

КРЕСТЬЯНСКАЯ ФИНАНСОВАЯ БИБЛИОТЕКА



1731
В. ДЕРЕВИЦКИЙ

КРЕДИТНАЯ ПОМОЩЬ КРЕСТЬЯНСКОМУ ХОЗЯЙСТВУ



ГОСУДАРСТВЕННОЕ
МОСКВА

ФИНАНСОВОЕ
СССР

ИЗДАТЕЛЬСТВО
1929г.

Крестьянская Финансовая Библиотека выходит под общей редакцией Народного Комиссара Финансов СССР тов. **Н. П. Брюханова** и включает следующие 16 книжек:

1. **Г. Ксендзацкий.**—«Откуда берутся государственные доходы».
2. **Н. Моисеенко.**—«Куда идут народные деньги».
3. **С. Иванов.**—«Госбюджет и народное хозяйство».
4. **К. Шмаков.**—«Пятилетний финансово-хозяйственный план и финансы».
5. **В. Герасимов.**—«Что дает Советская власть сельскому хозяйству».
6. **В. Деревницкий.**—«Кредитная помощь крестьянскому хозяйству».
7. **В. Недлер.**—«Сельское хозяйство в пятилетке».
8. **С. Владимиров.**—«Налоги в пятилетнем плане».
9. **С. Шалимов.**—«Кто и сколько платит налогов в Советском государстве».
10. **С. Шалимов.**—«Как получить отсрочку и рассрочку по налогам».
11. **П. Казаков.**—«Самообложение крестьянских хозяйств».
12. **С. Лепский.**—«Местные бюджеты и местные нужды».
13. **С. Леонтьев.**—«Для чего нужен сельский бюджет и как его строить».
14. **Н. Моисеенко.**—«Общественная копилка».
15. **П. Арэфьев.**—«Крестьянские сбережения и хозяйственное строительство СССР».
16. **А. Воробьев.**—«Как крестьянское хозяйство может обеспечить себя сел.-хоз. машинами».

112
И 731
В. ДЕРЕВИЦКИЙ

КРЕДИТНАЯ ПОМОЩЬ КРЕСТЬЯНСКОМУ ХОЗЯЙСТВУ

29-39895



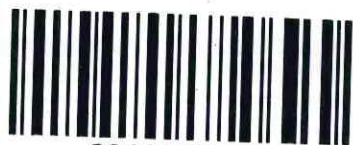
Условия развития сельского хозяйства.

Сельское хозяйство в Союзе ССР развивается далеко не так быстро, как этого требует рост всего народного хозяйства страны. XV съезд ВКП(б) в резолюции по докладу т. Молотова о работе в деревне по этому поводу отметил, что у нас «уровень урожайности еще крайне низок, в особенности по сравнению с Европой и Америкой; что темп развития сельского хозяйства еще слаб; что крайне велика его зависимость от природных условий (засуха и связанные с этим неурожаи и пр.); что товарность сельского хозяйства крайне мала по сравнению с теми задачами, которые стоят в настоящее время перед сельским хозяйством с точки зрения социалистического народно-хозяйственного плана».

В резолюции XVI партконференции о путях под'ема сельского хозяйства говорится: «Мы имеем чрезмерное отставание сельского хозяйства от темпа развития индустрии, что не может не служить источником затруднений в продовольственной и сырьевой областях, особенно имея в виду быстрый рост потребностей в хлебе и сырье».

В виду этого перед всеми нами стоит громадная задача создать благоприятные условия для быстрого развития сельского хозяйства, чтобы оно поспевало за ростом промышленности, чтобы оно вместе с остальными отраслями советского хозяйства в скором времени могло догнать и перегнать сельское хозяйство буржуазных стран.

Развитие сельского и, в частности, крестьянского хозяйства может идти по разным направлениям. Прежде всего можно говорить об увеличении размеров запасок, площади посева, об увеличении количества возделываемой земли. Это, с одной стороны, позволит занять в сельском хозяйстве больше свободных рук, которых много в нашей де-



2015170713

Стат. ф. Б-е 125×176
ГЛАВЛИТ № А-43252
ТИРАЖ 15.000 ЭКЗ.
МОСКВА — 1929
ГОЗНАК

ревне, а с другой стороны, поведет к увеличению производства сельскохозяйственных продуктов и поднимет товарность крестьянского хозяйства. Но возможность расширения крестьянского хозяйства путем обработки новых земельных участков ограничена. Во многих местах крестьянство сидит на земле так густо, что необработанной земли уже не остается. В этом случае имеется другой более трудный, но еще более важный путь к поднятию сельского хозяйства, к увеличению его урожайности. Он состоит в переходе от нынешних к новым более культурным способам обработки земли. Трехполье нужно менять на многополье, соху нужно менять на плуг, цеп—на молотильную машину, лошадь — на трактор, плохие семена — на чистосортные и т. д. Для того, чтобы получить в этом деле хорошие результаты крестьянским хозяйствам нужно переходить к кооперативным способам производства и обработки. Что не под силу одному, то вполне доступно нескольким хозяйствам, работающим совместными усилиями. Колхозы, машинные товарищества, тракторные артели и др. кооперативы продвигают крестьянство на новую ступень сельскохозяйственной культуры, дающую возможность использовать все достижения современной техники.

В этом случае нужно говорить уже не только об улучшении крестьянского хозяйства, но о переустройстве его, об организации на новых началах, о движении его по новым рельсам.

В постановлении IV С'езда Соватов по докладу об основных задачах сельского хозяйства в связи с развитием народного хозяйства и индустриализации страны ясно определено направление, по которому должно идти переустройство сельского хозяйства: «Переустройство сельского хозяйства,—говорится в этом постановлении,—означает переход сельского хозяйства к улучшенным способам производства, переход на многополье и к улучшенным формам землепользования, развитие продуктивного животноводства и более доходных культур, массовое распространение применения машин, минеральных удобрений и улучшенных семян и,

в результате всего этого,—значительное повышение безмерно низких до сих пор урожаев, увеличение доходности всего сельского хозяйства и повышение благосостояния и жизненного уровня крестьянских масс».

«Под'ем крестьянского хозяйства и постепенное, но неуклонное проведение в жизнь реорганизации сельского хозяйства на новой более высокой технической основе неразрывно связаны с развитием кооперативных форм хозяйства и ростом на добровольных началах крупного коллективного сельского хозяйства. На ряду с индустриализацией страны развитие кооперирования бедняцких и середняцких масс крестьянства является основой политики советского государства».

Потребность крестьянства в кредите.

Для расширения и улучшения крестьянского хозяйства требуются средства. Чтобы увеличить запашку нужно прикупить лошадь или вола, плуг, повозку и пр. Для поднятия урожайности хозяйства нужно перейти от прежних несовершенных орудий обработки к усовершенствованным. Вместо допотопной сохи необходимо обзавестись плугом, приобрести более сильную лошадь, а то и пару лошадей. Для очистки семян нужна сортировка. Улучшенные породы скота влекут за собой потребность в новых постройках и пр. В колхозах же и кооперативах предстоит перейти на механический способ обработки — приобрести тракторы, сложные молотилки и т. д. Но все это стоит значительных денег.

В редких случаях,— и то, если требуется небольшая затрата средств,—крестьянин может выкроить нужные средства из своего и без того скудного бюджета. В большинстве же случаев крестьянин, а в особенности крестьянин маломощный, или совсем не имеет необходимых средств, или имеет их только для оплаты небольшой части стоимости нужного в хозяйстве предмета. А потому для поднятия своего хозяйства крестьянин должен получить возможность достать где-то средства извне, получить их займы с тем, чтобы по прошествии определенного времени, когда затрата уже даст

пользу в хозяйстве, возратить эти деньги обратно, уплатив за пользование ими из доходов определенный процент. Другими словами, для развития своего хозяйства крестьянин нуждается в кредите.

Но не только на развитие хозяйства бывает нужен кредит крестьянину. Часто кредит требуется и на поддержание хозяйства на прежнем уровне, на предотвращение его от разорения. Например, при неурожае—нужно сеять, а семян нет, и купить их не на что. Таким образом, без кредита может остаться незасеянной земля. Или над крестьянином стряслось какое-либо бедствие, как пожар, падеж скота и пр. Для восстановления погибшего имущества также требуется кредит.

Из этого видно, какое важное значение имеет кредит в крестьянском хозяйстве. Без кредита может быть застой, а в некоторых случаях упадок в хозяйстве. А кредит дает возможность не только расширить или улучшить хозяйство и затем возратить обратно полученные в ссуду деньги, но при умелом его использовании получить в хозяйстве значительный доход.

Источники кредита.

Откуда же крестьянин может получить деньги?

Можно назвать три источника этого кредита. Самый стародавний и в то же время самый тяжелый для крестьянина источник кредита—это местные богатеи—ростовщики. С давних пор среди крестьянства завелись такие благодетели, которые пользуются крайней нуждой своего соседа, ссужают его деньгами или чем-либо натурой, но при этом ставят такие условия, что крестьянин не только не может извлечь из полученного кредита пользу, но постепенно запутывается, начинает все больше и больше работать на ростовщика и со временем попадает к нему в кабалу. До революции ростовщичество процветало в деревне, а маломощное крестьянство приходило все в больший упадок. К сожалению, ростовщики не совсем вывелись и сейчас. Есть еще и теперь кулаки, которые в тяжелую для бедняка

минуту не прочь дать ему или семян, или лошадь, или даже денег, чтобы затем заемщик в самую горячую пору отработал ему вдвое, а то и больше. С этим нужно бороться. Необходимо для крестьянства создать такие условия хозяйства, чтобы ему ни в каких случаях не приходилось обращаться к разорительному частному кредиту.

Вторым источником кредита могут быть государственные средства. Правительство, собирая налоги и другие государственные доходы, может выделить часть этих средств для кредитования сельского хозяйства и выдавать ссуды крестьянам через кредитные организации.

Третьим источником кредита являются средства самого крестьянского населения, широких его масс. Обычно бывает так, что не все крестьяне нуждаются в кредите в одно и то же время. Когда одна часть крестьянства ищет кредита, другая часть имеет некоторые сбережения или временно свободные деньги. Часто такие свободные средства хранятся у крестьян на руках, запрятываются ими в сундуки и в течение всего времени их лежания в сундуке никому не приносят пользы ни самому владельцу, ни другим. А часто владелец их терпит от этого даже убытки, так как деньги могут быть или украдены, или с'едены мышами и пр. Вот эти-то распыленные по маленьким суммам, разбросанные по разным карманам, лежащие без движения средства, будучи собраны в большие массы, могут быть в широком раз- мере употреблены на кредитование крестьянского хозяйства. В таком случае будет польза и крестьянину, получившему кредит, так как он может на эти деньги расширить и улучшить свое хозяйство, и крестьянину, внесшему эти средства, так как он может получить на них процент и, следовательно, увеличить общую сумму своих сбережений, а кроме того, будет спокоен, что эти деньги будут целы. Выиграет от этого и все народное хозяйство, все государство, так как в виде собранных сумм оно получит новые средства на кредитную помощь сельскому хозяйству, и сможет, благодаря этому, поднять сельское хозяйство на более высокую ступень культуры. Отсюда можно видеть, какое

важное значение для кредитования крестьянства имеет привлечение в кредитные учреждения средств самого населения.

Организация кредитования крестьянства.

Теперь посмотрим, как нужно организовать кредит, какими путями нужно идти, чтобы крестьянство могло быть обеспечено средствами в нужное время и на выгодных для него условиях.

Всем известно, что существуют большие банки, как, например, Госбанк, Сельхозбанк и пр. Кажется, чего бы проще вести кредитование крестьян прямо из этих банков.

Но нужно принять во внимание многочисленность крестьянских хозяйств, дробность их, разбросанность сел на дальние расстояния. Крупный банк, имея свои отделения в городах, не в состоянии изучить каждое крестьянское хозяйство в отдельности, узнать степень его нужды в кредите, возможности возврата ссуды и проч. А, ведь, не зная всего этого, нельзя и кредитовать, так как в противном случае может получить кредит тот, который в нем не нуждается, и остаться без ссуды нуждающийся в ней. Держать в каждом селе особого служащего для изучения всех этих вопросов по отношению к каждому крестьянскому двору обошлось бы банку очень дорого и сильно удорожило бы кредит. Поэтому теперь крупные банки сами не производят мелкого кредитования крестьянства.

Как же организовать кредит для крестьянства? Для правильного разрешения этого вопроса нужно иметь в виду следующее: прежде всего следует помнить, что большинство крестьян при получении кредита не может давать каких-либо залогов и обеспечений. Крестьянин продает продукты своего хозяйства, как общее правило, за наличные, а потому у него не бывает векселей, которые принимаются в банк к учету. Не может также крестьянин предоставить в залог свое имущество или товар, так как он не имеет в течение длительного времени товарных запасов, а имущество ему нужно для пользования или работы. Поручительство других лиц за своевременность

уплаты полученной ссуды часто ложится на заемщика дополнительным тяжелым расходом, так как поручитель иногда в свою очередь берет или какой-либо залог, или вознаграждение за поручительство. Поэтому самым удобным для крестьянства видом кредита является кредит по личному доверию. Из этого вытекает необходимость и в организации такого кредитного учреждения для крестьянства, которое могло бы без особого риска давать крестьянским хозяйствам личный кредит, зная кому он дается.

Затем необходимо иметь в виду, что крестьянин-заемщик только тогда сможет без ущерба в хозяйстве возвратить обратно ссуду, если полученные им деньги будут не проедены или еще того хуже пропиты, а затрачены на хозяйство. Такая затрата даст впоследствии возможность крестьянину выручить такую сумму денег, из которой он мог бы возвратить ссуду, заплатить проценты, да еще кое-что оставить в своем хозяйстве. Отсюда ставится требование организации кредита крестьянству лишь на хозяйственные нужды.

Далее нельзя забывать, что потребность в кредите для крестьянства настолько велика, что как бы ни были крупны вкладываемые в настоящее время в сельское хозяйство средства, они все-таки будут недостаточны для полного удовлетворения всех запросов на кредит. В связи с этим учреждение, дающее кредит, должно быть построено так, чтобы оно хорошо знало потребности каждого крестьянина и могло бы определить, насколько он нуждается в кредите и в каком размере, а также в какой срок он может возвратить полученные деньги. В случае недостатка средств для удовлетворения всех, хотя бы и основательных заявок на кредит, кредитующая организация должна определить, кому необходимо дать ссуду в первую очередь.

И еще чрезвычайно важное условие успешной организации крестьянского кредита, чтобы сами крестьяне имели решающее влияние на работу дающего кредит учреждения. Выбор как отдельных, так и целых групп заемщиков, определение условий кредита, проверка работы кредитующего учреждения и соблюдения им интересов широких крестьян-

ских масс, привлечение средств самого местного населения могут быть успешно осуществлены только тогда, если само крестьянство направляет деятельность кредитной организации.

В соответствии со всеми перечисленными выше условиями действуют особые крестьянские кредитные кооперативные организации, которые с успехом выполняют функции по кредитованию крестьянских хозяйств как у нас, так и в других государствах. По последним законам в СССР такие организации называются сельскохозяйственными кредитными товариществами.

Значение и роль сельскохозяйственной кооперации в деле развития сельского хозяйства V Съезд Советов СССР в постановлении о путях под'ема сельского хозяйства и кооперативном строительстве в деревне определяет следующими словами: «Сельскохозяйственная кооперация, являющаяся простейшей и самой доступной формой объединения крестьянских масс, открывает широкие возможности в области агрикультурной и технической помощи индивидуальному бедняцкому и середняцкому хозяйству. Вместе с тем сельскохозяйственная кооперация обеспечивает последовательное и систематическое кооперирование решающих отраслей сельскохозяйственного производства и тем самым подготавливает, облегчает и ускоряет рост коллективного земледелия. Поэтому в системе основных мероприятий по под'ему и социалистическому переустройству сельского хозяйства на долю сельскохозяйственной кооперации выпадает исключительно ответственная роль, и сама она приобретает в настоящий момент особенное значение».

Сел.-хоз. кредитные т-ва.

Отличительными свойствами кредитно-кооперативных товариществ являются—их организация на началах взаимности, участие в делах на равных правах всех членов, крестьянский состав, выдача ссуд только членам и только на производительные надобности и на определенные цели, а также дополнительная ответственность членов по обязательствам т-ва.

Сел.-хоз. кредитные т-ва являются крестьянскими организациями, так как в члены их могут вступать только лица, занимающиеся сельским хозяйством или связанными с ним промыслами. Поэтому и направление деятельности этих товариществ должно отличаться учетом всех местных потребностей и интересов, наилучшим удовлетворением крестьянства и выполнением стоящих перед ним целей по развитию сельского хозяйства. В уставе сел.-хоз. кредитного товарищества говорится, что оно «ведет свою работу, содействуя распространению коллективных (совместных) форм ведения сельского хозяйства, улучшению и расширению земельных угодий (мелиорация), применению в сельском хозяйстве машин и улучшенных способов производства и распространению среди населения знаний по сельскому хозяйству и кооперации».

Все члены сел.-хоз. кредитного товарищества, независимо от размера внесенного пая или открытого им кредита, пользуются на общих собраниях одинаковым правом голоса. Общее же собрание решает все основные вопросы деятельности т-ва и избирает руководящие и проверяющие органы т-ва—правление, совет и ревизионную комиссию. Таким образом, само крестьянство управляет делами т-ва, а отсюда получается возможность для т-ва решать вопросы кредитования крестьянских хозяйств с полным знанием имущественного положения и хозяйственной добропорядочности каждого заемщика. Правление т-ва, избранное самими же крестьянами членами т-ва, отлично может разобраться, кому, в какое время, в какой сумме и на какой срок можно отпустить кредит. Тем более, что в лице совета и ревизионной комиссии оно будет иметь постоянный контроль за своей работой. В нужных же случаях можно созвать решающий орган—общее собрание членов.

Дополнительная ответственность членов своим имуществом по обязательствам сел.-хоз. кредитного т-ва дает возможность т-ву без больших собственных капиталов получать из банков значительные кредиты. Те крупные банки, которые, как это было выше сказано, не берутся сами за

кредитование отдельных крестьянских хозяйств, с охотой кредитуют товарищества, так как в этом случае им придется иметь дело не с раздробленным мелким хозяйством, а со сравнительно крупным крестьянским объединением, финансовое положение которого всегда может быть выяснено из отчетности товарищества и которое имеет возможность обеспечить возврат денег не только своими капиталами, но и имуществом членов в порядке дополнительной ответственности. Большое значение эта ответственность имеет и для развития вкладной операции, так как вкладчики знают, что в случае убытков товарищества их деньги не пропадут, так как их возместят члены из своего имущества.

С другой стороны, дополнительная ответственность играет большую роль для развития взаимного контроля членов товарищества за правильностью получения и использования ссуд и за своевременным возвратом их заемщиками. Каждый член товарищества знает, что, если его сосед, взявший ссуду, не возвратит ее обратно, то от этого товарищество потерпит убыток, а, если у товарищества нехватит капиталов для покрытия этих убытков, то расплачиваться придется всем остальным членам товарищества. Поэтому каждый член товарищества заинтересован в исправности всех остальных заемщиков. А так как возможность не получить обратно выданные в кредит деньги увеличивается в том случае, если заемщик употребил ссуду не по назначению или получил денег больше, чем ему было нужно, то член товарищества должен, в ограждение даже своих интересов, следить за остальными членами, чтобы они не брали в кредит лишних денег, чтобы полученные средства они направляли на указанную при выдаче кредита цель и чтобы во-время возвращали полученные ссуды. Благодаря этому, получается не только взаимная помощь в кредите, но и взаимный контроль за использованием кредитом.

Таким образом, сельскохозяйственные кредитные товарищества дают возможность разрешить сложную задачу успешной организации кредитования крестьянских хозяйств.

Через эти товарищества крестьянство связывается с крупными банками и получает от них кредит, получает возможность привлекать средства самого населения, может правильно с учетом потребностей каждого хозяйства распределить полученные средства между заемщиками, а также без излишних расходов организовать контроль за использованием и возвратом выданных ссуд. Сельскохозяйственные кредитные товарищества к тому же, будучи организациями широких масс самого крестьянства, могут вести правильную классовую политику—содействия беднякам и середнякам при осуществлении кредита.

Для организации сельскохозяйственных кредитных товариществ особого разрешения не требуется. Каждая группа учредителей в количестве не менее 50 челов., занимающихся сельским хозяйством и не лишенных избирательных прав в советы, может организовать сельскохозяйственное кредитное товарищество. Для открытия действий товарищества нужно только представить в местный окружной финансовый отдел для регистрации устав, подписанный всеми учредителями. Финансовый отдел при регистрации не рассматривает вопроса, насколько целесообразно или нужно открыть товарищество, а только проверяет, соответствует ли состав учредителей и представленный ими устав действующим законам о сельскохозяйственной кредитной кооперации.

Однако, прежде чем приступить к организации нового сельскохозяйственного кредитного товарищества, учредители его должны хорошо подумать и обсудить, насколько действительно необходимо новое товарищество, и есть ли подходящие условия для его успешного развития. При этом следует иметь в виду, что сельскохозяйственное кредитное товарищество по своему району деятельности не должно быть очень большим. Если товарищество будет обслуживать очень большой район, то тогда члены его не будут хорошо знать друг друга. А в таком случае отпадет и главное преимущество товарищества, о котором говорилось выше, а именно возможность хорошо знать нужды каждого члена и контролировать выполнение его обязательств перед това-

риществом. С другой стороны, товарищество не должно быть и очень мало. При маленьких размерах товарищество будет иметь небольшие средства и общую сумму дополнительной ответственности, а, следовательно, не сможет рассчитывать на кредит. Кроме того, небольшое товарищество должно будет так же, как и большое тратить средства на содержание счетовода, членов правления и проч., а при малых оборотах эти расходы будут ложиться тяжелым бременем на стоимость кредита.

Поэтому учредители товарищества должны взвесить, на какое количество членов они могут рассчитывать, какими средствами они смогут располагать, и не лучше ли будет войти в какое-либо ближайшее уже существующее товарищество.

Следует также предварительно узнать в ближайшем сельскохозяйственном банке, будет ли он кредитовать новое товарищество, так как без кредита в банке т-во не сможет, в особенности в первое время, работать. Нужно также узнать в местном сельскохозяйственном союзе, примет ли он новое товарищество в состав своих членов, так как работать без помощи и без руководства союза товариществу будет тоже не под силу. Союз же может помочь учредителям в организации товарищества, в регистрации его устава и в открытии действий. Только после того, как будет видно, что и союз и сельхозбанк идут навстречу организации нового товарищества и что товарищество встречает поддержку со стороны широких кругов крестьянства, следует приступить к учреждению его.

Действующая сеть сел.-хоз. кредитных т-в.

На 1/X 1928 года всех сел.-хоз. кредитных товариществ в Союзе ССР, кредитующихся в сельскохозяйственных банках, насчитывалось 9.314. Во всех этих товариществах состояло 7 миллионов членов. Если иметь в виду, что к тому времени общее число крестьянских дворов в Союзе ССР равнялось 25 миллионам, то можно видеть, насколько еще недостаточна существующая сеть товариществ, и какую еще малую часть крестьянских хозяйств она охва-

тывает. Только немного больше четверти крестьянских дворов объединено кредитными товариществами. Следовательно, около трех четвертей крестьянства находится еще вне организованного обслуживания кредитом. Делу дальнейшего кооперирования крестьянских масс в сельскохозяйственные кредитные товарищества необходимо посвятить все силы и все внимание сельского актива. Мы уже видели выше, какое громадное значение имеет кредит для сельского хозяйства, а поэтому успехи кредитного кооперирования сейчас же будут сказываться и на успехах выполнения нашей первоочередной задачи по поднятию урожайности.

Сейчас одно товарищество приходится в среднем на 21½ тыс. дворов. При нашей разбросанности селений товарищество не сможет успешно обслуживать такое количество членов. Если бы все эти крестьянские хозяйства вошли в состав действующих сейчас сельскохозяйственных кредитных т-в, то последние настолько бы укрупнились, что не смогли бы выполнить своего прямого назначения. А потому при привлечении новых кадров в кредитную кооперацию нужно ставить вопрос и о постепенном учреждении новых товариществ с тем, чтобы обеспечить нормальную работу как ныне действующих, так и вновь возникающих товариществ.

Средства сел.-хоз. кредитных т-в.

Какими же средствами располагают все эти товарищества? — Все средства товариществ можно распределить на 2 вида. Одна часть средств привлечена от самого местного населения, в виде паевых взносов в капиталы товарищества и в виде вкладов, а другая часть средств получена в виде займов из банков, а так как в банках имеются преимущественно государственные средства, то, следовательно, эта часть средств и будет из государственного источника.

Так вот, сравнивая эти два вида средств, мы увидим, что на 1/X 1928 г. средств, привлеченных от населения, т-ва имеют всего 98 млн. руб., а занятых в банках из государственных источников — 471 млн. руб. Мы выше говорили о том громадном значении, которое имеет привлечение средств от самого

местного населения для кредитования крестьянства. Эти средства должны быть основой работы товариществ. А в то же время мы видим, что в настоящее время они не составляют и пятой части всех средств, которыми располагают товарищества. Из этого можно видеть, какую еще слабую активность проявляет крестьянство в деле использования средств самого местного населения через свои товарищества. Нельзя же думать, что правительство имеет неиссякаемый источник средств, которые оно все больше и больше будет вкладывать в кредитование сельского хозяйства. Нужно и самим о себе подумать. Нужно заглянуть к соседу, растолковать ему пользу кредитного товарищества и уговорить его внести туда свои сбережения или временно свободные средства.

В деле привлечения местных средств в товарищества самой важной является работа кредитных товариществ по развитию вкладных операций. И как раз в этом деле у нас меньше всего достижений. Из 94 млн. руб., привлеченных товариществами от местного населения, на вклады приходится всего 36 млн. руб. На одного члена товарищества в среднем приходится вкладов только 5 руб. Правда, общая сумма вкладов за последний год повысилась почти вдвое, но, так как в прошедшем году вкладные операции развивались еще слабее, то даже при таком повышении, все-таки приходится признать развитие вкладных операций чрезвычайно слабым. Тем более, что от крестьян имеется вкладов всего на 10 млн. руб., а остальные 25 млн. руб. от учреждений и организаций.

А между тем правительство принимает все меры к тому, чтобы содействовать развитию вкладных операций. Так, законом объявлена строгая тайна вкладов. Можно положить вклад на пред'явителя, не объявляя своего имени. Проценты по вкладам освобождены от налогов. Вклад можно кому угодно завещать на случай смерти. В случае ликвидации товарищества, вкладчику выдаются его деньги раньше удовлетворения других кредиторов. Целость вклада обеспечивается средствами всей системы сельхозкредита, вследствие чего,

если нельзя будет получить вклад от товарищества, то его обязан возвратить сельскохозяйственный банк.

Таким образом, вкладчик не может потерять вклада даже, если товарищество обанкротится. Вкладчик не может иметь каких-либо неприятностей в смысле уплаты повышенного налога, или причисления к зажиточной группе крестьянства, так как никто не узнает о его вкладе. Вкладчик как угодно может распорядиться вкладом и при жизни и на случай смерти.

Повидимому, в деревне все-таки еще мало знают об этих льготах, или вообще мало придают значения развитию вкладных операций. На эту сторону работы товариществ необходимо обратить особое внимание. Теперь правительство издало распоряжение выдавать ссуды в основной капитал товариществ в зависимости от того, сколько какое товарищество привлекло средств от местного населения. Вследствие этого теперь от развития вкладных операций будет зависеть не только увеличение средств товарищества из местных источников, но и получение кредитов из государственных средств.

Ссудные операции сел.-хоз. кредитных т-в.

Посмотрим, как привлеченные товариществами средства используются для кредитования крестьянства. Общая сумма ссуд, выданных сел.-хоз. кредитными товариществами, составляла на 1/X 1928 года 430 млн. рублей. На одного члена товарищества в среднем приходилось 59 р. ссуды. И здесь наши достижения слишком малы: и общая сумма средств, отпущенных крестьянству, и тем более средняя величина ссуд, приходящаяся на члена, невелика. С такими средствами переустройство крестьянского хозяйства произвести трудно. Здесь, следовательно, мы также упираемся в слабое место работы наших товариществ.

Из выданных ссуд 21% пошел на покупку рабочего скота, 33% на приобретение и починку тракторов, сельскохозяйственных машин и орудий и остальные пошли на удовлетворение прочих потребностей сельского хозяйства.

Слабым местом в кредитной работе сельскохозяйственных кредитных товариществ является еще все увеличивающееся число просроченных ссуд. Работа всякого кредитного учреждения, в том числе и сельскохозяйственного кредитного товарищества, может протекать хорошо только тогда, когда заемщики будут платить свои долги в точности, как условлено. Товарищество рассчитывает, что ссуды, которые оно само выдает, будут во-время возвращаться заемщиками, это ему даст возможность в свою очередь во-время расплатиться с банком. При просрочках же платежей срывается весь план работы товарищества. Оно становится неаккуратным плательщиком, ему уже неохотно отпускают новые кредиты, а то закрывают и старые, оно числится у банка на плохом счету. Из-за неаккуратности части членов товарищества подрывается и расстраивается все дело кредитования крестьянства. Независимо от этого просрочка ссуд невыгодна другим членам товарищества. Эти члены товарищества не получают кредита потому, что ссуды не поступают в товарищество от исправных плательщиков.

Рост просрочек ссуд в товариществах показывает, что в постановке их ссудной работы не все обстоит благополучно. Просрочки часто зависят от того, что товарищество при выдаче ссуды не достаточно внимательно подходит к определению сроков возврата, не обращает должного внимания на назначение ссуды, не следит за правильным использованием ее заемщиком, а также не понуждает заемщика к своевременным платежам и не принимает всех зависящих от товарищества мер к взысканию просроченной ссуды. Борьба с просрочками ссуд является настолько важным делом, что товарищества должны принять все меры к их изжитию, а крестьянство должно поддержать товарищество в этом трудном деле и оказать самое широкое содействие как в выявлении причин просрочек, так и в их искоренении.

Кредитование бедноты.

Следует особо остановиться на кредитовании бедноты. Если нужен кредит всему трудовому крестьянству,

то тем более он нужен маломощной части крестьянства, которая не имеет своих средств для расширения и поднятия хозяйства. Потребность бедняка в кредите отличается от потребностей в нем середняцкой части крестьянства. Если середняк уже имеет самый необходимый хозяйственный инвентарь, то маломощный крестьянин по большей части его не имеет и нуждается в кредите, главным образом, для обзаведения хозяйством, напр., на покупку лошади и плуга, на постройку сарая и пр. Средняк часто имеет некоторую сумму денег на приобретение нужного в хозяйстве предмета и нуждается в кредите только в некоторой части стоимости приобретаемого. Бедняк, как общее правило, нуждается в кредите на всю сумму приобретаемого им имущества.

Поэтому и кредитование бедняцкой части населения должно несколько отличаться от обычного кредитования крестьянства. Кредиты бедняцкой части крестьянства, отпущенные на обзаведение хозяйства, должны быть более долгосрочны, а самый размер кредитования должен соответствовать стоимости того предмета, на приобретение которого выдается ссуда. Если бедняку на покупку лошади нужно 100 руб., а ему дадут 75 руб., то он на ссуду не сможет купить лошади, и должен будет на остальные 25 руб. залезть в долг к кулаку, или истратить деньги на что-либо другое и тогда не сможет возратить ссуды. Тоже, если бедняк не имеет ни лошади, ни плуга, то мало пользы, если ему дадут кредит только на лошадь, или только на плуг, так как в таком случае он все-таки не обзаведется необходимым инвентарем для самостоятельной работы и не наладит хозяйства.

Учитывая такие нужды бедняцких хозяйств, правительство издало закон об образовании специальных фондов (капиталов) для кредитования бедноты. Этим ни в коем случае не снимается обязанность с товариществ отпускать кредиты беднякам и из общих оборотных средств кредитной кооперации, так как основой деятельности кредитных товариществ должно служить кредитование середняцко-бедняцкой части крестьянского населения. Но фонд для кредитования

бедноты должен усилить это кредитование, в виду больших потребностей бедноты в кредите сравнительно с середняцкой частью крестьянства. Фонды для кредитования бедноты образуются из особых ассигнований по государственному и местному бюджету и из особых отчислений из средств сельскохозяйственных банков и кооперации. Постепенно суммы эти растут. На 1/X 1928 г. ссуды, выданные из этого фонда, уже превышали 24 млн. руб.

7 сентября 1928 г. Совнарком СССР, обсудив положение дела с кредитованием бедняцкого хозяйства, признал необходимым еще усилить деятельность кредитных учреждений по снабжению бедноты необходимыми средствами и увеличить сумму отпускаемых им кредитов.

«В целях улучшения работы в области помощи бедняцким хозяйствам и, в виду необходимости усилить меры по кооперированию бедноты, по увеличению средств для ее кредитования, по улучшению снабжения ее сельскохозяйственными машинами и по более полному обеспечению ее иными видами хозяйственной помощи», Совнарком дал целый ряд указаний правительственным организациям о порядке дальнейшего кредитования бедняцкой части крестьянства.

Так, Совнаркомом указано, чтобы в 1928/29 г. не менее 40 % всех средств, которые будут направлены на кредитование единоличных крестьянских хозяйств, было предоставлено бедняцким хозяйствам.

Кроме того, из сумм, предназначенных для кредитования бедняцких хозяйств, должно быть выделено 50 % для особо льготного кредитования бедноты, из которых должны выдаваться ссуды бедняцким хозяйствам на льготных условиях исключительно на производственные нужды, как, например, на покупку лошади, плуга и проч.

Установлен и порядок кредитования бедняков за счет всех указанных выше средств. На нужды, требующие вложения средств на долгие сроки, как то: приобретение скота и машин, постройка домов и т. п., должны выдаваться долгосрочные ссуды. Размер ссуды в наибольшей степени должен приближаться к покупной стоимости приобретаемого заем-

щиком имущества. При одновременном приобретении заемщиками средств сельскохозяйственного производства (лошади, плуга, семян и т. д.) должны выдаваться ссуды в увеличенном размере. Требование с заемщиков бедняков поручительств отдельных крестьян должно быть прекращено. Ссуды должны выдаваться только по личному доверию или под поручительство комитетов крестьянских обществ взаимопомощи и организаций крестьянской бедноты. Ссуды эти также могут обеспечиваться залогом приобретенного заемщиком имущества. Взимание процентов по ссудам бедняцким хозяйствам должно производиться не при выдаче ссуды, а в сроки ее погашения. Процент по ссудам за счет льготного кредитования бедняцких хозяйств не должен быть более 4 % годовых.

Те работники кредитующих бедноту учреждений, которые допустят использование на другие цели средств, предназначенных для кредитования бедноты, привлекаются к уголовной ответственности.

В свою очередь Совнарком РСФСР постановлением от 5 октября 1928 г. дал еще более подробные указания об усилении кредитования бедняцких хозяйств. Между прочим, этим постановлением предписано, чтобы к распределению в низовых кредитных организациях средств кредитования деревенской бедноты между заемщиками привлекались представители групп бедноты, наряду с представителями сельсоветов и комитетов крестьянских обществ взаимопомощи.

При выдаче ссуд на приобретение рабочего и продуктивного скота товарищества должны выдавать в первую очередь бедняцким хозяйствам, не имеющим скота.

В целях более правильного распределения сумм, предназначенных на кредитование бедняцких хозяйств при местных сельскохозяйственных банках образуются специальные Сопеования в составе представителей данного банка, местного земельного и финансового органа, местного союза сельскохозяйственной кооперации, местного объединения сельскохозяйственных коллективов и местного комитета крестьянских обществ взаимопомощи.

Распределение средств непосредственно между ссудополучателями возлагается на правления сельскохозяйственных товариществ с привлечением местного агронома и представителей комитета крестьянского общества взаимопомощи, местных групп бедноты и волостного или районного исполнительного комитета.

Проведение в жизнь всех изложенных выше правительственных указаний и распоряжений еще более усилит кредитную помощь бедняцкой части крестьянства и даст ему возможность укрепить свое хозяйство.

Кредитование колхозов.

В настоящее время, когда деревня перестраивается на новый лад, когда быстро растет обобщественная часть сельского хозяйства, главное внимание кредитующих органов должно быть сосредоточено на кредитовании колхозов.

XV С'езд ВКП(б) в резолюции о работе в деревне сказал: «В настоящий период задача объединения и преобразования мелких индивидуальных крестьянских хозяйств в крупные коллективы должна быть поставлена в качестве основной задачи партии в деревне»—и далее—«В соответствии с задачей всемерного поощрения объединению мелких крестьянских хозяйств в крупные коллективные хозяйства система сельхозкредита должна направить свое главное внимание на поддержку и развитие производственного кооперирования широких бедняцко-средняцких масс, усилив внимание как к делу вовлечения в кооперацию крестьянских вкладов, так и, особенно, к делу организации кооперативных предприятий по переработке и т. п.».

В резолюции XVI партконференции о путях под'ема сельского хозяйства говорится: «Несмотря на ряд решений партии, особенно на решения XV партс'езда, работа по производственному кооперированию крестьянства в деятельности сельскохозяйственной кооперации не заняла еще надлежащего места. В связи с этим работу сельскохозяйственной кооперации нельзя считать удовлетворительной и достаточной как по линии содействия и организации роста крупного коллективного земледелия, так и по линии агри-

культурной и технической помощи индивидуальному бедняцкому и середняцкому хозяйству».

V С'езд Советов СССР в постановлении о путях под'ема сельского хозяйства и кооперативном строительстве в деревне также подчеркивает чрезвычайную важность строительства колхозов: «Отсюда настоятельная необходимость»—говорится в этом постановлении,—«упорной и систематической работы по переустройству всего сельского хозяйства на кооперативных началах в целях создания крупного обобщественного земледелия, которое способно подняться на уровень современной техники, используя все достижения агрономической науки, и поднять на невиданную высоту материально-культурное благосостояние основных масс крестьянства. Только путем создания обобщественного земледелия можно будет добиться осуществления указанных задач».

Из этого видно, какое значение придается партийными и высшими советскими органами организации коллективных форм сельского хозяйства. А поскольку колхозы должны быть организациями, несущими с собой культуру и высокую технику в сельское хозяйство, то потребность их в средствах, а следовательно, в кредите, в особенности на первых порах их деятельности, будет особенно велика. Поэтому сельскохозяйственным кредитным товариществам и нужно направить особое внимание на эту часть своих членов и поставить кредитование их так, чтобы оно могло не только удовлетворять потребности в кредите существующих колхозов, но и способствовало к образованию новых, к переходу от единоличных форм сельского хозяйства к коллективным.

Правительство идет навстречу удовлетворению возрастающего спроса колхозов на кредит и выделяет с каждым годом все большую сумму для кредитования обобщественной части сельского хозяйства. Так, например, по РСФСР на кредитование колхозов в 1927/28 году было выделено 38 млн. руб., в то время как в предшествующий год соответствующие кредиты равнялись всего 14 млн. руб. Таким образом, за год кредиты колхозам возросли почти в три раза. В дальнейшем размер этих кредитов еще больше возрастет.

На 1928/29 г. по кредитному плану предполагено только по Россельбанку отпустить 65 млн. руб.

Кредит при сбытовых и снабженческих операциях.

Сел.-хоз. кредитное т-во может оказать помощь крестьянину не только путем выдачи ссуды на улучшение его хозяйства. Товарищество на ряду с кредитной деятельностью производит операции по сбыту продуктов сельского хозяйства и по снабжению крестьянства необходимыми средствами производства—орудиями, материалами и т. п. Эта работа сельскохозяйственных кредитных товариществ также может принести большую пользу крестьянству в ведении его хозяйства.

Крестьянину бывает гораздо выгоднее продавать продукты своего хозяйства не отдельно на базаре, а совместно с другими крестьянами через свой кооператив. Благодаря этому, можно получить за большую партию товара лучшую цену, с'экономить на доставке, совместными силами повысить качество продаваемых продуктов путем, например, пропуски зерна на сортировке или отборнике. При помощи товарищества можно иметь дело непосредственно с тем предприятием, которому нужны данные продукты, минуя торговых посредников, услуги которых всегда ложатся накладным бременем на цену товара.

Однако, крестьянину иногда бывает срочно нужны деньги, а товарищество должно постепенно собирать большую партию, чтобы при продаже ее получить все выгоды совместной оптовой продажи. В этом случае также есть выход из положения. Товарищество принимает от крестьянина партию товара с поручением продать ее и сейчас же крестьянину выдает ссуду под принятый товар. В таком случае крестьянин будет иметь возможность получить деньги тогда, когда они ему нужны, и вместе с тем воспользуется преимуществами совместного сбыта продуктов своего хозяйства.

Также и при покупке сельскохозяйственных орудий через товарищества крестьянин может иметь большие выгоды. Предположим, крестьянину нужно купить плуг или борону. Для этого он должен ехать в город, тратить на поездку деньги, жить в городе несколько дней, да еще с риском, что в

этот приезд он не сможет достать то именно, что ему нужно, и поездка пропадет даром. При покупке же через товарищество крестьянину нужно будет только зайти в правление этого товарищества, сделать заказ на покупку и внести авансом часть стоимости, если это требуется. В товариществе на складе может оказаться нужный крестьянину плуг или борона, и тогда он сейчас же его получит. Если же нужных сельскохозяйственных орудий в товариществе не найдется, то оно привезет их из города вместе с теми орудиями, которые закажут другие крестьяне, при этом заранее предупредит, какие орудия или машины должны в городе для него готовить. Благодаря этому, для крестьянина покупка обойдется дешевле, так как он не должен будет ездить за ней отдельно, да еще несколько раз.

Кроме того, и в данном случае товарищество может прийти на помощь крестьянину кредитом. Если у крестьянина нет денег на уплату за покупаемую вещь полностью, то товарищество может взять с него только часть стоимости, а остальную часть записать за ним в долг. Товарищество охотно окажет крестьянину кредит при продаже, так как оно будет знать точно, какую вещь приобрел заемщик на полученные средства, и будет спокойно, что выданные деньги не будут истрачены без пользы, а, следовательно, возвратятся в товарищество, принеся улучшение крестьянского хозяйства. Сел.-хоз. кредитные товарищества широко развивают работу по сбытовым и снабженческим операциям. Так, на 1/X 1928 г. во всех товариществах имелось товаров по снабжению на 83 млн. рублей, а товаров по сбыту—на 41 млн. рублей.

Но при развитии этих операций сел.-хоз. кредитные товарищества должны помнить, что основной целью их является все-таки кредитование, а потому торговые операции должны производиться точно по уставу и не в ущерб кредитной работе.

И еще существенную пользу может оказать сел.-хоз. кредитное товарищество как крестьянину, так и всему народному хозяйству организацией расчетных операций.

Кредитный кооператив, как расчетный центр в селе.

Теперь деревня все более выходит из состояния той хозяйственной замкнутости и отчужденности, в которой она находилась до революции. Крестьянское хозяйство связывается различными нитями с городом, с промышленностью, с торговыми центрами. Многие крестьяне уезжают далеко на заработки и присылают деньги в деревню. Промышленные и торговые предприятия связываются непосредственно с крестьянством по заготовкам, по контрактам и проч. Крестьянство постепенно усиливает свое участие в государственных займах, по которым оно должно получать проценты и выигрыши, покупать, продавать, обменивать облигации займов. Крестьянство производит разнообразные платежи по налогам, страхованию и проч. Отсюда возникает потребность облегчить крестьянству производство всех этих расчетных операций. Когда крестьянину нужно сделать перевод денег, получить деньги по обязательству или произвести платеж, он должен иметь недалеко от себя такое учреждение, которое бы все это сделало, не отнимая много времени и не требуя больших накладных расходов.

Таким учреждением должно стать сел.-хоз. кредитное товарищество, которое, как кредитная организация, к этому наиболее приспособлено. Для этого товарищество должно четко и хорошо поставить свою работу, аккуратно выполнять поручения и вести правильное счетоводство. Выполнение товариществом расчетных операций избавит местное крестьянство от бесполезной траты средств и времени на поездки в городские центры и доставит самому товариществу выгоду, так как при выполнении этой работы товарищество будет привлекать в свою кассу значительную сумму денег, свободный остаток которых может быть вложен в операции товарищества. Кроме того, благодаря расчетным операциям, товарищество еще ближе подойдет к обслуживанию всех денежных дел местных крестьянских хозяйств и сельских организаций и, вследствие этого, сможет с большим успехом осуществить свою основную задачу по привлечению свободных средств населения.

Итак, из всего сказанного можно видеть, что развитие сельского хозяйства, рост урожайности, увеличение благосостояния крестьянства не могут быть осуществлены без широкой кредитной помощи крестьянству. Наилучшим же образом эту помощь можно осуществить путем учреждения кредитно-кооперативных товариществ.

Существующая сеть сел.-хоз. кредитных товариществ еще недостаточна, крестьянское население об'единено ими только в меньшей своей части. Средства в товариществах невелики и в огромном большинстве состоят из государственных сумм. Средства местного населения привлечены в ничтожных размерах, что влияет и на величину кредитования крестьянского хозяйства. Просрочки платежей велики.

Правительство принимает все меры к развитию кредитования крестьянства путем ассигнования специальных средств, организации особых сельскохозяйственных банков, предоставления всевозможных льгот кредитно-кооперативным товариществам. Дело за самим крестьянством.

Необходимо побороть то безучастное отношение к делам кредитного товарищества, которое наблюдается среди части крестьянства. Эти товарищества являются организациями самого крестьянства, крестьянство более всех заинтересовано в успешном их развитии, оно должно самым активным образом пойти им на помощь. А помощь эта должна выражаться в живом участии в делах товарищества, в организации его работы, в привлечении в него средств от широких кругов крестьянского населения, в контроле за выполнением членами своих обязанностей перед т-вом и в борьбе с просрочками.

Только общими дружными усилиями можно успешно организовать необходимое для крестьян дело кооперативного кредита, которое даст огромную пользу и для переустройства крестьянского хозяйства на новых культурных основаниях и для экономического развития всего СССР.

ОГЛАВЛЕНИЕ.

	Стр.
1. Условия развития сельского хозяйства	3
2. Потребность крестьянства в кредите	5
3. Источники кредита	6
4. Организация кредитования крестьянства	8
5. Сельхозкредитные товарищества	10
6. Действующая сеть сельхозкредитных товариществ	14
7. Средства сельхозкредитных товариществ	15
8. Ссудные операции сельхозкредитных товариществ	17
9. Кредитование бедноты	18
10. Кредитование колхозов	22
11. Кредит при сбытовых и снабженческих операциях	24
12. Кредитный кооператив, как расчетный центр в селе	26

00544

10 коп.

Цена всей библиотеки
(16 вып.) 1 р. 25 к.
(П. № 6, 1 1/8 п. л.).



Главная контора: Москва, Пушечная, д. № 10.
Книжный магазин: Кузнецкий мост, д. № 13.