

Министерство образования и науки  
Российской Федерации

---

Байкальский государственный университет экономики и права  
Читинский институт БГУЭП

Иркутское региональное отделение Академии наук высшей школы России

---

---

# НАУЧНЫЙ ВЕСТНИК

Байкальского государственного  
университета экономики и права

**№11**

*Издается с июня 1997 г.*



Издательство БГУЭП

Чита

2007

Редакционный совет: *М.А. Винокуров (председатель)*  
*Ф.Ф. Бигзаев (сопредседатель)*  
*А.Л. Гапоненко (г. Москва)*  
*Р.А. Гусейнов (г. Новосибирск)*  
*М.М. Загорюлько (г. Волгоград)*  
*К.И. Карасев (г. Чита)*  
*В.Д. Кулигин (г. Хабаровск)*  
*М.П. Рачков (г. Иркутск)*  
*В.И. Самаруха (г. Иркутск)*  
*А.П. Суходолов (г. Иркутск)*  
*Чэнь Бинлян (г. Чанчунь, КНР)*  
*Л.Д. Широкопад (г. Санкт-Петербург)*

Главный редактор *Н.В. Гордеев*

Редакционная коллегия: *Т.Д. Макаренко, Н.В. Пляскина*  
*В.В. Макарова, В.И. Мерцалов,*  
*В.Н. Прокопьев, А.И. Рогалева,*  
*А.П. Русанов, Л.Н. Тарасова,*  
*М.П. Таскаева, Л.Х. Уразгильдеев,*  
*А.Г. Янков*

Адрес редакции: *672000, Чита, ул. Анохина, 56,*  
*E-mail: [gordeev@economy.chita.ru](mailto:gordeev@economy.chita.ru)*

Имеет целью объединить усилия экономистов, историков, юристов, философов Байкальского и других регионов Российской Федерации в разработке проблем экономического и социального развития, способствовать формированию перспективных научных направлений и реализации социально-значимых идей. Распространяется по заказам организаций и отдельных лиц.

*Мнения, высказываемые авторами, могут не совпадать с точкой зрения редакции. Рукописи не рецензируются и не возвращаются.*

*При перепечатке ссылка на журнал обязательна.*

© Научный вестник Байкальского  
государственного университета  
экономики и права, 2007  
© Издательство БГУЭП, 2007

## СОДЕРЖАНИЕ

### НАШ ЮБИЛЯР

	Поздравление ректора Байкальского государственного университета экономики и права профессора М. Винокурова.....	4
<i>Янков А.Г.</i>	К юбилею Виктора Ивановича Мерцалова.....	4

### 70 ЛЕТ ЧИТИНСКОЙ ОБЛАСТИ

<i>Сутьженко В.В.</i>	Край за Байкалом.....	6
<i>Машукова Т.</i>	Мое Забайкалье.....	8

### ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ

<i>Кичигина И.М.</i>	Акционерный капитал: сущность и методы формирования.....	9
<i>Левкова Е.Е.</i>	Кредитование банками малого бизнеса: опыт, проблемы, пути решения.....	20

### ИЗ ИСТОРИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ МЫСЛИ

<i>Шамкина Е.В.</i>	Исторические аспекты финансовых отношений и науки о финансах в России....	29
---------------------	---	----

### РЕГИОНАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА

<i>Балыбердина Н.А.</i>	Анализ развития страхового рынка Читинской области.....	37
-------------------------	---	----

### ГОД КИТАЯ В РОССИИ

	Навсегда в истории края. Слово о Н.И. Дмитриеве.....	47
<i>Сотникова И.Н.</i>	Коминтерн и Китай. 1920 – 1931 гг. (организационные решения, структуры, кадры).....	56
	Содержание журнала за 2003 – 2007 гг.....	68

## НАШ ЮБИЛЯР

---



*Дорогой Виктор Иванович!  
Сердечно поздравляю Вас с юбилеем!  
В Сибири и за ее пределами Вас знают как та-  
лантливого историка, занимающегося проблемами  
реформирования управления народным хозяйством  
России.*

*Ваша монография об опыте организации Восточно-Сибирского  
совнархоза вошла в сокровищницу историко-экономической литературы.*

*От всей души желаю Вам новых творческих достижений, семей-  
ного благополучия, здоровья и счастья.*

*С уважением,  
Ректор Байкальского государственного  
университета экономики и права профессор Михаил Винокуров*

## К ЮБИЛЕЮ ВИКТОРА ИВАНОВИЧА МЕРЦАЛОВА

**З** октября 2007 г. заведующему кафедрой истории и политологии Читинского института БГУЭП Виктору Ивановичу Мерцалову исполнилась юбилейная дата — 60 лет.

Жизненный путь Виктора Ивановича начался в тяжелые послевоенные годы. Он родился в 1947 г. в Белогорске Амурской области. В 1970 г. Виктор Иванович закончил обучение на историческом факультете Читинского педагогического института им. Н.Г. Чернышевского. В течение года он работал ассистентом на кафедре истории, а затем с 1971 по 1972 гг. служил в частях Советской Армии в г. Могоче. Кстати, Виктор Иванович имеет воинское звание капитана запаса. С 1972 по 1975 гг. наш юбиляр обучается в аспирантуре Новосибирского государствен-

ного педагогического университета, защитил диссертацию на соискание ученой степени кандидата исторических наук.

С 1990 г. Виктор Иванович работает в нашем вузе (тогда он назывался Читинским филиалом Иркутского института народного хозяйства). В январе 2002 г. защитил докторскую диссертацию по теме «Реформа хозяйственного управления 1957–1965 гг.: предпосылки, ход, итоги (на материалах Восточной Сибири)». Имеет звание «Почетный работник высшего профессионального образования РФ»

Виктора Ивановича я знаю уже достаточно давно. Когда я был еще студентом, он преподавал нам отечественную историю. От него мы узнавали, что действительно происходило в 1930–е гг., как проходила Великая Отечественная война. На историческом факультете он был одним из немногих преподавателей, занятия которого в то время вызывали интерес, дискуссии, творческий поиск, он нас учил свободно и аргументировано выражать свою позицию.

Мне посчастливилось также работать с Виктором Ивановичем на руководимой им кафедре гуманитарных дисциплин. Пожалуй, коллеги согласятся, что Виктора Ивановича отличает высокая степень ответственности, доброжелательное отношение с коллегами и студентами, основательность в работе. Искренне поздравляем Виктора Ивановича с юбилеем и желаем дальнейших успехов в деле подготовки высокопрофессиональных специалистов.

*А.Г. Янков — заместитель  
директора ЧИ БГУЭП, кандидат  
философских наук, доцент*

## 70 ЛЕТ ЧИТИНСКОЙ ОБЛАСТИ

---



*Сулъженко Владимир Валентинович* — кандидат географических наук, доцент кафедры мировой экономики ЧИ БГУЭП.

### КРАЙ ЗА БАЙКАЛОМ

**Ч**итинская область в составе Российской Федерации образована 26 сентября 1937 г. (постановление ЦИК СССР «О разделении Восточно-Сибирского края на Иркутскую и Читинскую области»). Область занимает юго-восточную часть Восточной Сибири, которую часто называют Восточным Забайкальем. Площадь области равна 431,5 тыс. кв. км. — это не намного меньше площади таких государств, как Узбекистан или Швеция, но больше чем Япония и Германия.

Интересна и по-своему своеобразна история освоения и развития забайкальской земли. На обширных пространствах современной области издревле проживали далекие предки современного человека, о чем свидетельствуют археологические раскопки в долинах рек Ингода, Чикой. Здесь пребывают кочевые монгольские племена хуннов, издавна живут забайкальские эвенки и буряты. В XIX в. на территории Забайкалья находилась главная сибирская каторга царской России. Первыми политическими каторжанами были декабристы. Вслед за декабристами здесь отбывали ссылку польские повстанцы, участники освободительного движения в России второй половины XIX – начала XX вв., в том числе участники первой российской революции 1905–1907 гг.

Забайкалье удивительно и прекрасно своей природой — заснеженные вершины хребтов Кодара и Удокана соседствуют с песчаными барханами Чарской котловины. Ледники северных территорий на юге заменяются знойными монгольскими степями. В Забайкалье сохранились места, не тронутые ни цивилизацией, ни временем.

Богатства недр, их разнообразие послужили одной из причин присоединения края в XVII в. к государству Российскому. Первое серебро Россия получила из Забайкалья. Из нерченских руд было выделено первое отечественное золото, а в последующем открыты богатейшие месторождения россыпного и рудного золота, железных, молибденовых и полиметаллических руд, олова, меди, урана и редких металлов. В недрах нашего края действительно залегает вся таблица Менделеева.

Современное Забайкалье уникально самобытной культурой народов, проживающих на его территории. Здесь переплелись традиции коренных народов и русских, казаков и староверов. Каждая народность привносит в жизнь забайкальцев свои национальные устои, опыт и навыки. Может быть, поэтому население края отличается таким радушием и гостеприимством.

Хозяйство Забайкалья разнопланово и представлено многими отраслями промышленного и сельскохозяйственного производства. Традиционно развиваются горнорудная, топливная, лесная, деревообрабатывающая промышленности. Основой хозяйства являются цветная металлургия и энергетика. 1990-х гг. в области производилось около 25% всего российского свинцового концентрата, 8 — цинковых и 20 — молибденовых руд, 30 — плавикового шпата, 8 — золота, 30 — лития и 100% — урана. Крупнейшие промышленные предприятия, так как ОАО «Читаэнерго», Забайкальская железная дорога, ОАО «Приаргунское производственное горно-химическое объединение» и сегодня продолжают добрые традиции тружеников области.

Серьезное развитие сельское хозяйство области получило в послевоенные годы. Важнейшую роль при этом сыграло освоение более 1 млн. га целинных и залежных земель. Ведущей отраслью сельского хозяйства является животноводство. В области выведена забайкальская тонкорунная порода овец, хорошо приспособленная к суровым климатическим условиям региона. Разводится крупный рогатый скот. На севере традиционными являются оленеводство и пушной промысел. Возрождаются коневодство и пчеловодство, выращивание зерновых (пшеница, овес) и кормовых культур, овощей и картофеля. Именно за успехи в развитии сельского хозяйства 14 декабря 1957 г. Указом Президиума Верховного Совета СССР Читинская область была награждена орденом Ленина.

С марта 2008 г. Читинская область и Агинский Бурятский автономный округ вступают в новое качество, продолжают свое историческое развитие в формате нового субъекта Российской Федерации — Забайкальского края. Тенденция укрупнения субъектов федерации, в частности, объединение Читинской области и Агинского округа, позволит

осуществить стратегию развития приграничных территорий во имя процветания Забайкальского края, благосостояния его многонационального населения. Сегодня забайкальцы с достоинством продолжают все добрые традиции, которые веками были накоплены многими поколениями.

\*\*\*

### **МОЕ ЗАБАЙКАЛЬЕ**

Забайкалье — вот оно какое:  
Небо в вышине розово-серо,  
На рассвете — красно-голубое.  
Волшебство! В моей руке перо...

Опишу я тысячу лучей! Счастье —  
Жить в краю багульника и сосен!  
Осень — листья разной яркой масти.  
Я давно приехала сюда. Было мне лет восемь.

А теперь не мыслю жизни без Читы!  
Скоро под весенними лучами лес очнется,  
Побегут ручьи лазурью и зарею оживут цветы,  
А затем и лето жаркое начнется.

Если краски взять и кисти  
И раскрасить снежный белый лист,  
То получим мы букет. В нем и листья,  
И цветы саранки, и багульник есть.

Нарисую реки, степи, сопки  
И людей читинских лица.  
Нарисую: зимние лучи в лазури робки.  
Как прекрасно красотой Читы упиться!

*Машукова Татьяна —  
студентка II курса ЧИ БГУЭП*



## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ

---



*Кичигина Ирина Михайловна* — кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита ЧИ БГУЭП

### АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ: СУЩНОСТЬ И МЕТОДЫ ФОРМИРОВАНИЯ

**В** начале XX века русский юрист А.И. Каминка писал: «Немногие институты частного права вызвали более обширную литературу, были объектом более оживленных споров, нежели акционерные компании»<sup>1</sup>. В настоящее время интерес к акционерным обществам не изменился. Постоянно совершенствуется акционерное законодательство, появляются новые комментарии к нему, издается большое число научных работ по различным вопросам деятельности акционерных обществ, средства массовой информации убеждают нас в необходимости и полезности акционерных обществ для развития страны и представляют их неотъемлемым компонентом рыночной экономики страны. Так, невольно приходится констатировать: основа экономики — это акционерное общество, и вопросы формирования капитала лежат, прежде всего, в плоскости акционерного законодательства.

Экономика и законодательство — две взаимосвязанные системы, причем законодательство производно, оно, как правило, закрепляет и направляет в нужное русло уже сложившиеся в обществе экономические отношения. В идеале между экономической и правовой системами не должно быть противоречий, но, как показывает практика, это далеко не так.

Большинство историков и юристов, занимающихся изучением истории акционерных обществ, обращаются к правовой системе древнего Рима для выяснения истоков возникновения юридических лиц и, в частности, акционерных обществ. Подобное отношение к римскому праву базируется на двух возможных предпосылках: во-первых, римское право принято считать основой всего гражданского права, а во-вторых, в

Римском государстве как нигде до этого были созданы предпосылки появления особых правовых конструкций, способных заниматься коммерцией. Но в то же время объективной необходимости появления правовых форм и конструкций, аналогичных акционерным обществам, не существовало, поскольку для осуществления обычных в то время деловых предприятий достаточно было капиталов, сосредоточенных в руках отдельных лиц. Поэтому обычной тогда формой ведения коммерческих дел являлось заключение договоров товарищества, основанных на личных взаимоотношениях и взаимовыручке, в соответствии с которыми лица объединялись для достижения общей хозяйственной цели, участвуя в товариществе имуществом или личной деятельностью<sup>2</sup>.

Вместе с тем на определенном историческом этапе развития Римского государства все-таки появляются особые общества (ассоциации) с устойчивой внутренней структурой<sup>3</sup>, вступавшие в договорные отношения с казной. Данные общества отличались от обычных товариществ (союзов), поскольку они были построены на акционерных принципах, к которым относятся:

- общее собрание, как высший орган, на котором присутствие всех участников не является обязательным;
- существование особого исполнительного органа;
- наличие учредителей как особой группы участников;
- преобладающее влияние капитала на деятельность товарищества.

Участие в обществе ограничивалось внесением определенной доли, которая переходила по наследству и могла передаваться между участниками.

Данная форма объединения капиталов важна для изучения истории акционерного права как пример возникновения определенной организационной структуры (правовой формы), вызванной объективными условиями и потребностями.

Исторический аспект акционерного дела в России уходит на 300 лет назад. Так, Петр I своими Указами 1669, 1706, 1711 гг. впервые сделал реальные шаги к созданию в Российской империи акционерных обществ — по примеру западных государств, к опыту которых он имел явное тяготение. А практически первой акционерной компанией в Российской истории можно считать «Российскую Константинопольскую торгующую компанию», учрежденную 24 февраля 1757 г.

Однако действующие уже в то время нормативные акты были недостаточно разработанными, что привело к необходимости их доработки. Александр I в 1782 г. своим Указом реформирует законодательство и закрепляет принцип ограниченной (в пределах стоимости вклада) ответственности акционеров по долгам компании. Уже с 1858 по 1897 гг.

было разработано несколько проектов новых положений об акционерных обществах, в которых была отмечена масса недостатков. Видимо поэтому до 1917 г. акционерное законодательство так и не было реформировано<sup>4</sup>.

Революционные события 1917 г. произвели ряд изменений в акционерном законодательстве. Так, 14 декабря ВЦИК и ВСНХ подписали и приняли документ о национализации всех акционерных предприятий России, где указали, что акции этих предприятий не аннулируются, а собственники могут ими распоряжаться, но с разрешения местных Советов. Этот декрет распространялся на все без исключения акционерные компании — как работающие в производственной сфере, так и финансовой. Банки и страховщики стали стремительно терять капиталы и вскоре прекратили свою работу на территории страны Советов.

В годы НЭПа, точнее в начале 1922 г., ВЦИК принял Постановление «Об основных частных имущественных паях», в котором было разрешено создание акционерных обществ всем правоспособным гражданам. А к концу 1922 г. Гражданский кодекс РСФСР уже содержал 45 основных статей, посвященных акционерным отношениям. Позже было принято огромное количество подзаконных актов, регулирующих хозяйственную деятельность акционерных обществ.

В конце 1980-х гг. Советом Министров РСФСР было принято Положение, целью которого было формирование механизма, регулирующего акционерные отношения в новых социально-экономических условиях. Причина была весомой: началось проведение массового акционирования (с выпуском «акций предприятий» и «акций трудового коллектива»), а какая-либо законодательная база отсутствовала. Что такое капитал, как его формировать, оценивать, и, главное, как им управлять — все это было незнакомо новым акционерам России.

Специфика исторического развития акционерных обществ в России породила интересное противоречие: с одной стороны, объективно существует богатый практический и научный опыт, накопленный в период до конца 1920-х гг., а с другой, в начале 1990-х гг. пришлось столкнуться с полным отсутствием нормативных документов, регулирующих вопросы создания и деятельности акционерных обществ.

Согласно нормам законодательства, создание всякого юридического лица предполагает определение в денежном выражении величины начального (стартового) капитала. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) предусматривает его формирование всеми экономическими субъектами. Ст.99 ГК РФ дает определение уставного капитала «как минимального размера имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов».

При этом название капитала в зависимости от организационно-правовой формы предприятия может существенно различаться: уставный капитал, уставный фонд, складочный капитал, неделимый фонд. Экономически обоснованными определениями, исходя из сущности происходящих в отдельных организационно-правовых формах процессов, можно считать следующие.

Уставный капитал — совокупность в денежном выражении вкладов (долей, акций по номинальной стоимости) учредителей (участников) в имущество организации при ее создании для обеспечения деятельности в размерах, определенных учредительными документами.

Складочный капитал — совокупность вкладов участников полного товарищества или товарищества на вере, внесенных в товарищество для осуществления его хозяйственной деятельности.

Государственные и муниципальные унитарные организации вместо уставного или складочного капитала формируют в установленном порядке уставный фонд, под которым понимают совокупность выделенных организации государством или муниципальными органами основных и оборотных средств.

Паевой фонд — совокупность паевых взносов членов производственного кооператива для совместного ведения предпринимательской деятельности.

Акционерный капитал — это собственный капитал акционерного общества. Ст.26 ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. №208-ФЗ, раскрывая вышеуказанную ст.99 ГК РФ, устанавливает минимальный размер уставного капитала в соотношении к минимальному размеру оплаты труда. Для открытых акционерных обществ — не менее тысячекратной суммы минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на дату регистрации общества, а для закрытых акционерных обществ — не менее стократной суммы минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на дату регистрации общества.

Однако независимо от названия начальный капитал представляет собой источник формирования средств организации, необходимый предприятию для осуществления финансово-хозяйственной деятельности с целью получения прибыли. Таким образом, уставный капитал представляет собой сумму средств, первоначально вложенных учредителями для обеспечения уставной деятельности организации. Величина уставного капитала характеризует размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов организации.

Минимальный размер уставного капитала определяется федеральными законами, регулирующими порядок создания и деятельности ор-

ганизаций различных организационно-правовых форм: акционерного общества, общества с ограниченной ответственностью и др. Размер уставного капитала не только открытых акционерных обществ, но и предприятий любых организационно-правовых форм с иностранными инвестициями, государственных и муниципальных унитарных предприятий не должен быть менее суммы, равной 1000-кратному минимальному размеру оплаты труда в месяц на дату государственной регистрации коммерческой организации.

Размер уставного капитала ООО должен составлять не менее 100 минимальных размеров оплаты труда (п. 1. ст. 14 ФЗ РФ "Об ООО"), что в денежном выражении равен 10 тыс.руб., или приблизительно 279 евро. В плане сравнительного анализа приведем законодательные требования о величине минимального уставного капитала общества с ограниченной ответственностью в других европейских странах. К примеру, в Венгрии минимальный размер уставного капитала ООО составляет 3 млн. форинтов (что соответствует примерно 12250 евро), в Румынии он значительно ниже и составляет 2000000 лей (что соответствует 60 евро)<sup>5</sup>; в странах Балтии минимальный размер уставного капитала ООО устанавливается, соответственно: в Эстонии — 40000 крон (около 2500 евро), в Латвии — 2000 лат (около 3200 евро), в Литве — 10000 лит (около 2700 евро). В целом в рамках европейского законодательства требования о минимальном размере уставного капитала ООО принципиально различны и колеблются от 1 евро в Ирландии до 23500 евро в Объединенном Королевстве и 25000 евро в Германии<sup>6</sup>.

Уставный капитал отражает двойственность отношений собственности, поскольку, с одной стороны, это собственные средства организации как юридического лица, а с другой — вклады учредителей, то есть сумма обязательств организации перед учредителями и показатель объема их прав по отношению к этой организации и друг к другу.

Для раскрытия сущности уставного капитала коммерческой организации большое значение имеет юридическая сторона процесса его формирования. Все имущество, полученное от учредителей, кроме переданного только во владение и пользование, списывается с их бухгалтерских балансов и зачисляется на баланс вновь созданной организации. Следовательно, учредитель утрачивает какую бы то ни было связь с этим имуществом как совокупностью определенных вещей, то есть вещные права на такое имущество в полном объеме переходят к организации. Точно так же собственностью организации является изготовленная ею продукция и полученная прибыль. Учредители не располагают обособленными правами на объекты, входящие в состав имущества организации, в том числе внесенные в виде вклада. Таким образом, вещ-

ное право, принадлежащее учредителю, преобразуется в право обязательственное, связывающее учредителей с организацией. Этот процесс носит название «капитализация» и принимается как безусловная составляющая формирования капитала предприятия.

Уставной капитал — это имущественная основа коммерческой организации, который выполняет вполне определенные функции:

Стартовая функция — отражает право собственника приступить к собственной предпринимательской деятельности. Несмотря на то, что со временем при успешной работе коммерческой организации полученная прибыль может в несколько раз превысить величину уставного капитала, тем не менее и тогда он будет оставаться наиболее устойчивой статьей пассива.

Гарантийная функция. Уставной капитал — это часть имущества предприятия, сохраняемая для расплаты с кредиторами (гарантированный минимум). Поэтому не случайно усилия законодателя направлены на то, чтобы, во-первых, заставить участников создать уставной капитал фактически и, во-вторых, удержать его на уровне, предусмотренном в уставе.

Функция определения доли участия каждого участника в организации. Весь уставной капитал разбивается на части, каждая из которых имеет номинальную цену. Отношение сумм одной цены акций, принадлежащих одному лицу, к величине капитала определяет долю и положение этого акционера в обществе. Чем меньше номинальная цена акции, тем больше возможностей для привлечения к участию в коммерческую организацию широкого круга лиц и, в конечном счете, к аккумуляции крупных денежных средств. Однако надо помнить, что если число акционеров превысит пятьдесят человек, такая коммерческая организация подлежит преобразованию в акционерное общество.

Нельзя не отметить, что категория «размер уставного капитала» достаточно условна. Во-первых, потому, что вносимое имущество оценивается по договору между учредителями (акционерами). Во-вторых, до регистрации коммерческой организации у него еще нет имущества под уставной капитал. В-третьих, после регистрации коммерческой организации уставной капитал пускается в оборот и может либо увеличиваться, либо уменьшаться. В-четвертых, следует различать капитал оплаченный, то есть сумму, действительно полученную за акции в каждый данный момент, и неоплаченный, то есть стоимость акций, которую можно внести после подписки.

Уставной капитал акционерного общества в настоящее время формируется путем создания новых акционерных обществ за счет средств учредителей либо путем преобразования государственных и

муниципальных организаций в акционерные. При создании новых акционерных обществ уставный капитал формируется путем выпуска и продажи акций.

Уставный капитал акционерного общества, создаваемого путем приватизации государственного предприятия, определяется исходя из оценочной стоимости его имущества, исчисленной по каждому разделу актива баланса, без стоимости объектов, для которых установлен особый режим приватизации или принято решение о сохранении их в государственной собственности.

Тем самым акционерный капитал в значительной мере утрачивает свою гарантийную функцию. Кроме того, приходится учитывать и психологию предпринимательства (риск, азарт и т.п.). Поэтому в некоторых странах (например, в США) отказались от требования обязательно подерживать определенный размер уставного капитала.

Тем не менее, идея о его сохранности пока превалирует в мире, в том числе и в России. Эта идея обусловила три специфических правила корпоративного права:

- 1) запрет (хотя и не жесткий) на покупку акционерным обществом собственных акций;
- 2) ограничение уплаты дивидендов из средств, составляющих уставный капитал;
- 3) технически четкое разграничение уставного капитала и текущих расходов.

Участники (акционеры) общества вправе принять решение об увеличении/ уменьшении уставного капитала. В обществах с ограниченной ответственностью уставный капитал может быть увеличен за счет: нераспределенной прибыли прошлых лет; дополнительного вклада одного из участников; дополнительных вкладов всех участников. В акционерном обществе уставный капитал может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Особое внимание следует обратить на такой процесс увеличения капитала за счет размещения дополнительно выпущенных акций, как IPO (первичное публичное предложение) и DPO (прямое публичное предложение) через выпуск депозитарных расписок.

Существует достаточно широкий инструментарий привлечения капитала, но наиболее привлекательный в долгосрочной перспективе подход — депозитарные расписки. То есть большая часть привлекаемого капитала приходит через выпуск акций на зарубежных финансовых рынках. Если более конкретно, то это выпуск Глобальных Депозитарных Расписок (GDR) и, как один из возможных их вариантов, Американских Депозитарных Расписок (ADR).

Что же такое депозитарные расписки, и чем они могут быть привлекательны для российского бизнеса? В целом, это не что иное, как акции корпорации, выпущенные за пределами страны ее регистрации. То есть, если какое-либо предприятие, хорошо зарекомендовавшее себя на отечественном рынке, например, РАО ЕЭС, примет решение о выпуске акций на Нью-Йоркской фондовой бирже, то наиболее эффективный вариант такого выпуска — это депозитарные расписки.

Депозитарная расписка (далее ДР) представляет собой ценную бумагу, обеспечением которой являются акции зарубежной компании. ДР, как правило, номинированы в долларах США или в Евро, хотя существуют примеры выпуска акций в некоторых других странах, включая Гонконг и Японию.

Для российской корпорации ДР выпускаются следующим образом. Российский брокер приобретает акции российской компании на местном рынке и передает их в местный кастодиальный банк. В России такого рода деятельностью занимаются банки ING Eurasia и Внешторгбанк. Затем данные банки передают приобретенные акции в депозитарный банк страны предполагаемого выпуска ДР. Если речь идет о выпуске расписок в США, то таковой операцией, как правило, занимается Bank of New York (BoNY)<sup>7</sup>.

Решение об увеличении уставного капитала общества принимается общим собранием акционеров или советом директоров (наблюдательным советом) общества, если, в соответствии с уставом общества, ему предоставлено право принимать такое решение. Гражданский кодекс относит решение вопроса об увеличении размера уставного капитала любым из вышеперечисленных способов к компетенции общего собрания акционеров, не допуская при этом никаких исключений (п. 1 ст. 100 ГК РФ).

В то же время п.2 ст.48 ФЗ «Об акционерных обществах» допускает передачу в компетенцию совета директоров (наблюдательного совета) общества решения вопроса об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций, если такая возможность предусмотрена в уставе общества. Такое же правило изложено в п.2 ст.28 ФЗ «Об акционерных обществах».

Для акционерных обществ дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом общества.

Решение вопроса об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций может быть принято общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в устав об-



щества положений об объявленных акциях, необходимых для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

Увеличение уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества общества. Увеличение уставного капитала общества путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества общества.

Правило, согласно которому сумма увеличения уставного капитала общества за счет имущества общества не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов общества и суммой уставного капитала и резервного фонда общества, является самым важным в вопросе правомочности и возможности увеличения уставного капитала.

При увеличении уставного капитала общества за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала общества за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

При увеличении уставного капитала общества с ограниченной ответственностью за счет нераспределенной прибыли прошлых лет происходит пропорциональное увеличение номинальной стоимости долей участников без изменения процентного соотношения размеров долей.

В случае уменьшения размера уставного капитала необходимо письменное уведомление кредиторов о принятом решении об уменьшении уставного капитала, а также опубликование сообщения в журнале "Вестник Государственной Регистрации".

Уставный капитал акционерного общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций самим акционерным обществом.

Уменьшение уставного капитала общества путем приобретения и погашения части акций допускается, если такая возможность предусмотрена уставом общества. Общество не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с ФЗ "Об акционерных обществах" на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе общества.

Серьезным вопросом в управлении капиталом является его фракционирование или дробление (сплит — split) через акции.

Сплит может быть прямой — консолидация акций (вместо пяти акций в обращении останется одна), а также обратный — дробление (вместо одной, конечно, появится пять). Типичное объявление о дроблении акций компании выглядит следующим образом: «Компания ААА сегодня объявила, что ее директор утвердил сплит акций в соотношении два к одному. Компания отметила, что xx декабря 200x г. держатели акций дополнительно получают по одной акции за каждую акцию, которой они владеют на xx ноября 200x г.»

Основным побуждающим фактором для деления или консолидации акций компании служит желание более плотной работы с определенной группой собственников.

Основная идея дробления состоит в том, что больше людей захочет купить акции компании по цене \$30 за штуку, нежели по цене \$60 за штуку. Здесь преимущественную роль играет психологический фактор. Далее, чем больше людей покупают акции по низкой цене, тем больше растет цена акции. Это называется эффектом дробления, и наибольшее влияние на этот эффект оказывает коэффициент оборота.

Другой причиной, по которой компания может объявить дробление акций, служит увеличение количества акций на продажу. Институты (финансовые), в частности, не хотят иметь дело с вяло торгующимися акциями, так как избыток или недостаток акций на рынке может сорвать цену. Чем больше акций находится в обращении, тем меньшее влияние на их цену окажет их покупка или продажа финансовыми институтами. Часто можно наблюдать дробление акций компанией в то время, когда номинал акций, как может показаться, ничего из себя не представляет. В этом случае важно именно число выпущенных этой компанией акций для частных лиц.

Консолидация акций затрагивает более острые вопросы корпоративной этики и управления мелкими акционерами. Допустим, если акционеры-миноритарии держат около 95% акций в количестве 95 тыс.шт., а мелкие — 5% в количестве 5 тыс.шт., то проведение сплита 5000:1 фактически устраняет эту группу акционеров, тем более, если они не давали возможность проведения сбалансированной политики.

К сожалению, не многие авторы в своих работах затрагивают темы регулирования правового режима уставного капитала акционерного общества. При этом они, рассматривая акционерное законодательство, лишь вскользь затрагивают уставной капитал и проблемы, связанные с ним. Это не совсем корректно, так как уставной капитал является осно-

вой как самого акционерного общества, так и всех имущественных отношений в экономике.

Резюмируя изложенное относительно функциональной составляющей категории «уставный капитал», следует констатировать, что действующие в РФ правовые механизмы не в полной мере обеспечивают реализацию функций уставного капитала обществ, что неизбежно «подрывает» их эффективность. А это, в свою очередь, негативным образом отражается на обеспеченности интересов кредиторов и не может не сказаться на имущественных интересах самих участников бизнеса.

---

1. Каминка А.И. Акционерные компании. Юридическое исследование. — СПб., 1902. — Т. 1. — С. 2.

2. Новицкий И.Б. Основы римского гражданского права. — М., 1972. — С.53

3. Писемский П. Акционерные компании с точки зрения гражданского права. — М., 1876. — С.4.

4. Тарасов И.Т. Учение об акционерных компаниях. — М., 2000 — С.28

5. Однако для иностранных инвесторов предусмотрен более высокий размер минимального уставного капитала, необходимого для создания ООО на территории Румынии.

6. Данные приведены в статье "Baldiges neues Grundungsverfahren in Frankreich: Die franzoesische "Blitz-S.A.R.L." von Dr. Patricia Becker // GmbH-Recht. — 2003. — N 12. — С. 707.

7. [www.bankofny.com](http://www.bankofny.com).

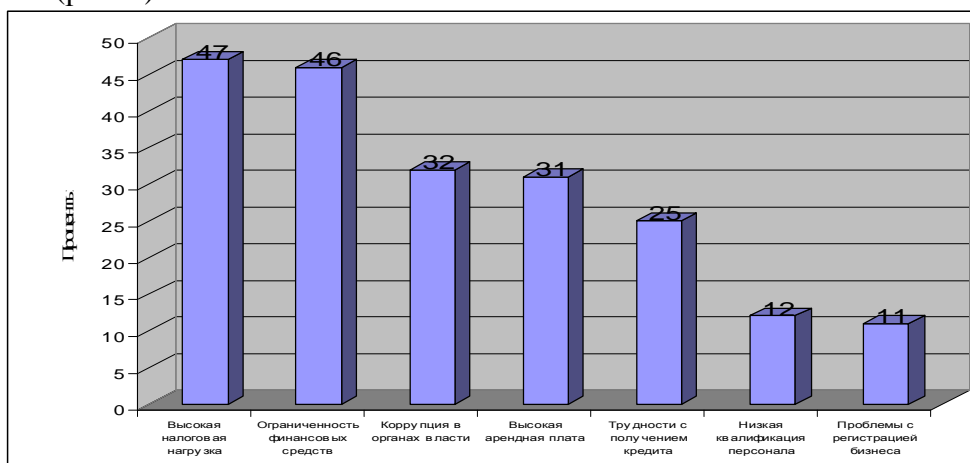


*Левкова Елена Евдокимовна* — старший лаборант кафедры финансов и кредита ЧИ БГУЭП.

### КРЕДИТОВАНИЕ БАНКАМИ МАЛОГО БИЗНЕСА: ОПЫТ, ПРОБЛЕМЫ, ПУТИ РЕШЕНИЯ

**К**редитование малого и среднего бизнеса — растущий, перспективный, доходный сегмент, который обещает активно развиваться в течение ближайших лет. Кроме того, кредитование предприятий малого и среднего бизнеса способствует дополнительной диверсификации кредитного портфеля банка с точки зрения рисков: выдать 100 кредитов по тысяче долларов менее рискованно, чем 1 кредит на сумму в сто тысяч долларов.

Однако низкий еще уровень развития малого бизнеса в России связан прежде всего с отсутствием достаточных условий для его развития (рис. 1).



*Рис. 1. Основные проблемы развития малого бизнеса в России.*

На основании рисунка можно выделить следующие причины низкого уровня развития малого бизнеса.

С точки зрения самих предпринимателей, во-первых, это высокая налоговая нагрузка (47%) и ограниченность финансовых средств (46%); во-вторых — коррупция в органах власти (32%) и высокая арендная плата (31%); в-третьих — трудности с получением кредита (25%); в-четвертых — низкая квалификация персонала (12%) и проблемы, связанные непосредственно с регистрацией самого бизнеса (11%). Ограниченность финансовых ресурсов является едва ли не основной преградой в развитии малого бизнеса, из чего также вытекает проблема с получением кредита у банка. В итоге банковским сектором не решен ряд задач, что сдерживает более интенсивное развитие малого бизнеса.

О слабом уровне кредитования малого предпринимательства в России можно судить и на основе рис. 2. Из него видно, что доля кредитов, выдаваемых малому бизнесу в ВВП в России (1%) значительно ниже по сравнению с США (20%), странами Евросоюза (30%) и Японией (35%). По уровню поддержки малого и среднего бизнеса Россия находится на 148-м месте.

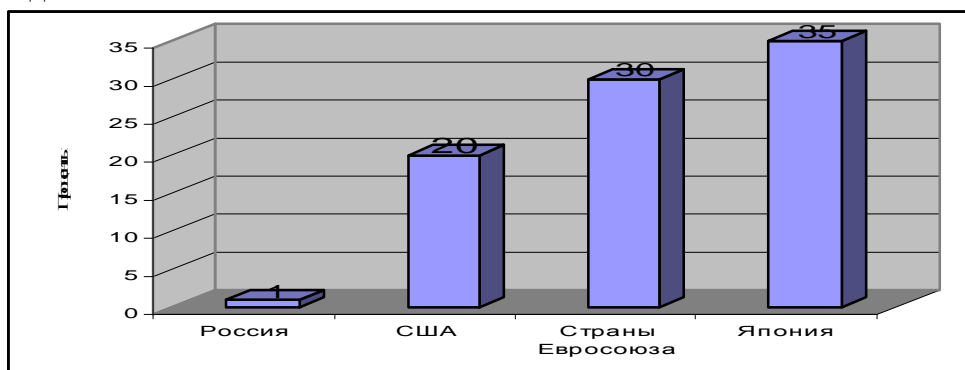


Рис.2. Доля выданных кредитов малому бизнесу в ВВП России и развитых стран.

По результатам исследования, проводимого «Рабочим центром экономических реформ при Правительстве РФ» выяснилось, что среди услуг, которые субъекты малого бизнеса хотели бы получать, но не получают от банков-контрагентов, кредитование стоит на первом месте. Получение кредита у банка считают доступным только 37,3% участников опроса. Фактически испытывали трудности в получении кредита в банке 30,7% респондентов.

Значительная роль в развитии малого бизнеса отводится сегодня банковскому сектору. Именно он может обеспечить доступность финансовых услуг малому бизнесу. Однако наличие ряда проблем, свя-

занных с кредитованием малого бизнеса, ограничивает доступ данных субъектов хозяйствования к финансовым ресурсам (рис.3).

Как видно из рисунка, основная проблема доступа малых предприятий и индивидуальных предпринимателей к финансовым ресурсам банка в первую очередь связана с проблемой предоставления залога и гарантий (43%). Во-вторых — это высокие процентные ставки за пользование кредитом (32%). Сложность и длительность оформления соответствующих документов беспокоят 26% респондентов. Короткие сроки — проблема для 15%, не видят необходимости в привлечении дополнительных средств — 12% и не располагают доверием банка — 5%.<sup>1</sup>

Об эффективности работы с малым предпринимательством, правильности выбранной стратегии можно судить, опираясь на накопленный кредитными организациями опыт. Тот факт, что лишь у 8,7% исследованных банков доля кредитования малого бизнеса за год работы уменьшилась, у 33,3% — осталась неизменной, а у 58,3% увеличилась, свидетельствует в целом о перспективности работы банков в этом секторе экономики и экономической оправданности расширения их присутствия на рынке финансовых услуг для малого предпринимательства.

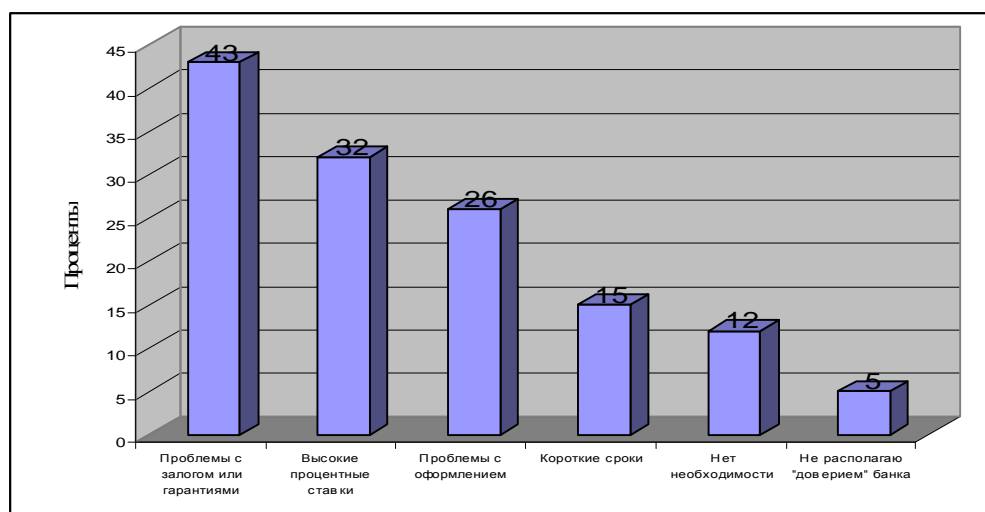


Рис.3. Причины, препятствующие получению кредита.

Необходимым условием выдачи кредита является наличие обеспечения. По данным «Рабочего центра экономических реформ при Правительстве РФ» в 31,2 % случаев банки в обеспечении кредитов чаще всего отдают предпочтения товарно-материальным запасам и ценностям, в 23,8 % — недвижимости, включая незавершенное строи-

тельство, здания, основные фонды. Лишь 6,0% банков в качестве обеспечения принимают остаток средств на расчетном счете и 11,0% — гарантии другой фирмы или другого банка, ценные бумаги (рис.4).<sup>2</sup>

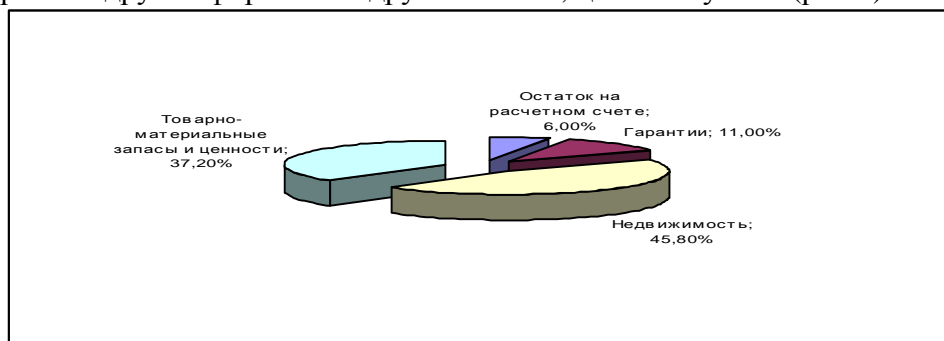


Рис.4. Предпочтения банков в обеспечении при выдаче кредита.

Основной преградой, которая стоит на пути расширения операций банков с предприятиями малого бизнеса, является высокий риск кредитования. Риски кредитования малого бизнеса обусловлены как спецификой этого особого вида бизнес-деятельности, так и особенностями его развития в России. Например, оторванность российского малого бизнеса от формирования всей предпринимательской среды. В результате, в отличие от зарубежных аналогов, малые предприятия в России функционируют изолированно от крупных корпораций. Значимым фактором, влияющим на формирование рисков банковского кредитования малого бизнеса, является также деформация хозяйственной среды малого бизнеса, проявляющаяся в разрыве между реальными и формально учтенными объемами хозяйственного оборота, что создает недостаточную информационную прозрачность данного сектора экономики. Специфичным представляется и кадровый состав менеджмента, обусловленный особенностями становления рыночной экономики в России. Это обуславливает положение, при котором банковская работа с клиентом такого рода соединяет как методы работы с юридическим лицом, так и методы работы с физическим лицом.<sup>3</sup>

Таким образом, минимизация рисков банковского кредитования малого бизнеса возможна при условии реализации комплексной программы взаимодействия субъектов малого бизнеса и коммерческих банков. Коммерческий банк должен стремиться к мониторингу не только финансового состояния заемщика, но и осуществлять мониторинг текущей деятельности заемщика.

Не секрет, что коммерческие банки, стремясь обезопасить себя, подчас закладывают повышенный процент, дабы компенсировать возможные потери от невозврата кредита. Поэтому одним из главных ус-

ловий расширения кредитной деятельности банков в сфере малого бизнеса остается снижение рисков.<sup>4</sup>

Уже сегодня кредитные отделы некоторых банков проводят анализ финансового состояния заемщика за длительный период. Какие ссуды брал раньше, как обслуживал и погашал долг, возникали ли конфликтные ситуации — все это ложится в основу объективной кредитной истории, выходящей за масштабы отношений с единственным банком.<sup>5</sup>

Возвратность кредитов малыми предприятиями во многом зависит от эффективности использования заемных средств. Трудности, с которыми сталкивается здесь малый бизнес, зависят от разных факторов: отсутствие опыта, разработка новых направлений, изменение конъюнктуры и др. Наши банки начинают использовать зарубежный опыт — участвуют в разработке бизнес-плана клиентов, консультируют их руководителей по широкому спектру финансовых проблем и т.д. В конечном счете именно кредитор заинтересован в том, чтобы вложенные им средства вернулись с прибылью.

Как показывают исследования, рынок кредитования малого бизнеса находится в стадии формирования, и конкуренция в этом сегменте между федеральными и региональными банками обостряется с каждым годом. Некоторые небольшие региональные банки уже сегодня видят свою нишу именно в сегменте кредитования малого бизнеса. По данным Ассоциации российских банков, во многих региональных банках кредиты малым предприятиям составляют от 40 до 90% кредитного портфеля. Однако в 2006г. лишь 78% банков занимались кредитованием малого бизнеса.

Развитие кредитования малого бизнеса приводит к тому, что кредитные продукты становятся более доступными для малых предпринимателей: сроки кредитования растут, процентные ставки падают, требования к потенциальным заемщикам становятся более мягкими.

В целом ставки по кредитам малым предприятиям в полтора раза превышают стоимость ресурсов для других заемщиков. В среднем малый бизнес в 2005 г. занимал в рублях под 17–18%, а более крупные предприятия платили 10–12% годовых. Разброс среднегодовых ставок достаточно велик — от 13 до 28% (табл. 1). Зависят они от сроков кредитования, обеспечения кредита, региона, насыщенности ресурсами. Повышенные ставки процента объясняются более высоким уровнем риска, закладываемым банком при кредитовании малого предприятия. Пока невысокий уровень конкуренции между банками за малого предпринимателя также позволяет им держать ставки на высоком уровне. К тому же малые предприятия готовы платить высокие проценты с уче-



том срочности выдачи кредита. Стоит отметить, что в последние годы наблюдается тенденция к сокращению ставок по кредитам и малому бизнесу.

Таблица 1  
Среднегодовые ставки в 2005 г. по предоставленным  
кредитам малым предприятиям, %

	до 30 дней	до 3 месяцев	до 6 месяцев	до 1 года	до 2 лет	до 3 лет	свыше 3 лет
Рубли	16.2	16.6	17.4	17.8	18.1	17.5	18.6
Доллары	н.д.	15.3	15.2	15.4	15.3	14.9	н.д.
Евро	н.д.	14.5	14.1	13.9	н.д.	н.д.	н.д.

Источник: "Эксперт РА"

Несмотря на активизацию банков в сегменте малого бизнеса, конкуренция между ними по-прежнему ведется в основном за клиентов из традиционных отраслей и регионов. Наиболее охотно банки кредитуют бизнес, занимающийся торговлей. На его долю в 2005 г. пришлось более 60% всех кредитов, выданных малому бизнесу (рис.5). Торговые компании продолжают оставаться самым динамичным сектором нашей экономики и за счет быстрой оборачиваемости своих средств могут себе позволить взять кредит в банке даже под высокий процент.

Из таблицы видно, что на обрабатывающие производства пришлось всего чуть более 10%. При этом почти четверть компаний из данной сферы — это производители пищевых продуктов, около 18% занимаются металлургическим производством и производством готовых металлических изделий. Ещё одна четверть компаний занимается прочим производством, то есть производством мебели, ювелирных изделий, спортивных товаров, игрушек, аттракционов, пишущих принадлежностей, переработкой отходов и др.

Более четверти всех кредитов, выданных малым предприятиям, приходится на Москву, по 20% — на Южный и Уральский федеральные округа. Распределение кредитов, выданных малым предпринимателям, по регионам примерно совпадает с территориальным распределением самих малых предприятий по стране. Более половины малых предприятий расположены в Центральном и Приволжском федеральных округах. По данным исследования "Эксперт РА", более 50% предприятий малого бизнеса из числа получивших кредит также располагаются в этих двух федеральных округах.



Рис. 5. Объем выданных кредитов малым предприятиям в 2005 г.

(по классификатору ОКВЭД), %.

Источник: <http://www.cbr.ru>

Изложенное позволяет сделать вывод, что более активному и диверсифицированному развитию кредитования малого бизнеса в России препятствует целый ряд факторов.

Во-первых, на данном этапе развития российские банки не обладают достаточной ресурсной базой для выдачи долгосрочных кредитов. Большинство финансовых посредников, особенно в регионах, существуют за счет краткосрочных вкладов. Краткосрочность и неустойчивость такой ресурсной базы не позволяют предоставлять долгосрочные займы предпринимателям для обновления основных фондов. То есть, банки ограничиваются краткосрочным кредитованием на пополнение оборотных средств (на срок до одного года, а чаще — на три–шесть месяцев). Такая осторожность повышает надежность банковского сектора, но краткосрочные займы не дают возможности малому бизнесу модернизировать свое производство. В ситуации неразвитости системы рефинансирования кредитов ЦБ большое значение приобретает система финансирования по германской схеме — через государственные или зарубежные банки.

Во-вторых, при сравнимых операционных издержках на обслуживание крупного и мелкого заемщика крупному банку невыгодно работать с малым бизнесом. Нужны такие процедуры кредитования малого

бизнеса, которые бы позволили оперативно и с малыми затратами готовить и проводить большую массу мелких сделок, обеспечивая в тоже время приемлемое качество кредитного портфеля. Для решения этой проблемы крупные банки разрабатывают скоринговые системы оценки партнеров.

В-третьих, серьезным препятствием для увеличения объемов кредитования малого бизнеса являются высокие риски, отчасти обусловленные непрозрачностью малого бизнеса, и проблемы залогового обеспечения сделки. Однако, как показала практика, эта проблема также решаема. Тем более, что доля проблемных ссуд, по оценкам банкиров, невелика и составляет порядка 3–5% от выданных кредитов малому бизнесу.

Банки находят способы работы с мелкими заемщиками даже в отсутствие надежного обеспечения. В последнее время банки стали активнее предлагать беззалоговые кредиты. Они, безусловно, носят краткосрочный характер, но позволяют предпринимателям решить временные трудности. Наиболее распространенными являются беззалоговые кредиты под выручку, которую клиенты соглашаются инкассировать в банк.

В классическом варианте залогом выступает жилая и нежилая недвижимость, оборудование, автотранспорт, находящиеся как в собственности предприятия, так и в личной собственности владельца бизнеса. Товары в обороте чаще всего выступают обеспечением кредитов, выданных малому бизнесу. Оценку залога банки предпочитают проводить своими силами. Обеспечение должно покрывать сумму кредита и проценты за весь срок кредитования. При этом обычно банк исходит из ликвидности залога и принимает в расчет не более 70% его оценочной стоимости. Кроме того, обычно банки требуют застраховать залоговое имущество в страховой компании. Это связано с тем, что в соответствии с современным залоговым законодательством в случае банкротства предприятия банкиры не исключают ситуации, когда причитающиеся по закону банку активы не удастся взыскать с бизнесменов. Залоговое имущество на общих правах поступает на аукцион, и банки не имеют на него преимущественных прав.

Подводя итог, необходимо отметить оценку многих экспертов, которые считают, что кредитование малого и среднего бизнеса «набирает обороты» и является одним из перспективных направлений развития банковского бизнеса.

- 
1. Кононов А.М. Банки должны учиться рисковать в работе с инновационным и малым бизнесом. // Российская бизнес-газета. — 2005. — №43(534). — С.6.
  2. Гусева И.Л. Кредитование малого бизнеса: российские реалии и зарубежный опыт. // Банковское кредитование. — 2005. — №2. — С.43–57.
  3. Кононов А.М. И деньги, доверие с чистого листа. // Российская бизнес-газета. — 2004. — №14(298). — С.7.
  4. Смирнова Т.Н. Кредитование малого бизнеса и закон: тенденции, проблемы, перспективы. // Банковское кредитование. — 2005. — №2. — С.32–41.
  5. Владимиров Д.М. Надежда для малого бизнеса. // Российская бизнес-газета. — 2006 — №57(4023). — С. 4.

## ИЗ ИСТОРИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ МЫСЛИ

---



*Шамкина Елена Владимировна* — кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита ЧИ БГУЭП.

### ИСТОРИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ И НАУКИ О ФИНАНСАХ В РОССИИ

**Ф**инансовые отношения возникли, как принято считать, с появлением товарно-денежных отношений и государства, однако историки точно не называют дату их зарождения. Одни считают, что это произошло, когда государство стало собирать налоги и дань в денежной форме (Древний Рим, Вавилон, Египет), где определенная часть доходов государства формировалась за счет налогов в денежной форме. Иные полагают, что это произошло еще раньше — при уплате обязательных денежных взносов в религиозные организации. Изначально финансы представляли любое движение денежных средств, в том числе и приобретение товаров. Это связано с тем, что деньги возникли раньше, чем финансы. Но в определенный момент истории стало очевидно, что не все денежные отношения являются финансовыми.

Значение финансов как исторической категории выражается в том, что независимо от экономической формации финансы имеют одинаковую сущность. В то же время экономическая формация и научные воззрения определяют характер финансовых отношений. История развития финансовых отношений и соответственно научной мысли в Российском государстве может быть представлена как совокупность этапов, охватывающих обширный период развития финансов.

Финансовая система Древней Руси начала складываться только с конца IX в., в период объединения древнерусских земель и племен. В этот период (IX–XI вв.), характеризовавшийся феодальной раздроблен-

ностью, в основном ресурсы государства формировались за счет натуральных податей (дани). С установлением на Руси монголо — татарского ига произошли определенные изменения: Золотая Орда требовала уплату дани (выкупа) в форме драгоценных металлов — золота, серебра, что в какой-то степени стимулировало развитие финансовых отношений. Татары требовали десятую часть всего имущества граждан, и, соответственно, доходов государства. Возникла необходимость в общественных постройках, содержании аппарата управления, поддержании внутреннего порядка, финансировании посольств. Усложнены были и формы налогов. Кроме дани в государственную казну взимались различные штрафы, пошлины и повинности.

Дань взималась двумя способами: повозом, когда ее привозили в Киев, и полудьем, когда князь или его дружины сами ездили за нею. Единицами обложения были дым (двор) и рало (плуг), И то и другое в сущности означало участок земли, обрабатываемый силами одного хозяина.

Пошлины — косвенные налоги, устанавливались изначально в целях благоустройства. В состав пошлин входили: вес и мера, которые взимались для покрытия расходов при взвешивании и измерении товара в интересах торговли; мыт и перевоз, взимаемые за предоставление государством средств для перевозки товаров через реку и волоки; кормчита — плата с содержателей корчем; гостиная дань и торговое — плата, взимаемая за предоставление мест для склада товаров и за устройство рынков.

Повинности устанавливались в основном для целей военного управления. В частности, повоз служил для обеспечения средств передвижения для военных дружин, для княжеских данщиков и гонцов. Градоделание обеспечивало поправки и постройки укреплений волостей, постройки и починки мостов. Штрафы (виры) взимались за совершение уголовных преступлений.

Средства, поступающие от сбора дани и пошлин, являлись личным доходом князя, централизации финансовых ресурсов не требовалось. Источником существования правителя являлось принадлежащее ему вотчинное хозяйство, а расходы, связанные с осуществлением военных походов, распределялись между княжескими вассалами. Следствием раздробленности государства явилось отсутствие какого — либо единообразия налоговой политики: в пределах каждого феодального княжества существовала своя единая налоговая система. Налоги в

большей степени оставались натуральными, денежные доходы казны не играли решающей роли.

Таким образом, в России (Киевская Русь) финансовые отношения изначально были развиты слабо. Примитивные финансовые отношения Древнерусского государства не получили какого-либо научного или законодательного оформления. Особую ценность для истории финансовой науки этого периода является Русская Правда. Н.М. Карамзин так характеризует первый свод законов Древней Руси: «...Блестящее и счастливое правление Ярослава оставило в России памятник, достойный великого монарха. Сему князю приписывают древнейшее собрание наших гражданских уставов, известное под именем Русской Правды. Сей остаток древности, подобный двенадцати доскам Рима, есть верное зеркало тогдашнего гражданского состояния России и драгоценен для истории...»<sup>1</sup>

В целом Русская Правда практически не содержала норм, регламентирующих финансовые отношения в современном их понимании. Однако она содержала нормы, на основании которых при рассмотрении уголовных дел по всем видам преступлений предлагалось откупиться внесением в казну штрафа (пени), что являлось альтернативой смертной казни или лишению вольности. Например, в первом Законе, из которых состоит Русская Правда, сказано: « Кто убьет человека..., то с убийцы взыскать в казну: за голову боярина княжеского... — 80 гривен или двойную виру, за княжеского отрока,...за всякого людина...или славянина — 40 гривен, или виру, а за убиение жены — полвиры. За раба нет виры, но кто убил его безвинно, должен платить господину так называемый урок, или цену убитого»<sup>2</sup>.

Объединение и укрепление Российского государства (XIV–XVII вв.) стало периодом наиболее активного развития всех институтов государства. Постепенный переход от натурального менового хозяйства к товарно-денежным отношениям, разделение государственной и царской собственности, формирование и развитие единой денежной системы, а также увеличение числа государственных потребностей, удовлетворявшихся за счет натуральных и денежных рент, пошлин и податей, создавали основу для формирования централизованного фонда денежных средств государства. В частности, дань принимает форму подати, единицей обложения становится соха, которая означала не поземельную меру, а условную единицу измерения всякого имущества. В 1480 г. Иван III фактически заново начал создавать финансовую систему

России. Перепись населения, проводимая каждые 17 лет для контроля поступающей в казну дани, была усовершенствована и преобразована в систему «писцовых книг», которые состояли из описания земель по их количеству и качеству, населенных мест, по доходности земли.

Зарождается система косвенного налогообложения. Возникли государственные регалии (по сути — монополия государства на продажу хлеба, пеньки, меда и т.д.), кабацкие сборы, возрастают пошлины.

Однако административно — территориальные единицы, входящие в состав Русского государства (уезды, станы и волости), были обособлены и имели собственную финансовую систему. Наместники и волостели получали управление территориями «в кормление»: им полагались судебные пошлины («присуд») и определенная часть налогов («кормленичный доход»). Стройная система управления финансами в государстве отсутствовала довольно долго, а существовавшая была весьма сложна и запутана.

Дальнейшая централизация государства проявилась в период правления Петра I. Заметными моментами в организации государственного финансового хозяйства в этот период были:

- проведение денежной реформы, в результате которой уменьшился вес медных денег и стал дешевле процесс их изготовления;
- проведение подушной переписи населения, ставшей основой для введения подушной подати;
- целевое распределение собранных в качестве налогов средств (подушная подать, собираемая с крестьян, направлялась на содержание армии, а посадских людей — на содержание флота).

Вместо «двора» единицей обложения становится «ревизская душа» — лицо мужского пола, записанное поочередной «ревизией» (переписью). Подушная подать стала одним из основных источников доходов государственной казны и к 1796 г. составила 34% доходов государственного бюджета.<sup>3</sup>

Одновременно в России активно развивалось промышленное производство, было расширено использование крепостного труда на промышленных предприятиях, усиливалась протекционистская политика, повлекшая развитие внешнеэкономических связей и увеличение доходов государства за счет поступлений таможенных пошлин на импортируемые товары. Практически оформилось финансовое государство.



Одной из первых работ, которые можно отнести к финансовой науке в данный период, считается трактат И.Т. Посошкова «Книга о скудости и богатстве», написанная им в 1724г. Сторонник Петра 1, И.Т. Посошков выступал за развитие промышленности и торговли, предлагал усилить исследование месторождений полезных ископаемых, поддерживать активный торговый баланс государства и подчинить его, в отличие от намерений меркантилистов, развитию товарооборота внутри страны.<sup>4</sup>

Более серьезные финансовые труды возникают в России лишь в первой половине XIX в., но и они подвержены сильному влиянию западноевропейской мысли. Длительное фрагментарное и в значительной степени эклектическое развитие финансовых отношений в Российском государстве явилось причиной отставания научной мысли от западноевропейской. Уместно отметить, что первые труды в области финансов появились на западе еще в XV в. Так, Диомеде Карафа в своих научных исследованиях, датированных приблизительно 1487 г., делил расходы государства на три основные группы: расходы по обороне страны, расходы по содержанию государя и расходы по удовлетворению чрезвычайных потребностей, считал налоги чрезвычайным источником государственной казны.

В первой половине XIX в. государственное хозяйство России находилось в стадии перехода от феодально-крепостнического уклада к новым капиталистическим отношениям. С этим периодом связана реформа государственного аппарата, проведенная Александром I по проекту, предложенному графом М.М. Сперанским. В результате данной реформы был создан Государственный совет, который являлся совещательным органом при разработке законов, создано министерство финансов (1812 г.).<sup>5</sup>

К этому периоду относятся научные исследования М.М. Сперанского, Н.И. Тургенева, М.Ф. Орлова.

В частности, М.М. Сперанский в своей главной работе «План финансов» (1810г.) научно обосновал необходимость кардинальной реформы финансовой системы государства, высказал предложения по развитию бюджетного, налогового, кредитного законодательства. Он, в частности, предлагал:

- обеспечить гласность в утверждении и исполнении бюджета;
- предоставить бюджету силу закона;

- установить принцип рационального расходования государственных средств и учреждать расходы по «приходам»;
- увеличить доходы путем упорядочения существовавших и установления новых налогов;
- провести реформу денежной системы государства, изъяв ассигнации из обращения с одновременной ликвидацией ассигнационных банков, взамен с воздав банки, выпускавшие бы только кредитные деньги<sup>6</sup>.

М.М. Сперанский одним из первых сформулировал принципы введения доходных статей государственного бюджета. «Все доходы, — отмечал он, — бывают правильными:

1. Когда они не осушают источников внутреннего богатства;
2. Когда они распределяются уравнительно;
3. Когда не прикасаются к капиталам, для произведения нужным, но отделяются от чистых прибытков;
4. Когда образ взимания их для правительства дешев, а для частных людей не притеснителен»<sup>7</sup>.

Огромным научным вкладом М.М. Сперанского в развитие науки о финансах явилась классификация доходов и расходов бюджета государства.

В конце 1818 г. Н.И. Тургенев издал свою книгу «Опыт теории налогов», в которой подверг критике непомерно высокие таможенные пошлины, сформулировал основные постулаты налогообложения — уменьшение налогового бремени для «простого народа», сохранение налогообложения дворянства. По мнению Н.И. Тургенева, налог должен быть взимаем с чистого дохода, подушные подати должны быть отменены.

Основоположником учения о государственном кредите не только в России, но и в мире является М.Ф. Орлов. Свою работу «О государственном кредите», написанную в 1832 г., он посвятил вопросам государственного кредита и кредитно-финансовым проблемам России.

Отмена крепостного права в России открыла путь к развитию капиталистического способа производства. Ускорялось накопление капитала, утвердились товарно-денежные отношения, финансовая система государства строилась на принципах экономической целесообразности, единого бюджета и централизованного финансового контроля.

Именно на конец XIX в. приходятся самые многочисленные исследования русских экономистов в области финансов. К ним причисле-

ны труды И.И. Янжула, И.Х.Озерова, В.А. Лебедева, М.И. Боголепова, И.И. Кауфмана.<sup>8</sup>

В частности, И.И. Янджулом, среди других многочисленных научных работ, в 1899 г. был написан труд «Основные начала финансовой науки», где автор рассматривает учение о финансах как науку о доходах и расходах государства, основной задачей которой является исследование способов наилучшего удовлетворения материальных потребностей государства. И.Х. Озеровым была написана работа «Основы финансовой науки». В данной работе расширены границы финансовой науки. По мнению И.Х. Озерова, финансовая наука должна не только выявить способы добывания государством необходимых ему средств, но и изучить, как эти способы влияют на различные аспекты общественной жизни, исследовать причины перехода от одной формы хозяйствования к другой.

Значительный интерес представляют работы В.А. Лебедева «О поземельном налоге» (1868 г.) и «Местные налоги». Важным вкладом этого ученого является включение в предмет научного исследования финансовых хозяйств общественных союзов, земств, общин, которые, по его мнению, составляют органическую часть финансовой науки.

Труды И.И.Кауфмана посвящены вопросам денежного обращения и кредита, преимущественно государственного. Особого внимания заслуживает работа по теории финансов «Статистика государственных финансов России в 1862–1884 годы». В этой работе был впервые систематизирован статистический материал, имеющий важное значение для составления бюджетных росписей будущих лет.

М.И. Боголеповым было опубликовано около 200 научных работ, посвященных актуальным вопросам финансов и народного хозяйства, в числе которых: «Финансы, правительство и общественные интересы» (1907 г.), «Государственный долг» (1910 г.), «Войны, финансы и народное хозяйство» (1914 г.)

Тем не менее, финансовая наука длительное время рассматривала категорию “финансы” упрощенно, как некую сумму денежных средств, используемую государством и некоторыми другими участниками денежных отношений. Показательно, что в дореволюционном словаре приведено определение финансов лишь как совокупность средств, необходимых для удовлетворения потребностей государствами различных общественных групп.

В целом исследование вопросов развития финансовых отношений и науки о финансах в России приводит к следующим выводам.

Во-первых, на раннем этапе (Киевская Русь) отсутствовало законодательное и научное оформление финансовых отношений. Единственным документом, который частично регулировал финансовые отношения государства и населения являлась Русская Правда. Во-вторых, состояние и развитие финансовых отношений в разные периоды российской истории служило предпосылкой для возникновения научного интереса и исследований значительного числа русских экономистов. В-третьих, частичное и неупорядоченное развитие финансовых отношений в Российском государстве явилось причиной отставания научной мысли от западноевропейской. В результате российская финансовая наука и развитие финансовых отношений оказались существенно зависимы от иностранных взглядов и теорий.

- 
1. Карамзин Н.М. История государства Российского. — М., 2006. — С.103
  2. Карамзин Н.М. Указ. соч. — С.105
  3. Степашин С.В., Столяров Н.С., Шохин С.О., Жуков В.А. Государственный финансовый контроль: Учебник для вузов. — СПб., 2004 — С.157
  4. Государственность в России (конец XV — февраль 1917 г.): Словарь-справочник. Кн.1 — М., 1996 — С.191
  5. Финансы и кредит. Учебник / М.Л. Дьяконова, Т.М. Ковалева, Т.Н. Кузьменко и др.; под ред. проф. Т.М. Ковалевой.— 2-е изд., перераб. и доп. — М., 2006.— С.76
  6. Тимошина Е.В. Рукописное наследие М.М. Сперанского как источник исследования его правового мировоззрения// Известия вузов. Правоведение. — 2001.— №3— С.25
  7. Тимошина Е.В. Указ соч. — С. 28
  8. История финансового законодательства России: Учеб. пособие. Серия «Экономика и управления».— М.,2003.— С.156

## РЕГИОНАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА

---

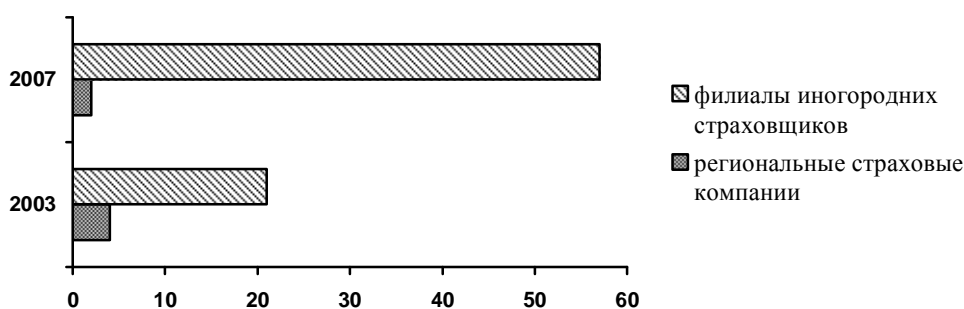


*Балыбердина Наталья Андреевна* — ассистент кафедры финансов и кредита ЧИ БГУЭП.

### АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА ЧИТИНСКОЙ ОБЛАСТИ

**С**трахование является важным элементом рыночной инфраструктуры. Оно, с одной стороны, обеспечивает защиту инвестиционных вложений, позволяет реально и без использования государственных ресурсов компенсировать убытки, возникающие в процессе общественного воспроизводства. С другой стороны, страхование имеет возможности аккумулирования и последующего инвестирования значительных объемов финансовых ресурсов.

В настоящее время национальный страховой рынок интенсивно развивается. С середины 2003г. страховые компании активно продвигаются в регионы. Предпосылкой стала ратификация с 1 июля 2003г. федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», после чего резко возросло количество филиалов страховых организаций, участвующих в реализации указанного закона и осуществляющих деятельность на территории Читинской области (рис.1)



*Рис.1. Количество действующих страховых организаций.*

Как видно из рисунка, количество иногородних страховых организаций увеличилось за четыре года в три раза, количество региональных сократилось до двух. Это страховые компании «Вита» и «Забайкалмедстрах», осуществляющие деятельность в области медицинского страхования.

По данным Федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью на 1 июля 2007г. в регионе представлено более 50 страховых компаний, основные показатели деятельности которых имеют устойчивую тенденцию роста (табл.1).

Из таблицы видно, что лидирующая позиция в структуре страховых премий приходится на личное страхование, основную долю в котором занимают сборы филиала страховой компании «ЖАСО». Так, за первый квартал 2007г. Читинским филиалом «ЖАСО» было собрано 255,3 млн. руб. страховых премий, из которых 244,7 млн. руб. или 96% приходится на личное страхование.

Таблица 1  
Анализ поступления страховых взносов на страховом рынке Читинской области

Вид страхования	2005 г. тыс. руб.	1-ый кв. 2006 г. тыс.руб.	2006 г. тыс. руб.	1-ый кв. 2007 г. тыс. руб.	2006 г. к 2005 г.		2007 г. к 2006 г.	
					тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Страховые премии, всего</b>	<b>797339</b>	<b>126723</b>	<b>872244</b>	<b>455868</b>	<b>74905</b>	<b>9,39</b>	<b>329145</b>	<b>259,74</b>
добровольное страхование	752870	75774	614298	393686	-138572	-18,41	317912	419,55
жизни	8559	1245	36072	15466	27513	321,45	14221	1142,25
личное	306851	45011	358151	291838	51300	16,72	246827	548,37
имущественное	226691	28355	210853	84922	-15838	-6,99	56567	199,50
ответственности	30769	1163	9222	1460	-21547	-70,03	297	25,54
обязательное страхование автотранспортной ответственности (ОСАГО)	217323	50729	250995	60391	33672	15,49	9662	19,05

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Страховые выплаты, всего</b>	<b>379714</b>	<b>44659</b>	<b>455758</b>	<b>109994</b>	<b>76044</b>	<b>20,03</b>	<b>65335</b>	<b>146,30</b>
добровольное страхование	265537	16986	313879	83187	48342	18,21	66201	389,74
жизни	4975	1488	6332	2681	1357	27,28	1193	80,17
личное	206535	6991	274196	45406	67661	32,76	38415	549,49
имущественное	53870	8493	33250	35053	-20620	-38,28	26560	312,73
ответственности	157	14	101	47	-56	-35,67	33	235,71
ОСАГО	114155	27670	141848	28806	27693	24,26	1136	4,11

*Составлено автором по данным Федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью*

Следует отметить, что доминирующая позиция «ЖАСО» на рынке личного страхования объясняется вхождением компании в структуру РАО «Российские железные дороги» и продажей пассажирам полисов страхования от несчастных случаев при покупке железнодорожного билета. Зачастую стоимость такого полиса включается в цену билета и выписывается без согласия страхователя, который чаще всего не предполагает, что застрахован за свой счет.

Исключив показатели деятельности страховой компании «ЖАСО» из статистики страховых сборов и выплат, получим иную, по мнению автора, более объективную картину ситуации, сложившейся на региональном рынке (рис.2).

Скорректированные расчетные данные показывают, что в последнее время наиболее интенсивно развивается рынок добровольного имущественного страхования. Объем собираемых страховых взносов увеличился по итогам первого квартала 2007г. по отношению к аналогичному периоду предыдущего года практически в три раза.

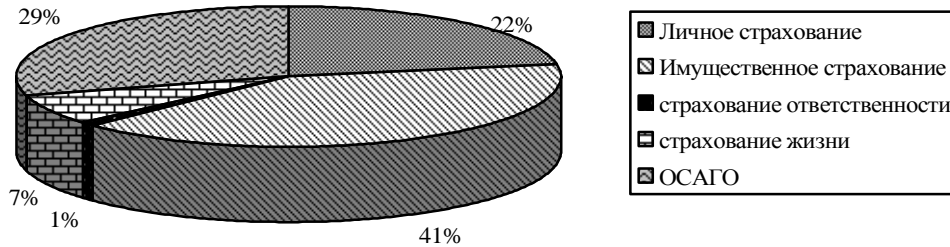


Рис.2. Структура поступивших страховых премий за 1 кв.2007 г. на страховом рынке Читинской области.

При условии, что сложившиеся объемы страховых премий сохранят достигнутые темпы роста, к концу 2007г. на этот сегмент бизнеса будет приходиться около 340 млн. руб. страховых премий, что больше показателя предыдущего года на 60%.

Основная причина положительной динамики на рынке имущественного страхования — развитие банковского страхования. Продукты, которые сегодня страховщики предлагают банкам, можно разделить на две основные категории. Во-первых, это страхование банковских рисков (имущества, банкоматов, кредитных карт от мошеннических операций и т. д.). Во-вторых, продукты, предназначенные для клиентов банка, которые в свою очередь делятся на сервисные (например, полисы, прикрепляемые к международным платежным картам) и те, которые, хотя и предлагаются клиентам, в большей степени покрывают банковские риски (к таковым можно отнести страхование залога при получении кредита). И если первый сегмент, за исключением страхования имущества банков, развивается довольно сложно, а в регионе не развивается вообще, то различные программы для клиентов продаются достаточно активно, принося реальную пользу как банкирам, так и страховщикам.

Вступившее в силу 1 августа 2004г. Положение ЦБ РФ №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" только утвердило сложившуюся ситуацию: теперь залог имущества признается обеспечением кредита, только если он застрахован. Таким образом, страховые фирмы, нуждающиеся в дополнительных рынках сбыта и альтернативных каналах продаж своих продуктов, заключая договор с крупным банком, достигают сразу две цели. Во-первых, поскольку целевые группы потребителей банковских и страховых услуг



тесно пересекаются, компании, получая доступ к клиентской базе банка, могут значительно увеличить свой клиентский портфель. Во-вторых, используют доверие клиентов к банкам, дефицит которого сегодня ощущают страховщики.

В свою очередь банки, используя различные страховые услуги, получают возможность усовершенствования сервиса. Кроме того, банкиры руководствуются и чисто меркантильными интересами, поскольку получают возможность дополнительного заработка — либо путем привлечения страховой компании в свой банк в качестве вкладчика, либо получая комиссионное вознаграждение за проданные полисы. Размер комиссионных обычно колеблется в пределах 5–15% от заработанных премий. В целом положительной стороной развития страхования через «посредников», помимо непосредственного увеличения объема страховых операций и наличия страховой защиты у предприятий и организаций, является также то, что тем самым региональным бизнесменам постепенно прививается привычка страховаться. Сегодня более 80% премий по договорам страхования имущества, собранных лидерами рынка страхования Читинской области, — это страхование залога. При этом в структуре объектов имущественного страхования, по утверждению самих страховщиков, более 60% — страхование «автокаско», около 18% — страхование сельскохозяйственных посевов и только чуть более 20% — страхование имущества, домов, квартир и т.д.

Еще одним из перспективных направлений работы региональных страховщиков в рамках страхования имущества стала реализация программы страховой защиты предприятий агропромышленного комплекса, основные продукты которой — страхование животных и страхование сельскохозяйственных культур. Тем более, что с 2004г. Постановлением Правительства РФ было отменено покрытие за счет бюджетов всех уровней чрезвычайных расходов сельскохозяйственных производителей вследствие стихийных бедствий. Вместо этого предприятиям АПК необходимо страховать свои урожаи от стихии, а 50% страховой премии возмещается из средств федерального бюджета. Учитывая, что Читинская область является зоной чрезвычайного земледелия, интерес к страхованию сельскохозяйственных культур растет. Среди региональных страховых компаний попытка реализации этой программы была предпринята филиалом ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота» в г. Чите, и более успешно страховой компанией «Агрострахование-Сибирь», которая в 2006г. по данному виду собрала 39,5млн. руб. страховых премий, а страхователями выступили более 25% сельскохозяйственных производителей области.

Второе место по объему страховых премий на региональном страховом рынке занимает обязательное страхование автогражданской ответственности. Необходимо отметить, что для многих страховых компаний, представленных в регионе, ОСАГО является единственным видом страхования, в рамках которого они осуществляют свою деятельность. Статистика департамента страхового надзора показывает, что к таким страховым компаниям относятся «Информстрах», «СКПО-Уралсиб», «Российская национальная страховая компания», «Зенит» и т.д.<sup>1</sup>. Для других страховщиков ОСАГО хотя и не является единственным видом страхования в портфеле, однако занимает в нем основную долю. Такая ситуация характерна и для лидеров регионально рынка (табл.2) — Филиала «Росгосстрах-Сибирь» — Управление по Читинской области (74% сборов составляет обязательная «автогражданка»), Филиала ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота» в г. Чите (91%). Несомненно, доминирование убыточного вида страхования в портфеле отражается на показателях рентабельности страховой деятельности указанных страховщиков, снижая их финансовую устойчивость и платежеспособность.

Третью позицию в структуре страховых взносов, собранных региональными страховщиками, занимает личное страхование, в котором основная часть премий — поступления по договорам «связанного страхования», то есть страхования заемщиков кредитов от несчастных случаев и болезней. Полис такого вида страхования является необходимым условием получения целевого кредита, в том числе: кредита для приобретения жилья (ипотечное кредитование), кредита для приобретения автотранспортного средства, кредита для приобретения ценного имущества и бытовой техники (кредитование на неотложные нужды). Особенностью программы является то, что страховая сумма по полису определяется в размере, равном сумме задолженности по кредитному договору. В течение действия договора страхования она понижается по мере погашения данной задолженности. В случае смерти или установления инвалидности застрахованного, страховое возмещение выплачивается Выгодоприобретателю — финансово-кредитному учреждению (кредитору), предоставившему кредит.

Таблица 2

Поступления страховых взносов компаний-лидеров на страховом рынке  
Читинской области за 2006 год

№	Наименование страховщика	Всего		Страхование жизни		Личное страхование		Имущественное страхование		Страхование ответственности		ОСАГО	
		тыс.руб.	доля в регион. сборах	тыс.руб.	доля в регион. сборах	тыс.руб.	доля в регион. сборах	тыс.руб.	доля в регион. сборах	тыс.руб.	доля в регион. сборах	тыс.руб.	доля в регион. сборах
1	Росгосстрах-Сибирь	106193	12,2	4633	12,8	5316	1,5	16689	7,9	580	6,3	78557	31,3
2	РЕСО-Гарантия	81265	9,3	1786	5,0	3723	1,0	42963	20,4	134	1,5	32654	13,0
3	Спасские ворота	62631	7,2	0	0	1056	0,3	3830	1,8	472	5,1	57266	22,8
4	Альфастрахование	40759	4,7	0	0	9616	2,7	20823	9,9	132	1,4	10188	4,1
5	Ингосстрах	39776	4,6	0	0	2862	0,8	17982	8,5	1015	11	17917	7,1
6	Агрострахование-Сибирь	39466	4,5	0	0	0	0	39466	18,7	0	0	0	0
7	МАКС	32426	3,7	0	0	32426	9,1	0	0	0	0	0	0
8	ВСК	28111	3,2	0	0	3175	0,9	17337	8,2	1170	12,7	6411	2,6
9	Согласие	25608	2,9	0	0	4815	1,3	18111	8,6	394	4,3	2287	0,9
10	Русский стандарт-Страхование	22127	2,5	12886	35,7	9241	2,6	0	0	0	0	0	0
Всего по региону, без учета СК ЖАСО		576666	100	20623	100	118188	100	203403	100	9222	100	245104	100

*Составлено автором по данным Федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью*

Ряд конкретных условий страхования по данному виду определяется страховщиком совместно с финансово-кредитным учреждением. На сегодня по данному продукту большинство страховых компаний имеют установившиеся в течение нескольких лет надежные партнерские отношения с банками. Отдельные кредитные организации, открывая филиалы и представительства в Чите и области, заходят на региональный рынок совместно со своим «карманным» страховщиком. Среди них, в частности, Банк «Восточный экспресс» и филиал «Дальжасо», банк «Русский стандарт» и страховая компания «Русский стандарт-Страхование», МДМ-банк и «Ресо-гарантия». Таким страховщикам нет необходимости бороться за долю на страховом рынке, их потенциальные страхователи уже определены — это заемщики банков-партнеров, и вся деятельность кэптивных страховщиков по большей части сводится к обслуживанию финансовых потоков корпораций, в составе которых они созданы.

Наименее активно развиваются страхование жизни, что обусловлено уходом большинства страховых организаций от «зарплатных» схем с введением 25 главы Налогового кодекса, и добровольное страхование ответственности.

При анализе страхового рынка важно учитывать один из основных показателей сбалансированности страхового портфеля — уровень выплат (табл.3). Как видно из таблицы, в 2006г. коэффициент выплат сократился на 35,36 процентных пунктов и составил 37,36% по совокупному страховому портфелю. Столь резкое сокращение показателя выплат произошло за счет снижения коэффициента выплат по страхованию жизни на 132,2 процентных пункта, что обусловлено уходом операций, не связанные с классическим долгосрочным страхованием, и развитием «реального» страхования жизни.

Важнейшая тенденция развития ОСАГО — нарастающий уровень страховых выплат. По итогам 2006г. данный показатель достиг максимального (за всю почти трехлетнюю историю развития этого вида страхования) значения и составил 57,14%, тогда как в 2005г. он был на уровне 52,89%. Динамика роста страховых выплат по ОСАГО по сравнению со страховыми премиями носит опережающий характер.

Таблица 3

Анализ уровня выплат на страховом рынке  
Читинской области за 2005–2006гг.

Показатель	ВСЕГО	Страхование жизни	Личное страхование	Имущественное страхование	Страхование ответственности	ОСАГО
Уровень выплат 2005 год, %	72,78	160,7	12,46	25,05	4,80	52,89
Уровень выплат 2006 год, %	37,42	28,46	36,34	16,26	1,09	57,14
Изменение, проц.пунктов	-35,36	-132,2	23,87	-8,78	-3,71	4,25

*Составлено автором по данным Федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью*

Добровольное страхование продолжает быть наиболее выгодным для страховщиков: соотношение выплат и премий по нему в 2006г. составило 22,7% против показателя 2005г. в 29,4%.

Несомненно, развитие регионального рынка страхования в целом во многом зависит от специфики развития региона. По разным оценкам Читинская область принадлежит к регионам, доля которых в общероссийском рынке страхования подвержена сокращению<sup>2</sup>. В данном случае «сокращение» означает более низкие темпы развития страхования, а не абсолютное сокращение страховых взносов, собираемых в регионе. Ситуацию усугубляют присущие региональному страховому рынку проблемы:

- преобладание в портфелях многих региональных страховщиков обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств над добровольными видами страхования, что может привести к тому, что уже через год показатели выплат превысят показатели сборов страховых премий. Таким образом, филиалы будут не в состоянии платить по своим обязательствам;

- невысокая емкость страхового рынка;
- низкое экономическое развитие области;
- отсутствие желания предприятий и организаций страховать свой бизнес;
- низкая страховая культура населения;
- наиболее платежеспособные предприятия являются филиала-

ми крупных холдингов и не имеют свободы при распоряжении финансовыми потоками, либо страхуются централизованно в московских страховых компаниях.

С введением системы обязательного страхования автогражданской ответственности, развитием рынка потребительского кредитования ситуация начала меняться. Все большее число людей и руководителей предприятий считают страхование выгодным инвестиционным инструментом, однако до действительно положительных результатов еще далеко. В дальнейшем необходимо продолжать социализацию страховых отношений, причем упор необходимо делать именно на добровольные виды страхования, предлагая их вместе с «автогражданкой», развивая способы продаж страховых продуктов через разветвленную агентскую сеть, сеть офисов, представительств и пунктов продаж. Одновременно с этим страховщикам необходимо поддерживать высокое качество сервиса, предоставления потребителям максимально комфортных процедур страхования и урегулирования страховых случаев.

---

1. Официальный сайт Департамента по надзору за страховой деятельностью [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru).

2. Марданов В. Влияние характеристик региона на развитие страхования. // Страховое ревю. — 2004. — №8. — С.16–19.

## ГОД КИТАЯ В РОССИИ

---

*В марте этого года по решению Думы Читинской области Премия имени Николая Ивановича Дмитриева присуждена главному редактору нашего журнала, члену Читинского регионального отделения Общества российско-китайской дружбы, доктору исторических наук профессору Н.В. Гордееву за активное участие в развитии дружественных отношений Забайкалья с территориями Китайской Народной Республики. Имя лауреата премии занесено в областную Книгу Памяти. Эта почетная награда является одновременно достойной оценкой работы всего коллектива журнала, его редакционного совета и редколлегии, авторского актива. В журнале уделяется постоянное внимание освещению истории и современности российско-китайских отношений.*

*Редколлегия публикует статью о Н.И. Дмитриеве, имя которого дано столь высокой областной награде. Сердечно благодарим Тамару Борисовну Дмитриеву, супругу и самого близкого друга Николая Ивановича, за любезно предоставленные ею материалы и оказанную помощь в подготовке публикации.*

### НАВСЕГДА В ИСТОРИИ КРАЯ

*Слово о Н.И. Дмитриеве*

**В** начале — краткая биографическая справка из второго тома «Энциклопедии Забайкалья». Дмитриев Н.И. (23.11.1922, г. Верхнеудинск — 28.6.1997, Чита), советский государственный и партийный деятель, Почетный гражданин Автономного района Внутренняя Монголия КНР. Служил в ЗабВО (1940–47), участвовал в Великой Отечественной войне. После демобилизации работал в аппарате Читинского обкома ВЛКСМ. С января 1954 г. второй секретарь Сретенского райкома КПСС, позже первый секретарь Усть-Карского, затем Оловяннинского райкомов КПСС. Окончил ВПШ при ЦК КПСС. В 1960 г. избран секретарем Читинского обкома КПСС. С мая 1961 г. по 1983 г. председатель исполкома Читинского областного Совета народных депутатов. Делегат XXII–XXVI съездов КПСС, депутат Верховного Совета РСФСР (6–10 созывов). Помощник члена Совета Федерации Федерального Собрания РФ, участвовал в создании Устава Читинской области. Возглавлял областное отделение Общества

советско-китайской, затем российско-китайской дружбы. В Чите в память о нем установлена мемориальная доска.

Уже из этих скупых строк видно, что деятельность Н.И. Дмитриева проходила в период наиболее динамичного развития производительных сил Забайкалья. Это весьма характерная деталь биографии нашего заслуженного земляка — он был и остается выдающимся представителем того героического поколения советских людей, для которых прожитая жизнь являлась самозабвенным служением Отечеству. И каждый из них представлял собой личность яркую, самобытную, одаренную, с активной жизненной позицией. Эти люди заслуживают, чтобы о них были написаны книги, сложены стихи и песни, созданы фильмы. Потому что они — целая историческая эпоха.



*Ветеран Великой Отечественной войны и труда  
Н.И. Дмитриев с легендарным Б.М. Мажиевым.*

Формат статьи позволяет лишь в какой-то мере высветить отдельные вехи жизненного пути Николая Ивановича, отражающие наиболее существенные черты его характера и таланта.

Военное лихолетье. Жестокий и вероломный враг — германский фашизм повержен в собственном логове. Над Берлинским рейхс-



тагом водружено советское алое знамя Победы. Но пламя войны продолжает бушевать на востоке. Здесь, вдоль советской границы, в том числе на ее забайкальском участке, сосредоточена Квантунская армия — ударная сила милитаристской Японии, последнего и самого агрессивного противника на Дальнем Востоке и Тихом океане. Велик вклад в освобождение Китая от японской оккупации, в разгром японского милитаризма и утверждение мира во всем мире воинов Забайкальского фронта, тружеников тыла.

В ходе Маньчжурской стратегической наступательной операции храбро сражался молодой армейский политработник, голубоглазый симпатичный блондин с волнистыми волосами, отличный спортсмен Николай Дмитриев. Он был комсоргом полка, помощником начальника политотдела по комсомольской работе сначала в спецчастях, затем в бригаде, расквартированной в Монголии. Оттуда, из Монголии, он и ушел на фронт, на войну с Японией. За героизм и мужество, проявленные в боевых действиях, наш земляк был награжден орденами Красной Звезды и Отечественной войны 2-й степени, медалью «За победу над Японией».

В одном из очередных сражений Николай как всегда в числе первых устремился в атаку, увлекая за собой боевых товарищей. Один из них упал, сраженный самурайской пулей. Не раздумывая Николай бросился на помощь раненому бойцу и вынес его с поля боя под шквальным огнем врага. Неохотно вспоминал позднее наш земляк ту войну, ничего героического в своем поступке не находил, считал, что на его месте так поступил бы каждый советский воин.

Но вот проходят годы. Николай Иванович уже возглавляет Читинский облисполком, выступает на рабочем собрании одного из заводов. Речь идет о том, чтобы повысить нормы выработки. Рабочие слушают с хмурыми лицами. Председатель облисполкома понимает, что разговор будет трудным, но оказалось иначе. Встал один из рабочих и сказал:

— Я верю Николаю Ивановичу. Он спас мне жизнь, вынес с поля боя. Раз говорит, что нормы выработки у нас низкие, значит так оно и есть. Он не может сказать неправду.

И рабочие дружно проголосовали за увеличение нормы выработки на заводе. Так неожиданно состоялась встреча боевых друзей. Солдатская закалка, скрепленное кровью боевое братство не раз выручали и в мирном строительстве. Бывшие фронтовики и в мирное время шли плечо о плечо, как в минувших сражениях, на штурм высот послевоенных пятилеток.

Демобилизовался из армии Николай Иванович в 1947 г., имея к

тому времени большой опыт комсомольской работы. Еще в десятом классе его приняли кандидатом в члены ВКП(б). Комсомольцы избрали своим комсоргом школы. С тех пор на долгие годы его жизнь была тесно связана с комсомолом. И Читинский обком партии предложил ему возглавить военно-физкультурный отдел обкома ВЛКСМ. Вскоре он стал вторым секретарем обкома комсомола.

Именно в эти годы произошла встреча двух молодых людей — энергичного молодежного лидера Николая и талантливой красавицы-журналистки Тамары, также имевшей опыт комсомольской работы. Встреча была закономерной, скрепленной глубокой общностью интересов, особенно увлекательной работой с молодежью, стремлением служить стране, людям. Настроение у комсомольцев тех лет было боевое: «Поскорее покончить с военной разрухой. Впереди целая жизнь!» Тамара к этому времени была уже известным журналистом на областном радио, готовила и вела популярные передачи по детской и молодежной тематике. А вместе с этой встречей пришла любовь — первая и единственная, настоящая, на всю жизнь. Затем состоялась веселая комсомольская свадьба. Когда регистрировали брак, ранним утром в помещении ЗАГСа было холодно, горела керосиновая лампа, женщина-регистратор сидела в шубе и, ссылаясь на плохой почерк и слабое освещение, попросила молодых самим заполнить свидетельство. Николай Иванович его заполнил. Это свидетельство Тамара Борисовна бережно хранит по сей день как самую дорогую реликвию.

В феврале 1954 г. Николай Иванович был выдвинут на партийную работу — избран вторым секретарем Сретенского райкома партии. В своей книге «Люди, годы, судьбы» Тамара Борисовна пишет: «Вспоминаю, как мне не хотелось уезжать из Читы. Я очень любила свою журналистскую работу на радио, с удовольствием делала радиопередачи для детей разного возраста, и теперь все это надо было оставить. Горько было! Ехали мы в Сретенск четыре дня в товарном вагоне с вещами. Зима, холод!»

Но как хорошо, что мы поехали в Сретенск, а потом в Усть-Карск, Оловянную. Шесть лет партийной работы (а в Усть-Карске и Оловянной он был уже первым секретарем райкома партии) многому научили Николая Ивановича. Он вплотную стал заниматься экономической промышленностью и сельского хозяйства. А если к этому добавить и учебу в Высшей школе ЦК КПСС, то знаний за это время он набрался много: и теоретических, и практических.

Помню, как вечерами (если не был в командировке) он до глубокой ночи сидел над учебниками, журналами, статьями, конспектировал, ездил в Москву сдавать экзамены и, как правило, на «отлично».

А сколько специальной литературы по разным отраслям экономики он перечитал!»

Жили в Усть-Карске, вспоминает Тамара Борисовна, трудноვა-то. У Николая Ивановича не было тулупа для командировок в зимнее время, но тем не менее он каждый месяц посылал деньги маме. Пол в квартире был покатый, чтобы мебель ровно стояла, подкладывали под кровать, шкаф, трюмо всякие деревянные. Вместо стен между комнатами были деревянные низкие перегородки. После наводнения 1958 г. вынуждены были переехать на другую квартиру, она была получше.

Когда началось наводнение, люди не ходили по улицам поселка, а плавали в лодках. Они жили на сопках. Жутко было по ночам: горели костры, все жалось к ним, внизу бурлила река Шилка, унося дома, скот, заборы, дрова. Николай Иванович создал и возглавил штаб по ликвидации последствий наводнения, оно нанесло большой ущерб району. Но люди работали самоотверженно, все остались живы.

Что такое работа первого секретаря в то время? Это значит — за все быть в ответе. Если что-то где-то не заладилось — люди в ночь, полночь звонили секретарю райкома. Надо было принимать меры: с кого-то строго спросить, кого-то ободрить, самому поехать в колхоз или на предприятие, чтобы разобраться с проблемами. Конечно, полностью был загружен и аппарат райкома.

В мае 1961 г. Николая Ивановича избрали председателем Читинского облисполкома. Начался новый и, несомненно, самый ответственный период его жизни и деятельности. Ведь одно дело руководить районом, другое — областью. Было ему в то время 39 лет.

Еще раньше он полюбил работать со статическими сводками, как захватывающий роман читал цифры, потому что они отражали состояние дел в экономике, подавали тревожный сигнал, если где-то происходил сбой, но часто и радовали. Значит, растет урожайность, увеличиваются надои, овец становится больше, промышленность и строительство развиваются, люди живут лучше. Эта любовь к статистике очень помогала в работе председателем облисполкома. Но первые два — три года снова пришлось учиться новому делу: разобраться с экономикой области, познакомиться с людьми, которые ею руководили, уяснить, что надо делать в первую очередь. Работа началась. Широкие познания, эрудиция молодого предоблисполкома не раз удивляли людей: он на равных мог разговаривать и с агрономом, и с зоотехником, и с инженером, и с геологом, и с рабочим.

Руководящая деятельность Николая Ивановича, как уже отмечалось, совпала с особым периодом в истории Забайкалья, когда был осуществлен настоящий прорыв в индустриально-аграрном развитии.

Сегодня этот период можно вспоминать только со светлым чувством, с благодарностью к тем людям, которые творили чудеса. Забайкалье превратилось в одну большую стройку. Были возведены камвольно-суконный комбинат, Макковеевские свинокомплекс и притефабрика, Приаргунский горно-химический комбинат, построены рудники Усугли, Солонечный, вторая очередь Шерловогорского ГОКа, расширены мощности на Нерчинском полиметаллическом комбинате, начато строительство Орловского, Жирекенского и Ново-Широкинского горно-обогачительных комбинатов. Введена в строй вторая очередь Харанорского угольного разреза, построена Читинская ГРЭС, досрочно завершена электрификация Забайкальской железной дороги на участке Петровский Завод – Карымское, сдано в эксплуатацию много других объектов. На пастбищах Забайкалья паслись миллионы овец, а по сдаче шерсти область была одной из первых в стране. В невиданных масштабах строились жилые дома, больницы, клубы, школы, предприятия торговли и бытового обслуживания. Заметно повышался жизненный уровень трудящихся и населения области.

Все это было результатом слаженной деятельности партийных и советских органов, их умения сплотить забайкальцев и добиться хороших результатов. В этих делах энергично участвовал Николай Иванович. Он часто бывал в командировках, любил ездить в колхозы и совхозы, набирался мудрости у таких замечательных хозяйственных руководителей, как Б.М. Мажиев — Герой Социалистического Труда из села Хаара-Шибирь, И.И. Надеяев из Старого Цурухайтуя, многие другие. Он долгие годы был с ними в дружеских отношениях.

Обратимся вновь к воспоминаниям Тамары Борисовны. «Все эти 22 года работы на посту председателя облисполкома, — отмечает она, — Николай Иванович учился: он прочитывал горы специальной литературы по различным отраслям экономики, культуры. Кроме того, он любил читать и художественную литературу.

Многие годы собирал книги, у нас сейчас хорошая библиотека. А если учесть, что он с работы приносил еще и папку с документами, которые надо было изучить перед тем, как подписать, то времени на общение у нас оставалось совсем мало: вечера за ужином и выходные дни, если он не в командировке.

Я видела, как он готовился к сессиям областного Совета или к заседаниям исполкома. Он тщательно изучал все документы, стараясь до тонкостей разобраться с проблемами, потому что на сессии или исполкоме его слово будет завершающим и он должен дать точную оценку обсуждавшейся проблеме, оценку, которая не должна подвергаться сомнениям.

День у него был расписан по минутам: встречи с руководителями управлений и ведомств, депутатские приемы людей, после которых он приходил усталый, часто подавленный. С чем шли к нему люди? Чаще всего со своими житейскими проблемами, например, с квартирными вопросами. Это была самая сложная проблема, хотя жилья строилось много».

Работа председателя облисполкома была многогранной, налагала огромную ответственность на человека, занимавшего этот пост. Много лет на имя Николая Ивановича как депутата Верховного Совета РСФСР поступало несчетное количество жалоб и заявлений. Конечно, не все просьбы можно было решить положительно, но ни одна из них не оставалась без ответа, все находились на строжайшем учета.

Его огромная работоспособность, феноменальная память не могли не поражать. Он очень много и вдумчиво работал с правительственными документами, уделял большое внимание работе с руководителями управлений, ведомств, районов, хозяйств, часто бывал в командировках на местах. Все это давало ему возможность всегда быть в курсе всего, что происходило в области. Заслуги Николая Ивановича в мирное время по достоинству были отмечены многими высокими наградами — орденом Октябрьской Революции, тремя орденами Трудового Красного Знамени, двумя — «Знак Почета», восемью медалями Советского Союза и шестью — Монгольской Народной Республики.

В 1983 г. он ушел на заслуженный отдых. Пришедшие к нему новые, теперь уже дачные заботы его мало устраивали. Он скучал. После такой объемной, разносторонней работы привыкнуть к «ничего неделанью» для общества он не мог, его кипучая натура требовала настоящих дел. И когда секретарь обкома партии В.Н. Ушаков предложил ему возглавить Читинское отделение Общества советско-китайской дружбы (ОСКД) на общественных началах, он согласился.

В начале 1980-х гг., после длительного периода советско-китайского противостояния, шел процесс постепенного «размораживания» взаимоотношений двух государств, налаживания их сотрудничества. Поэтому воссоздание в Советском Союзе такой крупной общественной организации, как ОСКД, а в Китае — Общества китайско-советской дружбы, имело чрезвычайно важное межгосударственное и общеполитическое значение. Николай Иванович более 10 лет возглавлял областное отделение Общества советско-китайской, затем российско-китайской дружбы. Не раз бывал с делегациями забайкальцев в Китае, где его хорошо знали и принимали. В Чите принимал китайских товарищей. И, конечно, много сделал для развития и укрепления двусторонних связей Читинской области и АРВМ КНР.



*Николай Иванович и Тамара Борисовна, их сын  
Володя принимают китайских друзей у себя на даче.*

Когда по приглашению китайской стороны Н.И. Дмитриев посетил г. Хух-Хото, административный центр АРВМ, правительство и общественность района в знак особой благодарности «за участие в освобождении города от японских захватчиков в 1945 г. и за большой личный вклад в развитие и упрочение китайско-советской дружбы» присвоили ему высокое звание «Почетного гражданина Автономного района Внутренняя Монголия Китайской Народной Республики». Это явилось фактом величайшего признания заслуг Николая Ивановича, он стал первым из забайкальцев, удостоенным такой высокой награды дружественного соседнего государства.

Казалось, жизнь идет нормальным чередом. Был и надежный тыл — дружная, крепкая семья, сплоченная общностью целей и задач. Дома Николай Иванович как всегда бывал мало, и по сути дети росли, редко видя отца. Но влияние его на детей было огромно. И дочь Людмила, и сын Владимир получили высшее образование и по характеру больше походили на отца: та же сдержанность, серьезность, работоспособность. Подрастали внуки.

Беда грянула неожиданно — в «черном» 1991 г. Последовательный коммунист и верный ленинец, Николай Иванович мучительно переживал развал Советского Союза. Он, при его огромном опыте и знаниях, хорошо видел и понимал то, чего не понимали многие в то гибельное для страны время, но что стало ясным позднее: разрушитель-

ный и тупиковый характер псевдореформ образца 1990-х гг. Ему не раз приходилось бывать в зарубежных поездках, было с чем сравнить опыт советского строительства, который с полным основанием считал авангардным и наиболее новаторским. Обрушенные на страну трагические испытания вместе с тем не сломили его воли и характера. Он твердо верил в возрождение Отечества.

Когда в 1994 г. началась работа над Уставом — основным законом Читинской области, Николай Иванович по приглашению первого председателя областной Думы В.Е. Вишнякова принял в этой работе самое деятельное участие. Виталий Евгеньевич не раз подчеркивал, что из представителей общественности в подготовке законопроекта участвовали около ста человек, а по объему работы и ее эффективности деятельность Николая Ивановича занимала в этой сотне добрую треть. Причина — в колоссальном опыте, знании предмета, кропотливой работе, которой он уделял почти все свое свободное время.

Он был помощником В.Е. Вишнякова на территории области, затем в Совете Федерации, занимался разработкой законопроектов на областном и федеральном уровнях. Был незаменимым консультантом по социально-экономическим проблемам области, поскольку досконально знал ее экономику, имел богатейший опыт работы с людьми. В этом никто не мог с ним сравниться. Он отдавал все свое свободное время и всего себя, работая буквально до последнего дня.

Одновременно Николай Иванович не порывал и с Читинским региональным отделением Общества российско-китайской дружбы — своим детищем, в которое вложил столько сил и любви. Тамара Борисовна пишет: «Уже после его смерти в Читку приехала китайская делегация, руководитель попросил отвезти их к могиле Николая Ивановича».

Китайские товарищи устроили на кладбище митинг, говорили через переводчика о том, какой вклад он внес в развитие нашей дружбы.

Все это снимали на пленку китайские операторы. Потом нам рассказали, что этот короткий митинг показали по телевидению».

23 ноября 2007 г. Николаю Ивановичу исполнилось бы 85 лет. Он не дожил до этого дня. Его сердце не выдержало запредельных нагрузок, тяжелых переживаний, раздумий о судьбах Родины. Но он навсегда остался с земляками, в истории родного края. Память о нем жива в наших сердцах, а его дела продолжают свершения новых поколений забайкальцев.



**Сотникова Ирина Николаевна** —  
кандидат исторических наук, старший  
научный сотрудник ИДВ РАН.

**КОМИНТЕРН И КИТАЙ. 1920–1931 гг.**  
(организационные решения, структуры, кадры)

**И**дея проследить становление китайской ветви работы Коминтерна на Востоке возникла как "побочный продукт" при подготовке документального сборника "ВКП(б), Коминтерн и Китай"<sup>1</sup> в Институте Дальнего Востока РАН. Из-за недоступности до недавнего времени архивных материалов по новейшей истории большинство китаеведов весьма смутно представляли механизмы и рычаги взаимодействия Коминтерна с Компартией Китая, организационные формы и способы этих отношений. Сплошное прочтение документов под этим углом зрения проливает свет на то, каким образом налаживалась организационная работа Коминтерна в Китае, как шел поиск жизнеспособных форм этой работы, подбирались люди, способные реализовывать решения, принятые в Москве. Ведь любая история обесценивается без людей, в ней участвовавших, а на протяжении всей истории Коминтерна существовали и постоянно менялись не только структуры, занимавшиеся Китаем, но и сотрудники, проводившие линию Коминтерна в жизнь.

Одним из первых подразделений ИККИ был созданный решением Бюро ИККИ 11 декабря 1919 г. Восточный отдел ИККИ<sup>2</sup>.

"Предчувствие" революционного взрыва в капиталистических странах Европы, ставшее отправной точкой в создании Коминтерна, уже к началу 20-х гг. превратилось в тему второго плана. Интерес к ней не шел ни в какое сравнение с тем вниманием, которое стало уделяться Востоку, в том числе Китаю. Подобная заинтересованность



большевиков в восточных соседях объяснялась целым рядом обстоятельств, в том числе явным замедлением темпов развития ожидаемой мировой революции, стихийным подъемом национально-освободительного движения в этих странах и отсутствием организующей его силы, желанием творчески перевести наработанные понятия и модели "самого передового учения" на "туземный язык"<sup>3</sup>. Поэтому уже в 1920 г. II конгресс Коминтерна выдвинул ориентиром работы на Востоке "поддержку национально-освободительных движений в колониальных и зависимых странах, создание в них революционных партий и широкой сети агитационно-пропагандистских кружков"<sup>4</sup>. В русле указаний конгресса на территории Дальневосточной республики (ДВР) были созданы многочисленные рабочие союзы портовых рабочих, докеров и т.д., представительства Народного комиссариата иностранных дел (Восточное бюро Сибирской миссии НКВД), РКП (Сибирское областное бюро и Дальбюро ЦК РКП) и советских органов. Разветвленность и аморфность структур неизбежно свелась к нескоординированности действий, параллелизму, распылению впустую сил и средств, возникновению трений между различными ведомствами.

Первой попыткой как-то упорядочить дальневосточную работу Коминтерна стала организация в июле 1920 г. Секции восточных народов (г. Иркутск) при Сибоблбюро ЦК РКП во главе с Ф.Гапоном, прежде руководившем Восточным бюро Сибмиссии НКВД. Секция объявлялась главным органом, управляющим работой в странах Дальнего Востока, в ее распоряжение из других ведомств перешли переводчики-информаторы и группы агитаторов-пропагандистов. Секция состояла из страноведческих отделов (китайский, японский, корейский и тибето-монгольский), Общего и Агитационно-издательского отделов и Отделов связи и информации. Предприняты были безуспешные попытки создать филиалы Секции в виде бюро из 4–5 человек в Пекине, Шанхае и Харбине, но работа не налаживалась. По-прежнему параллельно Секции существовали Центральное оргбюро китайских коммунистов при ЦК РКП (г.Верхнеудинск), Восточное бюро НКВД при губпарткоме (в полосе отчуждения КВЖД) во главе с М.Рютиным. Независимо от Секции действовали представители Коминтерна в Китае В.Д.Виленский и Пак Дин Шу. Вмешивалось в работу Секции и правительство ДВР. Для устранения недоразумений 15 сентября 1920 г. было решено на базе Секции в Иркутске создать высший орган, направляющий всю коммунистическую работу на Дальнем Востоке — Дальневосточный

секретариат Коминтерна (ДВСКИ) во главе с уполномоченным Б.З.Шумяцким (псевдоним — Б.Захаров). Секция восточных народов и Сибмиссия НКВД ликвидировались.

Формирование штата проходило с января по март 1921 г. Структурно и по кругу задач ДВСКИ во многом походил на Секцию восточных народов, включая в себя те же страноведческие отделы (исполнительные коллегии), но теперь предполагалось вести работу коллегиально, по принципу Секретариата, поэтому отделы возглавили один русский и один "туземный" секретари, они же входили в состав руководящей коллегии (без точно фиксированного состава и председателя). Б.З.Шумяцкий представлял на Дальнем Востоке интересы Коминтерна (с 1921 г. наряду с работниками, направляемыми в Китай, существовал институт представителя ИККИ в Китае, мандат которого утверждался ИККИ), Профинтерна, НКВД и КИМ, широкое представительство стало главным отличием ДВСКИ от Секции. Заместителем назначался Я.Минскер, ответственными секретарями — Г.Н.Войтинский и А.Бодрицкий, заведующим Информотделом С.И.Слепак, русским секретарем китайской секции И.К.Мамаев, уполномоченным по работе с молодежью С.А.Далин, представителем ДВСКИ в Китае (г.Шанхай) Б.Никольский (Василий), управделами — Букатый.

В этом виде без существенных изменений Секретариат просуществовал год и в феврале 1922 г. после проведения Съезда народов Дальнего Востока был реорганизован. В отчете Б.З.Шумяцкого об итогах работы ДВСКИ с марта 1921 г. по март 1922 г. говорилось, что "ДВСКИ действовал как вспомогательная организация, при посредстве которой Коминтерн осуществлял свои функции в дальневосточных странах", в частности, в Китае была создана единая Коммунистическая партия Китая, созданы профсоюзы, подготовлены участники для Съезда народов Востока, и "после выполнения своих задач ДВСКИ как вспомогательная организация перестает существовать"<sup>5</sup>. Созданная по образу и подобию РКП Компартия Китая стала ее логическим продолжением и промежуточной, тактической целью политики Коминтерна в Китае, ставившего своей главной, стратегической задачей установление народной власти. Для ее реализации необходимо было заменить действующих лиц: участник Съезда Б.З.Шумяцкий в феврале 1922 г. был направлен на работу в г.Читу, Г.Н.Войтинский назначался заведующим Дальневосточным отделом ИККИ<sup>6</sup>, создаваемом вместо реорганизованного ДВСКИ, заместителем — С.И.Слепак, С.А.Далин направлялся на работу в Китай. На смену Б.Никольскому в Шанхай

приехал В.Л.Лидин, получивший его связи, но вынужденный прекратить работу уже в июне 1922 г. Г.Маринг командировался в Кантон для "укрепления связей с другими общественными группами Китая и для получения информации с Юга"<sup>7</sup>. Букатый был назначен заведующим Иркутским пунктом связи ИККИ (ОМС). Количество пунктов ОМС на Дальнем Востоке в середине 1922 г. сократилось до трех (Чита – Харбин – Шанхай).

Восточная работа, центр руководства которой из Иркутска переместился в Москву, в ИККИ, до IV конгресса Коминтерна (осень 1922 г.) фактически не приобрела определенных организационных контуров. Оргбюро ИККИ переименовало существовавший Восточный сектор Коминтерна в Восточный отдел (ВО), разделив его на три отдела: Ближнего, Среднего и Дальнего Востока, а проведенная летом-осенью 1922 г. кампания по сокращению штатов Коминтерна привела к тому, что три сотрудника вновь созданного Дальневосточного отдела (ДВО) — Г.Н.Войтинский, С.И.Слепак и политический референт Л.Г.Кауфман — вынуждены были заниматься всей дальневосточной работой. Реорганизация нарушила наработанные за год связи, сокращение еще несовершенной структуры ОМС (Отдела международных связей), созданной после III конгресса Коминтерна, привело к застою.

Прорывом стали предложенные 12 декабря 1922 г. Г.Н.Войтинским меры по организации аппарата Отдела, распределению обязанностей, примерной смете расходов (что было впервые, ранее цифры брались весьма приблизительно). Принципиально новым было предложение переместить работу непосредственно в восточные страны для более детального знакомства с реалиями, особенностями экономической и политической обстановки и личным составом молодых компартий. 2 января 1923 г. Оргбюро ИККИ поддержало предложения Г.Н.Войтинского<sup>8</sup>, во Владивостоке было организовано бюро Коминтерна, на работу в которое направлялись Г.Н.Войтинский, Г.Маринг, Сен Катаяма (он и Маринг лишь формально были членами бюро), И.И.Файнберг и Л.Г.Кауфман. Начало работы бюро по времени совпало с реорганизацией верхних эшелонов власти ДВР: правительство возглавил Н.М.Матвеев, Дальбюро ЦК РКП(б) П.Ф.Анохин и Н.А.Кубяк, Военный совет — В.К.Блюхер, секретарем Сиббюро ЦК РКП(б) был утвержден С.В.Косиор<sup>9</sup>. Понятно, что деятельность Владивостокского бюро была не свободна от контроля руководства ДВР. Наиболее важным направлением деятельности ДВО и Владивостокского бюро Г.Н.Войтинский считал "приближение небольшой Компартии Китая

(300 членов) к рабочим массам, создание единого антиимпериалистического фронта всех демократических сил страны", поскольку КПК "особенно нуждается в руководстве Коминтерна, т.к. фактически лишь с этого года начинает выступать на арене политической жизни страны как действительно политическая организация, а не как сектантский кружок"<sup>10</sup>. Несмотря на некоторые результаты по организации информационного аппарата и типографии, Владивостокское бюро оказалось нежизнеспособным, не смогло установить постоянного контакта с партиями, включая КПК.

В июле 1923 г. работа бюро была свернута, его функции сведены к формальному представительству для связи с Северной Маньчжурией, куда не проникало влияние КПК. ДВО, являясь составной частью Восточного отдела, существовал еще два года до весны 1926 г., затем Коминтерн вновь вернулся к коллегиальной форме работы в виде секретариата.

Новый виток структурной перестройки, начавшийся в конце 1925 г. и получивший законченную форму после VI расширенного пленума ИККИ (февраль–март 1926 г.), затронул весь Коминтерн, мало что изменив в личном составе его восточного звена. Один из 11 образованных лендерсекретариатов курировал страны Дальнего и Среднего Востока, секретарем которого остался заведующий Восточным отделом Петров (Ф.Ф.Раскольников), руководителем подотдела на правах секретариата, ответственного за страны Дальнего Востока, назначался прежний глава ДВО Г.Н.Войтинский. Членами нового ДВСКИ стали Бедахт, Семаун, Цай Хэсэнь, Яновский, Ким, Те Хун, В.Д. Каспарова и Н.А.Фокин. На первых заседаниях ДВСКИ в апреле 1926 г. обсуждались два первостепенных вопроса: финансирование КПК и создание представительства Коминтерна в Китае. Намеченной на 1925 г. суммы в 52000 руб. оказалось недостаточно, на 1926 г. было выделено 72000 руб. (Известно, что Коминтерн израсходовал на Компартию Китая значительно большую сумму в 109390 руб., причем исключая расходы на военно-политическую работу, которая финансировалась другими ведомствами СССР<sup>11</sup>.) Такой разброс цифр объясняется прежде всего политической ситуацией в стране и трудностью предугадать возможные расходы в нелегальных условиях. Неизвестно, включала ли эта сумма расходы на содержание образованного в спешном порядке Дальневосточного бюро (Дальбюро) ИККИ (6900 руб.) в Шанхае, куда по решению Политбюро ЦК ВКП(б) от 29 апреля 1926 г. выехали на нелегальную работу Г.Н.Войтинский (псевдонимы — Сергей, Серегин) — председатель, Л.Н.Геллер (Профессор) — ответственный за профсоюзные вопросы,

М.Г.Рафес (Макс) — за издательское дело, Н.А.Фокин (Молодой) — за работу с молодежью и Т.Г.Мандалян (Черняк).

Ключевым принципом работы Дальбюро с лета 1926 г. в отношении КПК провозглашалось "ограничение общим руководством", основанном на докладах ЦК КПК, а не подмена его, "нарушающая нормальное развитие партии"<sup>12</sup>. На деле наряду с китайскими коммунистами, входившими в состав Дальбюро (Чэнь Дусю, псевдоним — Старик, Цюй Цюбо — Литератор), ядром бюро стала русская Делегация. Подборка протоколов Делегации в РГАСПИ за июнь–ноябрь 1926 г. свидетельствует о том, что ее работа шла параллельно деятельности Дальбюро, что через членов Делегации Коминтерн напрямую воздействовал на китайскую партию, предлагая ей готовые решения, участвуя не только в "конструировании" бюро, определяя круг его интересов, формируя секретариат бюро, но и составляя резолюции для форумов КПК, внося поправки в важнейшие документы. Высшей Инстанцией для Дальбюро ИККИ был не столько ДВСКИ, сколько Делегация ВКП(б) в ИККИ, Узкая комиссия ИККИ и, безусловно, старейшая комиссия Политбюро ЦК ВКП(б) — Китайская комиссия. Это было своего рода "укреплением властной вертикали", требовавшей своих "жертв" в виде самостоятельности партии, которая по идее (обычно не тождественной практическому воплощению) становилась ключевым звеном политики Коминтерна. Сравнение двух политических практик ВКП(б) и КПК, поиск параллельных сюжетов в истории западных стран и перенесение этих клише на китайские реалии стало правилом руководства ВКП(б) и Коминтерна в проведении политики в Китае. Именно руководство, не получив ожидаемых результатов, в октябре–ноябре 1926 г. признало неудовлетворительной работу Дальбюро, и с начала 1927 г. его деятельность была прекращена. Вопросами политики в Китае вплоть до июня–июля 1927 г. занимался "триумvirат": М.М.Бородин (псевдоним — Банкир, политический советник Национального правительства Китая и, де-факто, представитель Коминтерна) — Г.Н.Войтинский — М.Н. Рой (псевдоним — Джонсон, фактически новый представитель ИККИ, присланный на смену Г.Н.Войтинскому), решающим голосом в котором обладал М.М.Бородин<sup>13</sup>.

Г.Н.Войтинский вскоре после представительства от ИККИ на V съезде КПК был отозван в Москву. 10 марта 1927 г. Секретариат ЦК ВКП(б) по поручению Политбюро ЦК утвердил оставшихся в Китае М.М.Бородина и М.Н.Роя членами Дальбюро ИККИ с включением в него представителей от китайской, корейской и японской партий.

Секретарем назначался И.И.Лепсе, который так и не выехал в Китай. 17 марта 1927 г. члены прежнего бюро Н.А.Фокин и Т.Г.Мандалян покинули Китай. Документальных свидетельств непосредственно о работе Дальбюро в этот период не много, за исключением нескольких писем представителей Коминтерна. В июне Политбюро ЦК ВКП(б) для координации работы в Китае политических представителей и военных советников усилило состав Дальбюро В.К.Блюхером (псевдонимы — Галин, Уральский), а в июне–июле в Москву были вызваны М.Н.Рой и М.М.Бородин. До приезда их сменщиков Г.Ноймана и В.В.Ломинадзе (псевдоним — Вернер) единственным представителем Дальбюро оставался В.К.Блюхер. Изменилось и само руководство китайским звеном Коминтерна: 8 июля 1927 г. по решению закрытого заседания Политсекретариата ИККИ была образована Постоянная китайская комиссия ИККИ в составе Н.И.Бухарина, Ф.Ф.Раскольников, Э.Брауна и кандидата в члены Д.Маджи. В Дальбюро началась чехарда кадров: осенью в СССР вернулся В.К.Блюхер, в ноябре 1927 г. — В.В.Ломинадзе, обязанности представителя Коминтерна до весны 1928 г. исполняла О.А.Миткевич (Александрович), официально представлявшая Профинтерн. На юге Китая в Кантоне продолжал работать второй представитель Г.Нойман, участвовали в работе Дальбюро руководитель ОМС ИККИ в Китае А.Е.Абрамович (псевдонимы — Арно, Альбрехт) и советник военного отдела при ЦК КПК Г.И.Семенов (псевдоним — Андрей). Практически после отъезда в Москву в апреле 1928 г. О.А.Миткевич функции представителя ИККИ до начала 1929 г. выполнял А.Е.Абрамович.

В отличие от официальных советских учреждений Дальбюро было лишено какой-либо защиты и прикрытия. Положение усугублялось отсутствием регулярной связи с Москвой. Созданный по решению руководства Коминтерна дополнительный пункт ОМС в Харбине и установление курьерской связи раз в шесть недель не могли решить эту проблему. Таким решением могла бы стать радиосвязь, но из-за дороговизны радиостанция была лишь у официального представительства СССР в Китае. А.Е.Альбрехт неоднократно просил Инстанцию прислать через Берлин "постоянного и серьезного" представителя ИККИ, знающего европейский язык<sup>14</sup>. Намеченный в марте 1928 г. для командирования в Китай М.З.Абугов не был утвержден, вопрос отложили до осени.

Задержка решения была связана с изменениями в расстановке сил в руководстве ВКП(б), приведшими к очередному реорганизационному рецидиву — появлению нового Устава, готовящегося для VI конгресса Коминтерна (июль-август 1928 г.).

Конгресс снова преобразовал структуру Коминтерна<sup>15</sup>, в Исполком (руководивший Коминтерном между конгрессами) от КП Китая вошли Цюй Цюбо, Сян Чжунфа, Су Чжаочжэн, позже Хуан Пин. ИККИ избрал Президиум (от КПК — Цюй Цюбо, затем с 1931 г. Хуан Пин, они же стали членами "решающего органа" — Политсекретариата, в декабре 1931 г. его членом был утвержден прибывший в Москву Ван Мин (Чэнь Шаоюй)<sup>16</sup>. Китайскими вопросами в основном занималась рабочая организация Политсекретариата — Политическая комиссия, созданная в 1929 г. Она была достаточно узким органом, решающим оперативные и кадровые вопросы.

Реорганизация Коминтерна не изменила самого содержания и форм китайской работы. Один из 8 вместо прежних 11 лендерсекретариатов — Восточный секретариат, руководимый О.В.Куусиненом, с его Дальневосточной секцией по-прежнему занимались восточной работой. Заведующими ДВСКИ были назначены П.Миф затем В.Н.Кучумов и Л.И.Мадьяр, членами ДВСКИ были Цюй Цюбо, Сен Катаяма, Като. Утвержденное положение об инструкторах ИККИ меняло лишь название института представителей. Новым было то, что Китайская комиссия Политбюро ЦК ВКП(б), руководившая работой с апреля 1925 г., в марте 1928 г. прекратила свою работу, и хотя механизм принятия решений, безусловно, оставался прежним, формально руководство китайской работой перешло в Коминтерн. По поручению коллегии Восточного секретариата от 29 октября 1928 г. П.А.Миф сформировал Постоянную китайскую комиссию Восточного секретариата ИККИ (начала работу в сентябре 1929 г.), в которой в разное время работали: П.А.Миф (ответственный), Р.П.Арнот, Цюй Цюбо, Чжан Готао (позже Хуан Пин), В.Н.Кучумов, Като, П.Шубин, Н.Насонов, М.З.Абугув, Я.Берзин, Л.Геллер, Б.С.Фрейер, М.Волин, Л.Мадьяр, Б.Васильев, Мазут, Дэн Чжунся, Ло Дэнъин, Ван Жофэй, Юэ Фэй<sup>17</sup>. Для оперативного решения организационных и технических вопросов учреждались Малая китайская комиссия (В.Н.Кучумов, П.Миф, Цюй Цюбо, Чжан Готао, комиссия проработала с конца 1928 г. и в течение нескольких месяцев 1929 г.) и специальные китайские совещания с приглашением в случае надобности работников других организаций. В марте 1928 г. Восточный Секретариат для оказания помощи Военному отделу ЦК КПК создал также Военную комиссию под председательством Я.К.Берзина, в которой работали П.Миф, В.К.Блюхер, А.П.Хмелев, И.К.Мамаев, Су Чжаочжэн, Сян Чжунфа.

Проведенная реорганизация оказалась выборочной, незавершенной и несовершенной: прибавилось несколько новых

бюрократических образований, неразрешенными остались все самые насущные проблемы связи, финансирования, в первую очередь, вопрос о представительстве в Китае.

Только в сентябре 1928 г. руководство ДВСКИ вновь вернулось к вопросу о представителе Коминтерна в Китае, обратившись с этой просьбой к В.М.Молотову. Вероятно, обращение не имело результата, поэтому в декабре 1928 г. В.Н.Кучумов в записке на имя И.В.Сталина писал: "Скорейшая посылка авторитетного представителя ИККИ для постоянной работы с ЦК КПК является абсолютно необходимой. Без проведения этого мероприятия невозможна политическая и организационная консолидация ЦК и партии"<sup>18</sup>. Лишь весной 1929 г. в Шанхае было воссоздано Дальбюро ИККИ, формально полномочия его представителей Г.Эйслера (замещал руководителя во время его отсутствия), Д.Харди (представитель Профинтерна, в июне 1930 г. выехал в Москву, его сменил С.Л.Столяр), Г.М.Беспалова (представитель КИМ) были значительно расширены, руководителем был назначен И.А.Рыльский<sup>19</sup> (псевдонимы — Остен, Пауль; с февраля по август 1930 г. находился в Москве). На деле деятельность коминтерновских представителей была с самого начала ограничена политическими, идеологическими и бюрократическими рамками, сам коридор их возможностей, обусловленный дисциплиной организации, был изначально узким и исключал всякую самостоятельность. Руководящие директивы, дополненные китайскими реалиями, спускались Инстанцией в Китай и были обязательными для исполнения. Все это превращало представительство в бюрократическую контору, тонущую в "текучке", к тому же не застрахованную от ошибок. Частой сменой состава представительства руководство Коминтерна пыталось избавиться от этих ошибок, хотя нельзя не видеть, что корень их лежал в другой плоскости.

В июле 1930 г. в новый состав Дальбюро от ИККИ был включен П.А.Миф (руководитель, находился в Китае с октября 1930 г. по апрель 1931 г.), Г.Эйслер (уехал в Москву в январе 1931 г.), И.А.Рыльский (вернулся в Китай в августе 1930 г. и находился в Шанхае до августа 1931 г.), С.Л.Столяр (работал в Китае до июня 1931 г.), Г.М.Беспалов (оставался в Шанхае до весны 1931 г.). В качестве члена Дальбюро в июле 1930 г. был утвержден также глава группы военных советников А.Ю.Гайлис, проработавший в Китае с октября 1930 г. по апрель 1931 г. Помимо задач по расширению базы массового движения, решаемых представителями ИККИ, Профинтерна, КИМ, ТОС совместно с ЦК КПК, ВФП и Бюро ЦК КСМК, рассматривались вопросы тактики Красной армии, работы военной комиссии при ЦК



КПК, организации бюро КП Китая в советских районах. Идеиные поиски КПК, вылившиеся в известную "линию Ли Лисаня" в июне–августе 1930 г., встретили противодействие в Коминтерне и, хотя и не сразу, Дальбюро помогло затормозить реализацию авантюристических планов руководства КПК<sup>20</sup>.

В условиях усиления полицейского террора работа Дальбюро как представительства Коминтерна к 1931 гг. практически парализовалась. Члены Дальбюро оказались оставленными своим руководством, они, по преимуществу европейцы, не имели "чистых" документов и были прекрасным объектом для слежки полиции. В январе 1931 г. Политкомиссия Политсекретариата ИККИ предложила не расформировывать Дальбюро "ввиду важности решаемых им задач", но в июне встал вопрос либо о его закрытии, либо о перенесении в советские районы, либо поиске новых, легальных форм прикрытия работы, которая велась бы иностранцами или русским с хорошим знанием одного из западных языков и подлинными документами. Похоже, что руководители Коминтерна сами четко не представляли, как и для какой цели должно оставаться в Шанхае представительство, если Шанхайское бюро ЦК КПК почти полностью арестовано, а рисковать людьми для сохранения информационно-аналитической службы ради получения адекватной "картинки" происходящего в КПК было непозволительной роскошью. В результате целой серии провалов из Китая выехали П.А.Миф и А.Ю.Гайлис, а затем другие работники Дальбюро (в общей сложности 7 из 9), что свело на нет существование представительства.

Даже такой схематичный обзор существовавших в 1920–1931 гг. структур Коминтерна, занимавшихся Китаем, дает представление о постоянном поиске руководством Коминтерна наиболее действенных и конструктивных форм воздействия на КПК. Пик наиболее тесного общения и влияния на КПК приходится на конец 20-х годов, когда в Шанхае работало Дальбюро ИККИ в тесном контакте с КПК, проводя линию Коминтерна, обсуждая все насущные проблемы, разрабатывая основополагающие партийные документы, влияя на персональный состав руководства партии. После изменения ситуации в стране, с началом повальных арестов в Шанхае и вынужденным перемещением руководства КПК в советские районы, когда активная деятельность КПК постепенно перетекла из Шанхая в места долгожданного торжества их идей, влияние Коминтерна на Компартию Китая, по-видимому, начинает ослабевать. Здесь не только встает проблема связи с районами, контролируемые КПК (радиосвязь довольно плоха из-за

слабой мощности передатчиков), трудности переправы работников Коминтерна через белые районы, но и в большей степени изменение сил в руководстве КПК: появляются новые самостоятельные лидеры партии, которые постепенно приобретают влияние, боевой и политический опыт работы, опираются на широкую опору единомышленников. КПК по-прежнему остается в сфере влияния Коминтерна, внешне лояльной к его законам, но это влияние становится все более рекомендательным, не таким бесспорным.

Тем не менее, чтобы оценить феномен Коминтерна на примере его китайского звена, требуются взвешенные подходы. С одной стороны, делегирование из Москвы в Китай партии «русского образца», навязывание ей политической воли Коминтерна, догматизм и прямое вмешательство в дела КПК и т.п. Но с другой, при всех издержках, политическая стратегия Коминтерна и опыт его работников, жесткая школа политического ученичества, немалая материальная помощь и поддержка партийных лидеров — все это позволило Компартии Китая избежать некоторых негативных моментов, стать жизнеспособной массовой партией, способной завоевать власть и привести китайский народ к победе народной революции в 1949 г.

- 
1. ВКП(б), Коминтерн и Китай. Документы. Тт.1–4. 1920–1937. — М., 1994–2003. В настоящее время сдан в печать пятый том документального сборника.
  2. Российский Государственный архив социально-политической истории (РГАСПИ), ф. 495, оп.1, д.1, л. 91.
  3. Результаты этого перетолковывания осваиваются отечественными исследователями до сих пор, свидетельством чему является ряд документальных изданий, подготовленных в РГАСПИ: Коминтерн и идея мировой революции. Документы. — М., 1998; ВКП(б), Коминтерн и Япония. 1917–1947 гг. — М., 2001; Коминтерн и Латинская Америка. Сборник документов. — М., 1998.
  4. Тезисы по национальному и колониальному вопросам. II конгресс Коминтерна // Коммунистический Интернационал и китайская революция. Документы и материалы. — М., 1986. — С.9–10.
  5. РГАСПИ, ф.495, оп.154, д.135, л.13–19.
  6. Там же, д.186, л.1.
  7. Там же, д. 131, л.4.
  8. Там же, д. 136, л. 81–85.

9. История Сибири с древнейших времен до наших дней. Т.4. — Л., 1968.  
— С.161.
10. РГАСПИ, ф. 495, оп.154, д. 194, л.7–9.
11. Там же, д.273, л.3–7, д. 268, л.1.
12. Там же, д.269, л.1–2.
13. Подробнее о деятельности М.М.Бородина в Китае см.: А.И.Картунова . Блюхер в Китае.1924–1927. Новые документы главного военного советника. — М., 2003.
14. РГАСПИ, ф.495, оп.23, д.50а, л.89–90.
15. О реорганизации Коминтерна 1928–1929 гг. см.: Г.М.Адибеков, Э.Н.Шахназарова, К.К.Шириня. Организационная структура Коминтерна 1919–1943. — М., 1997. — С.135–176.
16. Сотникова И.Н. К политической биографии Ван Мина // Тезисы докладов XI Международной конференции "Китай. Китайская цивилизация и мир". Ч.2. — М., 2000. — С.105–108.
17. РГАСПИ, ф. 495, оп. 154, д.397, л.1.
18. Там же, ф.514, оп.1, д.349, л.125–126.
19. Подробнее о нем см.: Сотникова И.Н. Член Дальбюро ИККИ в Китае И.А.Рыльский // Тезисы докладов XI Международной конференции "Китай. Китайская цивилизация и мир". Ч.2. — М., 1999. — С.85–87.
20. ВКП(б), Коминтерн и Китай. Т. III. 1927–1931. — С. 475–490, 765–769; Григорьев А.М. Китайская политика ВКП(б) и Коминтерна. 1920–1937 // История Коммунистического Интернационала 1919–1943. Документальные очерки. — М., 2002. — С.310.

## **СОДЕРЖАНИЕ ЖУРНАЛА ЗА 2003 – 2007 гг.**

### **2003 – №1**

Винокуров М.А. Редакционному совету и читателям журнала; Кривов В.Д., Кротов Л.А. Некоторые итоги второго Байкальского экономического форума; Цыкунов Г.А. СНГ в начале второго десятилетия; Матафонов М.И. Читинская область — составная часть России; Русанов А.П., Гордеев Н.В. Айгунский договор (145 лет со дня подписания); Черняк И.С. Логистический подход к железнодорожному транспорту; Дибирдеев В.И. Формирование системы показателей, характеризующих социально-экономическое положение муниципальных образований; Криклевская Л.Ю. Некоторые аспекты социальной адаптации населения Читы в условиях рыночных преобразований; Кривовязова Н.А. Факторы сдерживания развития лизинга в Читинской области; Грибова С.Н., Калинин Н.А. Историческая преемственность в развитии приграничных связей Забайкалья с Китаем; Мезенцева И.В. Об использовании труда заключенных исправительно-трудовых лагерей и контингента военнопленных на предприятиях золотодобывающей промышленности Забайкалья 1945–1946 гг.); Рачкова А.М. Влияние дефектов правовой социализации на формирование противоправного поведения младших школьников; Терехова Т.А. Информационная культура как системная характеристика личности будущего специалиста; Дьячкова Ж.В. Молодежные субкультуры; Градобоев Е.В. Система «совпадающих» индикаторов экономической безопасности для России; Азовцева С.Г., Лавриненко Н.И. Теоретические трактовки роли образования: анализ продуктивности подходов; Михалева О.Б. К вопросу об историческом аспекте переводоведческой деятельности; В.И. Бураков Специфика процессов логистизации в промышленности Восточной Сибири.

### **2003 – №2**

Гениатулин Р.Ф. Забайкалье — неотъемлемая составная часть Байкальского региона; Литвинцев С.Ю., Плетнева Ю.А. Две столицы — две судьбы (к вопросу о юбилеях Санкт-Петербурга и Нерчинска); Калашникова Е.Ф. «О проекте на устройство областного города Читы» 1862 года; Гатыпова Н.В. У истоков возникновения Петровского Завода; Черняк И.С. Экономия и бережливость — основные принципы складской логистики; Шавкунова И.С. Ретроспективный анализ трансформации отраслевой структуры экономики современной России; Цы-

---

пылов А.Ю. Оценка специфичности основных средств; Таскаева М.П. Состояние и перспективы экономического развития Борзинского муниципального образования; Крылов Е.И. Они были лучшими (из истории развития машиностроения Читинской области); Мезенцева И.В. Возникновение и развитие городов и поселков золотодобывающей промышленности Забайкалья (1930–1950-е гг.); Уразгильдеев Л.Х. Суд присяжных — за и против; Рачкова А.М. Общественно-опасные деяния малолетних как предмет криминологического анализа; Терехова Т.А. Психологические аспекты исследования технологии мультимедиа в профессиональном образовании студентов гуманитарных специальностей вуза; Егорченкова Е.Я., Королева Т.М. Этика протеста Манеса Шпербера; Тетерина О.В. Ипотека: история возникновения и современное развитие (международный аспект); Шалак А.В. Россия после СССР: от глобальной политики к геополитической неопределенности; Гордеев Н.В. Россия и Китай: парадоксы идентификации опыта реформ.

### 2004 – №3

Коцарь А.Л., Кривов В.Д., Кротов Л.А. На путях устойчивого, ускоренного развития Байкальского региона; Лавриненко Н.И. К вопросу о международной торговле услугами как форме реализации приграничного сотрудничества; Суходолов А.П., Цвигун И.В., Павловская Т.В. Внешнеторговый потенциал Иркутской области; Кичигина И.М. Ипотека и страхование: проблемы и перспективы; Подойницына Н.Г. Проблемы управления внебюджетными средствами бюджетных учреждений в условиях казначейской системы исполнения федерального бюджета; Таскаева М.П. Состояние и перспективы экономического развития Борзинского муниципального образования; Крылов Е.И. Они были лучшими (из истории развития машиностроения Читинской области); Мезенцева И.В. Старательская золотодобыча Забайкалья в годы Великой Отечественной войны; Лешуков Е.Л. Обсуждаем поправки в Уголовный кодекс Российской Федерации; Рачкова А.М. Виктимологическая характеристика жертв общественно опасных деяний несовершеннолетних, не достигших минимального возраста уголовной ответственности; Артеменко И.Т. Обед во дворце «Гэй-хин-кан»; Мызина А.П. Миграционные процессы в северных и восточных районах России; Терехова Т.А. Дистанционное обучение: за и против; Эдуардова И.Б. Выявление основных интонационно-стилистических единиц стилей в курсе истории зарубежной музыки для студентов-музыкантов; Уразгильдеев Л.Х. Наши в Хабаровске; Пузынина Н.В. Заслуженная победа; Сульженко В.В. Книга о Каларском районе; Зуляр Ю.А. Три революции

за три поколения.

#### **2004 – №4**

Поздравление Главы Администрации (Губернатора) Читинской области Р.Ф. Гениатулина; Винокуров М.А. Талант руководителя; Макаренко Т.Д. Направления развития малого предпринимательства в Читинской области; Солдатов Н.В. О процессах, происходящих в отрасли жилищно-коммунального хозяйства (на примере г. Краснокаменска); Кичигина И.М. Ипотека и страхование: проблемы и перспективы (Окончание, начало в №3 за 2004 г.); Криклевская Л.Ю. Социальные процессы как объект социального управления; Мезенцева И.В. Золотодобывающая промышленность Забайкалья в годы Великой Отечественной войны: состояние и структура; Кузнецов В.С. Систематизация инвестиционных категорий с позиций характеристики инвестиционного процесса; Драчева С.Н. Подходы к понятию и сущности предпринимательского риска в современной экономике; Вдовина Н.М. Аналитическая оценка подходов к изучению показателей качества жизни; Аюшиев Б.В., Бессонова З.Г., Волкова И.К. Экономико-правовые проблемы банкротства отсутствующего должника; Останняя М.О. Ещё раз о праве осуждённого к лишению свободы на получение квалифицированной юридической помощи; Грибова С.Н. Регионализация мирового экономического развития как выражение глобализационных тенденций; Азовцева С.Г. Традиции как субкультурные закономерности в развитии общества; Гончарова Е.Н., Терехова Т.А. Мотивационная структура личности политического лидера; Боровиков В.Г. Экономические и технические аспекты создания и применения виртуальных лабораторных работ.

#### **2004 – №5**

Мерцалов В.И. Эхо Беслана; Балыбердина Е.Е. Внутренний аудит в системе управления предприятием; Крылова А.Н. Моделирование себестоимости обучения студента; Жилина И.К. Некоторые аспекты развития налогового учета; Зубарев Н.М., Черкашина Н.Н. Экономические интересы хозяйствующих субъектов в контексте проблем региона и особенности их согласования; Лешуков Е.Л. Проблемы квалификации действий соучастников в преступлении со специальным субъектом;

---

Волкова И.К. Мировое соглашение в деле о банкротстве; Архипкин И.В. Экономические интересы местного самоуправления в условиях укрупнения субъектов Российской Федерации; Кичигина И.М. Рабочее законодательство и социальное страхование в России на рубеже XIX–XX веков; Мезенцева И.В. Продовольственное и промтоварное снабжение тружеников золотодобывающей промышленности Забайкалья в годы Великой Отечественной войны; Ефименко В.Т. Как это было... К 50-летию начала освоения Забайкальской целины (Воспоминания первоцелинника); Демидов М.П. Вузовское образование в Германии: специальности и специализации; Кривошеев Д.С. Долговая политика и экономический рост; Капустин Д.В. Государственно-правовые взгляды Георга Вильгельма Фридриха Гегеля; Терехова Н.В. Китай в глобальном пространстве; Артеменко И.Т. Освобожденная Маньчжурия; Барский М.М. Идея «Москва — третий Рим» в истории России; Прибыткова Л.А. Реабилитируют палача; Печенин И.И., Калашников К.В., Батурин Н.И. и др. Срока давности нет; Шабанов Ю.А. Память народа жива.

## 2005 – №6

Жуков Г.К. О нашей Победе; Сталин И.В. За великий русский народ!; Симонов К. А. Суркову; Артеменко И.Т. Так это начиналось; Рачков М.П. Он никогда ни на что не жаловался. (О профессоре И.Н. Трегубове); Макарова В.В. Все лучшее отдано людям. (О Е.А. Паздниковой); Гордеев Н.В. Человек. Ученый. Гражданин. (О Л.Л. Кузнецове); Азовцева С.Г. Патриотизм как важнейший фактор победы советского народа в Великой Отечественной войне и современность; Барский М.М. Железнодорожники Забайкалья и Дальнего Востока в годы Великой Отечественной войны; Мезенцева И.В. Некоторые особенности работы золотодобывающей отрасли Забайкалья в условиях военного времени; Цыкунов Г.А., Воронцов В.Н. Участие ОСОАВИА-ХИМа Иркутской области в подготовке кадров для Красной Армии в годы Великой Отечественной войны; Будаева Д.Ю. Учет в годы Великой Отечественной войны; Яценко О.В. Государственная система управления СССР в годы Великой Отечественной войны; Грибова С.Н. Некоторые вопросы экономической безопасности Забайкалья в приграничных отношениях с провинциями КНР; Ваулин Н.С. О решающем вкладе советского народа в разгром фашистской Германии; Руднева Е.А. Фронтовики-спортсмены Забайкалья в годы Великой Отечественной войны; Аушев А.-М.З. Советско-германский договор 1939 г. о ненападении: международно-правовой аспект.

**2005 – №7**

Василевский А.М. Победа на Дальнем Востоке. Из книги «Дело всей жизни»; Сталин И.В. Обращение к народу 2 сентября 1945 года; Жданов С.А. Военная контрразведка Забайкалья в Маньчжурской стратегической наступательной операции; Сеницын В.Ф. Штрихи к портрету; Винокуров М.А. Байкальский размах; Бигзаев Ф.Ф. Забайкальский задел; Таскаева М.П. Социальная составляющая как фактор экономического роста; Шамкина Е.В. Дискуссионные вопросы теории финансов; Бурлакова А.И. Эволюция налоговых органов Российской Федерации в свете рыночных преобразований; Тирских М.Г. Реформирование государственно-территориального устройства как элемент преобразования политического режима; Зорин М.Г. Проблемы правового регулирования муниципальной собственности на землю; Серебренникова А.С. О состоянии и перспективах сотрудничества муниципальных образований (на примере Сибирского региона); Федоров М.Ю. Некоторые аспекты судопроизводства по уголовным делам о разглашении государственной тайны; Мезенцева И.В. Послевоенное состояние и перспективы развития золотодобывающей отрасли Забайкалья; Севостьянова Е.В. Воскресные школы в Восточной Сибири и правительственная политика в сфере просвещения (вторая половина XIX – начало XX вв.); Терехова Т.А., Калошина Т.Ю. Характеристика социального заказа как ресурсного потенциала в сфере образовательных услуг; Кривошеев Д.С. Некоторые аспекты муниципального долга и муниципальной долговой политики; Чечель С.А. Теоретические и практические аспекты правовой природы незаключенного договора (несостоявшейся сделки); Барский М.М. Идея «Москва — третий Рим» в истории России; Русанов А.П. Формула успеха; Дошлов А.В. Версия полковника И.Т. Артеменко. О книге «Забайкальцы за Хинганом».

**2006 – №8**

Ганн А.Н. Анализ состояния и перспективы подъема пищевой промышленности Читинской области в свете реализации национального проекта развития АПК; Кривоносова Н.Я. О методах комплексной оценки социально-экономического положения регионов; Макшеева О.А. Институциональный подход к анализу сущности и основным



---

функциям государства в рыночной экономике; Мезенцева И.В. Перспективы горнодобывающей промышленности и добычи золота в Восточном Забайкалье как фактор развития производительных сил региона. К 50-летию Забайкальской комплексной экспедиции Совета по изучению производительных сил при Президиуме АН СССР; Левкова Е.Е. Исторические аспекты и тенденции развития казначейской системы России; Прокопьев В.Н. Частная собственность и «экономический человек» в «Богатстве народов» Адама Смита; Лешуков Е.Л. Некоторые проблемы уголовно-правовой реформы; Сорокина А.И. Квалификация понятий «правонарушение» и «преступление» в сфере налоговых отношений. (Из опыта развития зарубежных стран); Алексеева Е.Н. Философско-математический аспект лингвистической концепции множества; Амелянчик Н.С., Филитович С.С. Владение иностранным языком в аспекте общеевропейских компетенций; Азовцева С.Г., Лебедев Ю.В. Мировоззренческий, гуманистический и воспитательный потенциал дисциплин гуманитарного цикла; Кривошеев Д.С. Противоречие современного этапа становления института муниципального долга в российской экономике. (Некоторые теоретические аспекты); Фещенко Н.В. Мониторинг кредитного поведения населения г. Читы; «Круглый стол» в Читинском институте БГУЭП; Жданова Н.Н., Кичигина И.М. К истории советско-китайского договора 1950 года; Грибова С.Н. Интеграционные направления сотрудничества России и Китая; Слово об Учителе.

## 2006 – №9

Профессионал высокого класса; Крылова А.Н. Сущность управленческого учета и его значение в деятельности организаций; Макшеева О.А. Государственное регулирование отношений собственности в свете институциональной теории; Фещенко Н.В. Проблема формирования финансовых ресурсов субъектов малого бизнеса; Прокопьев В.Н. Место проблемы собственности в теории Леона Вальраса; Севостьянова Е.В. Провинциальная интеллигенция и традиции сохранения исторического наследия в Восточной Сибири (вторая половина XIX – начало XX вв.); Кичигина И.М. К вопросу о практическом применении ТРИЗ в высшей школе; Позднякова С.Ю. Лингводидактический материал когнитивного подхода к определению сущности учебного словаря-минимума узкоспециальных военно-авиационных терминов; Барский М.М. Николай Константинович Михайловский — критик «легального и нелегального

марксизма» в России; Забайкалье — КНР: горизонты сотрудничества. Научная жизнь; Гордеев Н.В. «Навеки друзья и никогда — враги».

**2007 – №10**

Первая женщина — доктор экономических наук в Забайкалье; В ног у с историей страны и края; Прокопьев В.Н. Развитие неоклассической теории и представлений об экономической эффективности; Таскаева М.П. Новосельская И.М. Мониторинг экономической безопасности Читинской области; Кривоносова Н.Я. Совершенствование теоретических и практических основ оценки эффективности бюджетной политики субфедерального уровня; Сорокина А.И. Налоговый контроль в системе современного налогового администрирования; Бардакова С.М. Муниципальное образование как система; Сафонова Н.В. Бизнес-инкубатор как форма поддержки субъектов малого предпринимательства; Мезенцева И.В. Модернизация золотодобывающей промышленности Восточного Забайкалья (1940–1950-е гг.); Севостьянова Е.В. От диалога к противостоянию: научные и культурно-просветительные общества Восточной Сибири в годы Первой российской революции; Русанов А.П. Цена народного доверия; Путинцева Н.В. Наше будущее — забайкальский край; Барский М.М. Николай Константинович Михайловский — критик «легального и нелегального марксизма» в России; Гордеев Н.В. Китайские интернационалисты в революционном движении в Забайкалье (1917–1920 годы); Гаученов А.Г. Международная конференция в Маньчжурии.

# НАУЧНЫЙ ВЕСТНИК

Байкальского государственного  
университета экономики и права

№11

Компьютерная верстка: Е.А. Фещенко  
Выпуск: Г.Т. Черняк

Журнал зарегистрирован в Восточно-Сибирском межрегиональном территориальном управлении Министерства РФ по делам печати, телерадиовещания и средств массовой информации. Регистрационный номер: ПИ №13 – 2057 от 5 февраля 2003 г.

ИД №06318 от 26.11.2001

Подписано в печать 15.11.2007. Формат 70×108 1/16. Бумага офсетная №1. Гарнитура журнальная. Печать офсетная. Усл. печ. л. 8,9. Уч.-изд. л. 7,8. Тираж 1005 экз. Заказ 308.

Издательство Байкальского государственного университета экономики и права. 664003, Иркутск, ул. Ленина, 11.  
Типография Читинского института БГУЭП. 672000, Чита, ул. Анохина, 56.