

ОТЗЫВ ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА

доктора исторических наук Вадима Петровича Шахерова на диссертацию Ширапова Алдара Амаголоновича «История формирования и развития банковской системы Западного Забайкалья (40-е гг. XIX в. – 1917 г.), представленную на соискание ученой степени кандидата исторических наук по специальности 5.6.1 – Отечественная история

Несмотря на значительные успехи в развитии экономической истории России в последние десятилетия, далеко не все аспекты в равной степени исследованы в структурном и, особенно, региональном контексте. Среди недостаточно изученных тем можно отметить проблемы формирования финансовой системы и ее роли в развитии экономики страны. Между тем, как известно, кредит играет важнейшую роль в мобилизации и перераспределении капиталов, ускоряет товарооборот и содействует привлечению новых инвестиций. Современное развитие банковской сферы, задачи ее модернизации и структурных изменений определяют необходимость осмысления исторического опыта кредитно-финансовой деятельности, ее основных этапов развития и специфики взаимоотношений банковских институтов и общества.

Актуальность исследования А.А. Ширапова связана с выявлением особой роли региональных кредитных учреждений в активизации инвестиционных процессов и развитии экономики региона. Понимание протекания процессов в банковской сфере Западного Забайкалья в дореволюционный период позволяет не только выявить основные этапы ее формирования, но и сформировать более четкое и концептуальное представление о целях, средствах и механизмах развития банковской системы региона в современных условиях.

Новизна диссертационного сочинения также не вызывает сомнений. Это первое в современной региональной историографии комплексное исследование проблемы формирования и функционирования банковского сектора Западного Забайкалья в дореволюционный период. Особый интерес вызывает выбранный регион, в котором, как справедливо отмечает автор, сформировалась собственная модель экономического развития, определенная

его трансграничным положением и тесными торговыми связями с Монголией и Китаем. Диссертантом исследованы главные аспекты данной проблемы: проанализированы основные этапы и тенденции развития банковской сферы региона, обозначены основные звенья государственного и частного банковского сектора, динамика их представленности в регионе, общие характеристики и структура банковских операций.

Структура диссертации вполне логична и подчинена реализации заявленной цели – выявлению специфики становления и развития банковской системы на территории Западного Забайкалья в 40-х гг. XIX – 1917 г. Диссертационное сочинение состоит из введения, 2 глав, каждая из которых состоит из 3 параграфов, заключения, списка использованных источников и литературы, приложения. (всего 273 с.).

Введение содержит все элементы, необходимые для диссертации: обоснование актуальности и новизны темы; анализ степени ее изученности; формулировка объекта, предмета, определение территориальных и хронологических рамок; характеристика источниковой базы и методологии; теоретическая и практическая значимость и апробация результатов исследования. Цель и задачи исследования соотносятся с основными положениями работы, выносимыми на защиту, а также согласовываются с изложенными в заключении выводами.

Несомненным достоинством работы, кроме постановки проблемы, является привлечение разнообразного круга литературы и источников. Историографический очерк дает достаточное представление о состоянии изученности темы на сегодняшний день. Следует отметить хорошее знание автором общероссийской литературы по истории банковского сектора экономики, представление об основной проблематике и направлениях изучения кредитно-финансового дела в России. В тоже время круг привлеченной литературы значительно шире уровня регионального исследования и, на наш взгляд, несколько размывает выявление особенностей и специфики конкретной территории. К достоинствам работы

следует отнести привлечение исследований зарубежных ученых, представляющий свой взгляд на продвижение российского банковского капитала в Китае и других стран Азии. Справедлив общий вывод автора о том, что, несмотря на «прочный исследовательский фундамент, представленный трудами дореволюционных, советских и современных ученых», многие проблемы истории формирования банковской системы в исследуемом регионе лишь намечены, а также отсутствуют обобщающие исследования. Диссертация А.А. Ширапова, таким образом, восполняет эту лакуну и является первой попыткой комплексного исследования становления кредитной системы Западного Забайкалья в дореволюционный период.

Для решения поставленных задач автором был привлечен достаточно разнообразный комплекс источников, в том числе материалы трех центральных и региональных архивов (РГИА, ГАИО, ГАРБ), многие из которых впервые введены в научный оборот. Достаточная источниковая база позволила ему в полной мере проявить навыки исследовательской работы и успешно решить поставленные задачи.

Распределение материала исследования на два хронологических этапа (вторая половина XIX и начало XX веков) вполне обосновано, так как позволяет более четко выделить и проанализировать развитие банковского дела в регионе. Рубежом между ними вполне правомерно является строительство Транссибирской магистрали и начавшаяся в связи с этим модернизация сибирской экономики.

Первая глава «Зарождение и формирование банковской системы Западного Забайкалья в XIX в.» представляет собой краткий очерк становления кредитной системы в регионе. Глава разбита на три параграфа, которые в свою очередь также делятся на три подтемы. Основное внимание автора привлекает становление особой экономической модели региона, специализирующейся на обслуживании русско-китайской торговли. Специализация Западного Забайкалья определила становление торгового капитала, формирование транспортных направлений и особенности развития

промышленной и ремесленной сферы. Развитие торговых отношений тормозилось неразвитостью кредитной сферы. В диссертации подробно анализируются причины отсутствия организованного кредита, а также неудачные попытки открытия первого банка в Кяхте. Следует отметить, что в данном разделе содержится много общих и спорных положений. Так, сложно согласиться с утверждением, что лидирующие позиции Кяхты были связаны лишь с монополизацией ввоза ревеня из Монголии, определением причин прекращения караванной торговли в Пекин, мнением, что в Верхнеудинске осуществлялся контроль за осуществлением русско-китайской торговли и взимались пошлины и т.п. (с. 55, 58) Возможно, данные неточности связаны с тем, что автором не использованы специальные исследования по данной теме (труды М.И. Сладковского, Н.Е. Единарховой, А.Н. Хохлова и др.), а фактический материал приводится по дореволюционной работе В.К. Андриевича.

Во втором и третьем параграфах исследуется специфика становления кредитной системы в конце XIX в. Проанализировав различные проекты и попытки организации банковского кредита в Западном Забайкалье, автор определяет этот период как время упущенных возможностей. С одной стороны, после буржуазных реформ в финансовой сфере, появления Госбанка и его региональных филиалов, а затем и частных коммерческих банков в Сибири заметно активизировался банковский капитал. Присоединение Амурского бассейна и радикальные изменения в торговле России с Китаем, с другой, придали динамику экономического развития Западному Забайкалью. Регион стал интересен не только местным предпринимателям, но и частным инвесторам и банкам. Представленные автором примеры в виде недолгой истории Верхнеудинского городского банка, открытия филиалов Русско-Китайского банка в Кяхте и Верхнеудинске, действия временного отделения иркутского отделения Госбанка на Верхнеудинской ярмарке, наглядно это подтверждают.

Во второй главе «Специфика развития банковской системы Западного Забайкалья в 1900 – 1917 гг.» представлен анализ развития кредитных отношений в крае в связи с совершенствованием путей сообщения и общим подъемом экономики начала XX в. В ней дается цельный, основанный на разнообразном фактическом материале, очерк дальнейшего становления банковской сферы региона. Подробно проанализированы причины экономического подъема, связанные со строительством Транссиба и планами логистического развития южного Забайкалья. Особое внимание уделено деятельности филиалов коммерческих Русско-Китайского и Сибирского торговых банков. Помимо интереса к финансированию экономики Забайкалья, значительное внимание ими уделялось инвестиционной деятельности в приграничных территориях. Наиболее детально роль геополитических и геоэкономических аспектов рассмотрена автором в последнем параграфе. Именно стремлением поддержать русское предпринимательство в развитии сырьевого сектора и золотопромышленности в Монголии после обретения ею независимости автор объясняет открытие в Кяхте отделения Государственного банка, которое произошло за год до появления Монгольского национального банка.

Вызывает интерес второй параграф главы, посвященный развитию кредитной сферы в период промышленного подъема. Основное внимание диссертант уделяет не только характеристике филиалов российских банков, но и становлению частных инициатив в деле создания обществ взаимного кредита и мелких кредитных товариществ. Подробно рассмотрен социальный состав участников этих объединений, сфера деятельности и роль в развитии малого бизнеса. В последнем разделе подробно охарактеризовано состояние банковской сферы региона в период Первой мировой войны, причины снижения деловой активности и сокращения банковских операций.

К достоинствам работы можно отнести ее наглядность и стремление автора сгруппировать статистический материал. В тексте диссертации приведены 21 таблица. В Приложении представлены картографические,

документальные и изобразительные материалы, конкретизирующие отдельные разделы исследования. Основные положения и выводы, представленные в параграфах, в целом по главам и в Заключении, достаточно конкретны, вполне аргументированы и принципиальных замечаний не вызывают. Работа отличается хорошим научным языком. Более того, диссертант продемонстрировал неплохое владение банковской терминологией, умение ориентироваться в сути финансовых операций и кредитного дела.

В тоже время, в работе присутствуют некоторые неточности и спорные положения. Замечания носят скорее рекомендательный, нежели принципиальный характер, и могут быть устранены при дальнейшей работе над темой:

1. При обзоре имеющейся литературы излишне большое внимание уделяется общим работам по истории банковского дела в России. В тоже время региональная историография представлена достаточно однобоко и неполно. Из дореволюционных работ не использованы книги, посвященные банку Е. Медведниковой, статья М.И. Боголепова о Томском общественном банке. Из современных работ вне внимания автора оказались статьи и монография А.К. Кириллова, работы А.Л. Вычугжанина, Д.И. Петина, В.И. Самарухи, Н.И. Гавриловой. Коллективная монография о банковском деле на Алтае приведена в списке литературы и источников, но не упомянута в историографическом обзоре. Из новейших работ, которые напрямую связаны с темой диссертации, использована лишь одна статья Е.В. Плотниковой, между тем ее диссертация, посвященная частным банкам Иркутской губернии даже не упомянута.

2. Автор правомерно опирается на теорию модернизации. Но учитывая, что освоение края носило фронтальный характер и заметно по времени отставало от процессов развития центра страны, было бы оправдано в качестве методологической основы выбрать фронтальную модернизацию, обоснованную и впервые примененную уральскими историками.

3. Не совсем корректно определять нижнюю границу исследования декабрем 1917 г. Декрет «О национализации банков» в Сибири так и не был введен в полной мере. В период Гражданской войны здесь продолжала действовать старая банковская система с еще больше усилившемся частным кооперативным сектором. А для Западного Забайкалья эта система просуществовала еще два года в составе Дальневосточной республики. Конечно, история кредитного дела в период Гражданской войны и Дальневосточной республики имеет свою специфику и может стать темой самостоятельного исследования, но тогда эти моменты надо было четко прояснить во введении.

4. Несмотря на отдельные попытки сравнительного анализа тенденций развития банковского сектора Западного Забайкалья с другими регионами Сибири, делается это не часто. Особенно не хватает подобных сопоставлений с теми регионами, в которых в последнее время появились серьезные обобщающие исследования – Иркутская и Тобольская губернии, Алтай.

5. Во втором параграфе второй главы приводится материал о становлении кредитно-ссудных кооперативов. К сожалению, эти вопросы лишь бегло намечены и не получили должного освещения. Автор приводит сведения о их резком сокращении с 37 до 19 единиц в годы Первой мировой войны. Причины такого падения при этом не объясняются. При этом в целом по Иркутской губернии их количество выросло с 85 в 1914 г. до 106 в 1917 г. (ГАИО. Ф. Р-322. Оп. 1 Д. 129. Л. 2)

6. Наконец, в исследовании присутствуют досадные опечатки и стилистические погрешности, спорные и противоречивые положения. Кроме уже отмеченных, автор часто некорректно приводит данные о движении сумм торговых оборотов в первой половине XIX в. без указания в чем они выражались, ассигнациях или серебре, что приводит к неточным выводам.

Отмеченные недостатки не носят принципиального характера и не снижают общей высокой оценки работы. На наш взгляд, автор смог показать достаточные навыки научно-исследовательской работы, умение

систематизировать и обобщать фактический материал. Следует отметить явную заинтересованность диссертанта в предмете своего исследования. Автор неоднократно выступал с докладами и сообщениями на различных семинарах и конференциях. По теме диссертации опубликовано 11 работ, в том числе 5 статей в изданиях, входящих в список ВАК, три в журналах, рецензируемых в Web of Science. Автореферат дает полное представление о диссертации и каких-либо дополнительных замечаний не вызывает.

Таким образом, диссертация А.А. Ширапова, представленная на соискание ученой степени кандидата исторических наук, является самостоятельным, логически законченным, оригинальным произведением. На основании вышеизложенного считаю, что диссертация Ширапова Алдара Амаголоновича «История формирования и развития банковской системы Западного Забайкалья (40-е гг. XIX в. – 1917 г.)» соответствует требованиям, изложенным в пп. 9 - 14 «Положения о присуждении ученых степеней» от 24 сентября 2013 г. № 842 (с изменениями от 21 апреля 2016 г. № 335), а ее автор заслуживает присуждения искомой ученой степени кандидата исторических наук по специальности 5.6.1. – Отечественная история.

Официальный оппонент
профессор кафедры истории России
Федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования
"Иркутский государственный университет"

доктор исторических наук (07.00.02 - Отечественная история),
профессор

Шахеров Вадим Петрович

22.11.2021 г.

Рабочий адрес: 664003, г. Иркутск, ул. К. Маркса, 1

Телефон 8 (3952) 24-34-53

Электронная почта: rector@isu.ru

Официальный сайт: <http://www.isu.ru>

Подпись профессора В.П. Шахерова удостоверяю

Ученый секретарь ФГБОУ ВО «Иркутский

государственный университет

Кузьмина Нелли Гавриловна

