

## 苏联零售商业信贷兴衰探析

张丹

【内容提要】苏联零售商业信贷的发展历史是国内学界较少关注的问题。新经济政策时期，基于商品货币关系的恢复以及广大民众强烈的消费渴求，零售商业信贷于1923年诞生，其主要针对最重要部门的工人。工业化建设时期，为最大限度地动员人民的现金、增加对重工业的投入，国家于1935年废止了这种信贷形式。零售商业信贷的复兴是在1959年。赫鲁晓夫进行的工业体制改革，为零售商业信贷的复出奠定了良好的物质基础。而人民长期受压抑的消费欲望高涨，呼唤贸易机构增加服务方式。1959—1985年间，苏联零售商业信贷获得了迅速发展，信贷种类不断增加，居民的消费结构发生变化。1980年，随着经济危机凸显，国家大幅度缩减信贷商品种类，这是零售商业开始走向衰落的信号。而戈尔巴乔夫改革的失利，导致信贷市场几近崩溃。纵览零售商业信贷的两度兴衰，其始终受到消费品的生产及创新能力无法充分满足群众需求的困扰。它的命运沉浮，是苏联近七十年经济走势的一个缩影。

【关键词】苏联 零售商业信贷 耐用消费品

【中图分类号】K512.5

【文献标识码】A

【文章编号】2095-1094(2018)05-0129-0016

【作者简介】张丹，中国社会科学院世界历史研究所副研究员。

第一个社会主义国家苏联,为了满足人民的生活需要,在成立不久就推出了零售商业信贷。它是由零售商业组织发放的用于自然人(非法人或组织)个人消费目的(非经营目的)的贷款。几十年里,这种信贷类型命运多舛、备受束缚,却深受人民群众喜爱。

苏联在零售商业领域的信贷情况国内学界较少关注。1984年发表的一篇译文,概要介绍了这种信贷形式在1959年复兴后的基本政策<sup>①</sup>。目前还没有看到完整阐述零售商业信贷历史的研究。本文尝试运用苏联历史解密档案及零售商业信贷政策文件与数据,对这一问题进行探讨。

## 一、零售商业信贷的诞生与戛然而止

苏联的零售商业信贷业务诞生于1923年,其产生缘于新经济政策的颁布。在一战炮火中夺取政权的布尔什维克,在随后的内战中实施了战时共产主义政策,在商业领域里的表现就是废除商品货币关系,实行国内贸易国有化和实物配给制。这样,银行因储蓄和信贷等业务急剧减少被撤销<sup>②</sup>,信贷业务终止。执政党在内战胜利后继续推行战时共产主义政策遭到社会各阶层的强烈反对,从1921年3月起,苏维埃政府改行新经济政策,恢复商品货币关系,由国家垄断贸易改为自由贸易。政策的调整带来公私商业网点迅速扩大。1922年下半年,全国公私零售商业(不包括小商贩)已达47万多家<sup>③</sup>。允许商品生产和流通需要重建银行,恢复信贷活动。1921年10月12日,全俄中央执行委员会颁布《关于成立国家银行》的决议,宣布在财政人民委员部之下设立国家银行,提供信贷、收受和支付货币存款等<sup>④</sup>。此外,经过1922—1924年的币制改革,通货膨胀被制止,币值趋于稳定。商品货币关系的恢复、零售网点的增多、国家银行的建立及币值稳定,为发展零售商业信贷奠定了基础。

广大民众蓄积的消费欲望也敦促零售商业信贷政策的出台。一战以来近十年的兵连祸结,人民的物质生活状况极其困苦,他们渴望改善生活条件,对市场所能提供的任何商品都积累了巨大需求。但是,新经济政策时期,多数苏联公民是

① 朱洪仁:《苏捷匈保现行的消费信贷》,载《外国经济与管理》1984年第4期。

② Декрет Совета Народных Комиссаров. Об упразднении Народного банка. <http://istmat.info/statistics>

③ 周尚文、叶书宗、王斯德:《苏联兴亡史》,上海人民出版社1993年版,第77页。

④ ОБ УЧРЕЖДЕНИИ ГОСУДАРСТВЕННОГО БАНКА. [http://www.libussr.ru/doc\\_ussr/ussr\\_1137.htm](http://www.libussr.ru/doc_ussr/ussr_1137.htm)

低收入者，连温饱都是勉强维持。1923年11月，工人养家糊口的费用要占到工资的80%左右<sup>①</sup>。工人被迫变卖一些物品和粮食，换取生活费<sup>②</sup>。到1923年时苏联人民还挣扎在生存线上，维持生计尚且艰辛，基本没有能力购买其他商品。可以说，现实的收入水平使压抑多年的消费欲求无法如愿。

基于信贷关系的恢复以及人民群众的强烈呼唤，零售商业信贷政策出台了。1923年10月10日，全俄中央执行委员会和人民委员会颁布了《关于零售商品买卖中的分期付款》的法令，其中公布了准许分期付款的零售商品种类，规定了零售商品买卖协议里必须明确说明的内容以及买卖双方的权利和义务、违约的处理办法等。国家允许分期付款购买的零售商品包括家居用品、手工艺品、专业工具、农业设备以及合作社工业企业和小型工业企业生产的耐用品<sup>③</sup>。该决议的颁布标志着苏联零售商业信贷的开始。苏联公民在无法全款购买上述商品时，可以通过分期付款的途径提前拥有和使用，从而拓宽了消费渠道，提高了生活质量。需要说明的是，1923年决议并非针对全体苏联公民，而是具有选择性的。能够享受贷款购物待遇的只是国民经济最重要部门的工人<sup>④</sup>，以此调动其劳动干劲，快速恢复国民经济。

工人合作社是落实中央决议、办理消费贷款的主要场所，它实行两种形式的贷款。一种是赊销，这是以信用为基础的销售，买卖双方签订零售协议后，卖方让买方取走物品，而买方根据协议在规定日期或分期付清货款。赊销的种类包括食品和生活必需品。贷款期限一般是两周，最长为一个月，实际上就是从这个发工资日到下个发工资日的时间。贷款额度由厂工会和企业的管理机关按照工资的比例确定，但不能超过工资的50%<sup>⑤</sup>。贷款由借款人所在单位从其工资中代扣并转账给工人合作社。工厂的管理机关同工人合作社签订相应的协议，为保证员工及时还款承担责任。

另一种是长期贷款，只面向工人合作社的股东。之所以限定借贷者的范围，主要是出于实现商业资本公有化的目的。新经济政策实施后，私人资本在零售商

① 黄立菲等：《新经济政策时期的苏联社会》，社会科学文献出版社2012年版，第421页。

② 许多情况下，变卖的东西都是工厂发放的充抵工资的物品。引自黄立菲等：《新经济政策时期的苏联社会》，第421页。

③ О купле-продаже в розницу с рассрочкой платежа. [http://www.libussr.ru/doc\\_ussr/ussr\\_1828.htm](http://www.libussr.ru/doc_ussr/ussr_1828.htm)

④ Елена Твердюкова. Продажа товаров в рассрочку как вид потребительского кредитования в СССР (конец 1950-х-1980-е гг.) // Российская история, 2017, № 1.

⑤ Там же.

业领域里一度占据主导地位。1922—1923年度，它在全国零售商品流转总额中的比重为75.3%<sup>①</sup>。为了扭转国家在零售商品流转中的劣势，苏维埃政权积极采取措施排挤私营商业，措施之一就是只对合作社的股东提供长期贷款，目的就是吸引职工加入并壮大合作社，利用合作社同国营商业企业联手打击私人资本，掌控零售贸易领域<sup>②</sup>。长期贷款的商品种类包括服装、鞋、纺织品等日用品。其额度不能超过借贷者一个半月的工资，还款期是6个月。对于连续三期未还款者，零售商有权解除买卖合同并收回所售的商品<sup>③</sup>。同赊销一样，贷款者就职的企业，要确保其及时和全额偿还贷款。

从两类贷款业务的内容可以对苏联20世纪20年代零售商业的消费贷款得出以下认识。首先是贷款期短。无论食品、生活必需品还是日用品，贷款期都很短，分别为最长不能超过1个月和6个月的期限。其次，贷款上限由工厂行政部门硬性规定。短期和长期贷款，分别不能超过半月和一个半月的工资。这说明贷款的上限是缺乏弹性的，不依商品价格的提高而调整。再次，信贷商品的类别以保证基本生活需要为主。从信贷商品种类来看，主要是食品和日用品。由此可以发现，1923年决议中规定的信贷种类，与实际生活中工人合作社所提供的品种之间还是有一定差距的。这说明消费品供应能力亟待提高。最后，贷款由借贷者所在单位代缴且免息。20世纪20年代，借贷者基本不用亲自还款，其就职的企业会按时收缴借款，并转账给工人合作社。这种做法方便了借贷者，也减低了坏账率，有助于零售信贷系统的良性运转。此外，零售贸易信贷实行的是无息贷款，无论赊销还是长期贷款，只要在规定的期限内如数还清借款就可以了，无须支付利息。这项规定有助于激发贷款消费的热情，对广大低收入阶层保障基本生活大有裨益。

实践中，这种便利日常生活的消费方式并未引发贷款消费的热潮。1925—1926年度，在工人合作社的零售贸易总额中，贷款销售商品额占比约为6%<sup>④</sup>。贷款销售商品额在贸易总额中所占的比重很小。出现这种情况的原因，并不是因为现金的购买力强大，事实上，工人对贷款购物的需求是很大的。到1923年末，30

① 郑异凡：《新经济政策的俄国》，人民出版社2013年版，第122页。

② Захаров В. С. Потребительский кредит в СССР. М., Финансы и статистика, 1986. С. 15.

③ Елена Твердокова. Продажа товаров в рассрочку как вид потребительского кредитования в СССР (конец 1950-х - 1980-е гг.).

④ Захаров В. С. Потребительский кредит в СССР. С. 15.

多万工人得到了贷款，总金额达1500万金卢布<sup>①</sup>。1924年春天，800万人从合作社申请到了3—6个月的贷款<sup>②</sup>。贷款消费比重低主要缘于准许贷购的商品供给不足。20世纪20年代上半期正值国民经济恢复时期，轻工业生产也处于复原阶段，消费品产量低、品种少，导致工人合作社经常出现断货的情况，无法稳定支持工人的消费需求。

20年代后半期，国家的发展战略发生了转变。到1925年底，苏联的工农业生产基本上恢复到一战前的水平<sup>③</sup>，全面建设社会主义提上日程。为了在短期内迅速赶超西方发达国家，苏维埃政权逐渐摒弃新经济政策时期实行的在一定程度上利用市场机制、分权管理经济的体制，转向高度集中的指令性计划经济体制，全力推进工业化建设。

发展战略的转变使得初露头角的零售商业贷款从20年代末开始萎缩。第一个五年计划期间，国家将大约75%的工业基本建设投资用于发展重工业<sup>④</sup>，对消费品生产的投资很少，支持消费贷款的资金也随之缩减。但是，有增无减的城市人口消费能力巨大，工业化建设需要大量的劳动力。1928—1932年，城市人口以每周增加5万人的速度突飞猛进，对消费品的需求与日俱增，令国家穷于应付。从1928年起，国家被迫对城市的主要食品和工业品实行配给制。苏联外交官亚历山大·巴尔米讷记述了1930年莫斯科的经济困境：几乎找不到还在营业的商店，罕见的陈列橱窗里弥漫着萧条的气氛，除了纸箱和食品罐头，橱窗内什么也没有。店员在张贴“无货”的标签……什么都短缺，尤其是肥皂、靴子、蔬菜、肉类、黄油、脂肪类食品<sup>⑤</sup>。由此可知，在一五计划时期，莫斯科连基本食品和生活必需品都是稀缺的。首都尚且如此，其他城镇的情况可想而知。这样一来，工人合作社因贷销品严重短缺以及缺乏可供贷款的资金，信贷业务受到极大影响。而配给制的实行亦进一步消解了消费信贷的意义。

最终，渐趋凋零的零售商业信贷在1935年被取缔。1935年8月14日，苏联

① Елена Твердюкова. Продажа товаров в рассрочку как вид потребительского кредитования в СССР (конец 1950-х - 1980-е гг.).

② Жизнь взаимы: что покупали в кредит советские граждане. 12 августа 2017. <http://news.ykt.ru/mobile/article/60746>

③ 周尚文、叶书宗、王斯德：《苏联兴亡史》，第77页。

④ [苏]B. T. 琼图洛夫等：《苏联经济史》，郑彪等译，吉林大学出版社1988年版，第160页。

⑤ [英]奥兰多·费吉斯：《耳语者：斯大林时代苏联的私人生活》，毛俊杰译，广西师范大学出版社2014年版，第128页。

国内贸易人民委员部发布决议，在零售贸易网点向公民销售商品时，只能使用现金结算<sup>①</sup>。至此，零售商品的信贷业务被禁止。分析国家在1935年出台这一政策的原因，消费品短缺已不是最主要的原因。因为在二五计划期间，消费品的生产有所增加，同1932年相比，轻工业产值在1937年增长了1倍<sup>②</sup>。正因为消费品产量较为充裕，从1935年1月1日起，国家取消了面包、面粉和去壳粮的配给制。10月，取消了其余食品的配给制。从1936年1月起，取消了其他所有商品的配给制<sup>③</sup>。种种迹象表明，苏联的消费品供应已趋于好转。而国家却在此时收紧信贷政策，这主要是基于通过这种方式对流通领域施加影响，最大限度地动员人民的现金，加快货币资金的周转速度，以此增加对重工业的投入。此外，这个政策也使国家免于分散资金来支持消费贷款了。

不过，这一政策也有例外，20世纪30年代，在新建筑工地，为了改善工程技术人员和熟练工人的日常生活条件，国家允许他们贷款购买家具和一些日用品<sup>④</sup>。1935年以后，只有服务于新建筑工地的专业技术人才，才能享有贷款购物的优待，其余民众则必须使用现金消费。

总之，从1923年兴起到1935年终止，零售商业信贷仅仅存续了12年就退出了零售领域。其短暂的存在，历经恢复国民经济和开展工业化建设两个历史阶段。囿于时代任务所迫，零售商业信贷在借贷人范围、贷款额度、可供贷款的商品种类等方面都很受限。

## 二、零售商业信贷的复兴

零售商业信贷的复兴是在1959年，为赫鲁晓夫执政时期。斯大林时代遗留下来的许多尖锐问题，如经济发展水平低下、科技发展落后于西方、改善劳动人民日常生活和提高福利水平的资金不足等亟待解决，改革高度集中的指令性计划经济体制是民心所向。1956年11月，一位女教师在给赫鲁晓夫的信中这样写道：“虽然十月革命已经过去39年，二战结束也已经11年了，但我们的人民仍没有

① Язев В. А. Договор розничной купли-продажи товаров в кредит. М., Государственное издательство юридической литературы, 1962, С. 5.

② 周尚文、叶书宗、王斯德：《苏联兴亡史》，第240页。

③ [苏]В. Т. 琼图洛夫等编：《苏联经济史》，第184页。

④ Захаров В. С. Потребительский кредит в СССР. С. 18.

过上好生活。”“改善人民的物质生活是绝对必要的，解决这个问题不能拖延。”<sup>①</sup>为了顺应民意，更为了在与西方的冷战中显示社会主义制度的优势，赫鲁晓夫对工业体制进行了改革。重要内容之一是下放一部分企业管理权，食品工业、肉品和奶制品、纺织品、鱼制品、造纸等工业部门的企业和机构，由全联盟管辖变为加盟共和国管辖，提高了各共和国的责任心和积极性<sup>②</sup>。改革还扩大了企业厂长的权限，提高了厂长完成国家计划的责任心<sup>③</sup>。上述改革虽然并没有根本突破指令性计划经济体制的框架，但在一定程度上调动了企业的生产积极性，耐用消费品的产量增多、销量增加，为零售商业信贷的复出奠定了良好的物质基础。

人民群众消费欲望的膨胀也助推零售商业信贷的复出。二战后，苏联人民的生活水平逐年提高。1947年的币制改革促进了金融市场的稳定，安定了国内群众的基本生活。从1947—1952年，苏联政府连续5次降低食品和日用消费品的价格<sup>④</sup>。此外，为恢复国民经济，从1946年开始按月从工资中扣除的公债，在1957年也被取消<sup>⑤</sup>。这些举措使得50年代大部分居民的工资能够保证良好的食物营养水平，购买生活必需品，消费能力大大增强了。但是，当时的收入水平用来购买耐用消费品还是不够的。而在饱受战争蹂躏及商品严重短缺的困苦之后，人民长期受压抑的消费欲望高涨，远远超过收入水平。一项社会调查显示，绝大多数苏联公民，包括79.4%的教师、89.1%的低收入工程技术人员，都希望获得新的生活用品，最渴望拥有汽车、冰箱和家具<sup>⑥</sup>。群众消费观的变化，呼唤贸易机构增加服务方式，满足消费需求。于是，零售商业信贷在广大人民群众对美好生活的憧憬中重返历史舞台。

零售商业信贷的复兴经历了由点到面逐步推广的过程。1959年初，国家在文尼察、卢甘斯克和第聂伯罗彼得罗夫斯克等城市试行零售商品的消费贷款<sup>⑦</sup>。贷款销售商品的新模式为公民超前获得所需商品，尤其是贵重的文化生活用品带来

① Под редакцией Л. И. Семенниковой. Российская повседневность: Вторая половина XIX – начало XXI века. Учебное пособие. М.: КДУ, 2009. С. 174.

② 周尚文、叶书宗、王斯德：《苏联兴亡史》，第533—534页。

③ 同上，第533页。

④ 同上，第424页。

⑤ 二战后，为恢复国民经济，苏联从1946年开始发行公债。这是要求在职公民贡献一部分工资用于国家预算，20年后连本带息归还这笔钱。但随着苏联经济的恢复和发展，1957年公债的发行就停止了。

⑥ Елена Твердюкова. Продажа товаров в рассрочку как вид потребительского кредитования в СССР (конец 1950-х – 1980-е гг.).

⑦ Язев В. А. Договор розничной купли-продажи товаров в кредит. С. 5.

了便利,受到群众的热烈欢迎。

在总结试点地区销售经验的基础上,零售商业信贷逐渐推广。1959年8月12日,苏联部长会议颁布了《关于向工人和职员销售耐用消费品的信贷》的决议,承认贷款销售贸易形式合法化,并允许在所有的城市实行<sup>①</sup>。于是,消费贷款由部分城市扩大到全国所有城市。从1960年8月开始,主要服务于农村的消费合作社<sup>②</sup>,也被允许通过分期付款的方式,向合作社的股东包括国营农场的工人、职员和集体农庄庄员销售耐用品。这样,允许贷款购物的区域由城市扩大到农村。与20世纪20—30年代只有部分工人或技术人员能够享有这种待遇相比,贷款购物基本实现城乡居民全覆盖是一个历史性的进步,它对于扩大内需、刺激生产、普遍提高人民生活水平以及缩小城乡生活差距等都具有积极作用。

1959年复兴的零售商业信贷,是苏联已经定型的高度集中的指令性计划经济体制的一个组成部分,不可避免地受到体制的影响。与市场经济下的零售信贷行为相比,其具有以下几个特点。

第一,借贷者无须亲自还款。这一点与20年代的还款程序雷同。经过20—30年代生产资料的社会主义改造,苏联公民基本都是在国营或集体所有制企业工作,没有失业,不能随意调动,对单位的依赖性很大。表现在信贷关系中,就是借贷者以书面申请形式,委托其供职的企业、组织或机关按月从其工资中扣除月供,由单位转账给相应的商业组织,商业组织再与银行进行结算。这种还款程序减少了赖账现象,但当消费者被解职或变更了居住地点,欠款事件也会发生。

第二,即时拥有所有权。在西方,信贷商品的所有权,在付清贷款之前都保留在商家手中。苏联则是当买卖双方签署完借贷协议、商家交付商品给买家的那一时刻,买家就是商品的所有者。因此,在贷款期内,借贷者已经拥有所借贷商品的所有权。

第三,利率低。1959年复兴的零售商业信贷,与20年代相比发生了一个重

<sup>①</sup> О продаже рабочим и служащим в кредит товаров длительного пользования. <http://sssr.regnews.org/doc/yq/16.htm>

<sup>②</sup> 1935年9月29日,苏联人民委员会和联共(布)中央委员会颁布《关于农村消费合作社的工作》的决议,规定将消费合作社中央联社、州联社、边疆区联社的组织活动和经营活动集中于组织农村的商业和采购。撤销城市消费合作社组织,将它们的财产(包括资产和负债)和商业网点移交给苏联国内贸易人民委员部系统。这样,苏联的商业系统被划分成两部分,原来遍布城乡的合作社商业成为了仅仅服务于农村的贸易体系,而国营商业则面向城市居民。参见《苏联共产党和苏联政府经济问题决议汇编》第二卷(1929—1940),中国人民大学出版社1987年版,第616页。

大改变，那就是贷款由无息变为有息。利率高低与商品价格和贷款期限有直接关系。按照1959年决议规定，一年期贷款需要支付相当于零售品价格2%的利息，半年期贷款支付1%的利息，9个月的贷款支付1.5%的利息<sup>①</sup>。在以后的年代里，年利率虽有上调，但基本保持在1%—2%的低水平，即使按照1985年的决议规定，最高利率也只有3%<sup>②</sup>。贷款利率低的原因在于其蕴含的政治意义，即在社会主义国家里，贷款消费不会使居民背负沉重的包袱。

第四，单项贷款。在苏联时代，借贷者只能申请一项零售商品贷款，不能根据几个购物协议同时申请多项贷款。只有在彻底还清一项贷款之后，企业的会计才会为其办理新的一项贷款所需要的手续。

### 三、零售商业信贷的迅速发展

1959—1985年，复出后的零售商业信贷进入了25年的快速发展期，这与苏联政府重视提高人民福祉、经济形势略有好转直接相关。在1961年的苏共二十二大上，赫鲁晓夫用很大的篇幅强调要丰富物质生活，让人民过上富裕的生活。他说：“党的政策贯穿着伟大的共产主义思想：一切为了人，为了人的幸福！”<sup>③</sup>虽然这个目标最终没有实现，但是，国家第一次开始从“为了生产而生产”转向“为了人而生产”。1961—1965年，苏联工业总产值年均增长8.6%<sup>④</sup>。工业发展目标的转向及工业产能的提高，为零售商业信贷的成长创造了良好的环境。勃列日涅夫执政时期，东西方意识形态斗争的焦点就集中在“生活质量”问题上。他从1966年起推行的“新经济体制改革”，在初期收效比较明显，1966—1970年工业总产值年均增长8.5%<sup>⑤</sup>。20世纪70年代以来，虽然新经济体制改革遭遇重重阻力难以深入开展，国家在第三次科技革命中也较少作为，但苏联从石油销售中获取的超额利润，能够支持进口轻工业品与食品，对工业总产值的下滑起到了一定的弥补作用。25年里，零售商业信贷的商品种类陆续增加，居民的消费结构

① Жизнь займы: что покупали в кредит советские граждане. 12 августа 2017. <http://news.ykt.ru/mobile/article/60746>

② Постановление Совмина СССР от 05.07.1985 n 622 «О продаже гражданам товаров длительного пользования в кредит». <https://www.lawmix.ru/sssr/5605>

③ 周尚文、叶书宗、王斯德：《苏联兴亡史》，第544—545页。

④ 叶书宗：《勃列日涅夫的十八年》，人民出版社2013年版，第90页。

⑤ 同上，第90页。

也得到了改观。与20—30年代相比，零售商业信贷发生了翻天覆地的变化。

信贷商品种类不断丰富。按照1959年8月决议规定，允许贷款出售的商品包括高中低档的收音电唱两用机和无线电收音机、照相机（价值400卢布以上）、自行车、“图拉”和“基洛夫”牌小轮摩托车、“M-1M”和“K-58”型摩托车、“莫斯科”牌船用发动机、“图拉”牌缝纫机、狩猎步枪（价值700卢布以上）、金属外壳的手表以及皮草和丝绸质地的服装。从商品名录可知，允许贷款销售的商品清单发生了大变样，从20—30年代以食品和日用品为主，转向以文化用品和家什等耐用消费品为主。在以后的年代里，贷购商品的种类仍有增加。在1965年关于零售商品贷款销售的统计资料中，纺织品、皮鞋、电视机和家具已成为可以贷款购买的商品。在1975年的统计资料中，洗衣机也加入进来。1981年，电冰箱被列入可贷款销售商品清单。根据1985年的决议，加盟共和国部长会议有权批准贷款销售小汽车，为此提供4年以下的分期付款。这样，居民在1985年以后还可以贷款购买小汽车。总之，从贷款供应食品和日用品尚且经常断货，到自行车、收音机、电视机、家具、洗衣机、电冰箱，直到小轿车相继跻身可贷款购买物品清单，这些陆续增加的高中低档耐用消费品，为提高人民群众的物质文化生活质量提供了多元化的选择。

从贷款销售数据可以发现，这一时期苏联居民的消费结构得到了改善。统计资料显示，在1960年的零售商品贷款销售总额中，服装占57.4%，其余商品包括收音机、照相机、自行车、轻便摩托车和缝纫机等共占42.6%<sup>①</sup>。苏联居民的消费结构已由20年代的食品及日用品占主导地位，开始转向以服装为主、耐用消费品为辅的格局。而到1965年时情况又发生了变化。服装、纺织品和皮鞋三类商品共占42.1%，比1960年下降了15.3个百分点。而电视机、家具及收音机、照相机、自行车、轻便摩托车和缝纫机等耐用消费品的占比则提高到57.9%，上升了15.3个百分点<sup>②</sup>。居民的消费结构已由服装类占主导转向以文化生活用品和家什等耐用消费品为主。这一趋势在以后继续加强。在1981年零售商业贷款销售的全部商品中，服装、纺织品和鞋共占35%，比1965年又下降了7.1个百分点。而电视机、家具、电冰箱及其他耐用消费品共占65%，比1965年提高了7.1个百

① Захаров В. С. Потребительский кредит в СССР, С. 49.

② Там же.

分点<sup>①</sup>。引起消费结构变化的原因，一是耐用消费品种类不断添加，这是消费结构变化的基本条件。货源的丰富化，引领消费潮流，为已解决温饱的苏联人民提供了更多的选择机会和提升消费档次的契机。二是居民的购买力增强。1958年以来，城乡居民的收入都在不断提高。1958—1985年，全国职工的月平均工资从78卢布增加到190.1卢布<sup>②</sup>，27年间翻了2.4倍。1964年7月15日，苏联最高苏维埃颁布了《集体农庄庄员养老金和补助费法》，集体农庄庄员也同城市职工一样开始享有退休金。1966—1970年，庄员的货币收入和实物收入增加了42%<sup>③</sup>；1971—1975年，庄员的劳动报酬平均提高了25%<sup>④</sup>。城乡居民收入的增加，提升了购买力。除丝绸服装外，消费者基本可以使用现金购买日用品，从而将贷款消费的重点转向耐用消费品。三是农村电气化建设刺激了那里的居民对家电的强烈需求。1966年，苏联国营农场83%的住房实现了电气化；集体农庄中74%的农舍实现了电气化<sup>⑤</sup>。电气化的普及带动了家电的销售。在农村的消费合作社里，贷款销售耐用消费品的总金额从1960年的1700万卢布增加到1967年的4.2亿卢布<sup>⑥</sup>，7年间翻了近25倍。

总之，1959年复兴的零售商业信贷在25年间呈现出欣欣向荣之势。贷款销售总额在1960年为6.33亿卢布<sup>⑦</sup>，而到1985年时达到苏联历史上最高峰93.083亿卢布<sup>⑧</sup>，25年间翻了近15倍。60年代中期，苏联每两台电视机、每两台缝纫机、每三台无线电收音机、每四台自行车中就有一台是贷款购买的<sup>⑨</sup>。1981年，近1/3的电冰箱、约14%的家具、1/10的电影放映机、1/10的摩托车和1/10的无线电收音机都是分期付款购买的<sup>⑩</sup>。以上数据表明，零售商业信贷是受到群众

① Там же.

② [苏]В.Т.琼图洛夫等：《苏联经济史》，第234页；Елена Твердюкова. Продажа товаров в рассрочку как вид потребительского кредитования в СССР(конец 1950-х - 1980-е гг.), С. 176.

③ [苏]В.Т.琼图洛夫等：《苏联经济史》，第240页。

④ 同上，第245页。

⑤ Елена Твердюкова. Продажа товаров в рассрочку как вид потребительского кредитования в СССР(конец 1950-х - 1980-е гг.).

⑥ ГА РФ, ф. 5446, оп. 140, д. 1150, л. 6. См.: Елена Твердюкова. Продажа товаров в рассрочку как вид потребительского кредитования в СССР(конец 1950-х - 1980-е гг.).

⑦ Там же.

⑧ Елена Твердюкова. Продажа товаров в рассрочку как вид потребительского кредитования в СССР(конец 1950-х - 1980-е гг.).

⑨ ЦГАИПД СПб, ф. 2307, оп. 5, д. 23, л. 37. См.: Елена Твердюкова. Продажа товаров в рассрочку как вид потребительского кредитования в СССР(конец 1950-х - 1980-е гг.).

⑩ Елена Твердюкова. Продажа товаров в рассрочку как вид потребительского кредитования в СССР(конец 1950-х - 1980-е гг.).

欢迎的，对提高人民的物质文化生活水平确实发挥了积极作用。

但是，横向比较来看，零售商业信贷还远没有得到充分的发展。1961—1965年，在非食品类商品的零售总额中，贷款销售商品额所占的比重为5.5%；1966—1970年为5.6%；1971—1975年为5.1%；1976—1980年为4.2%；1981—1984年为4.1%<sup>①</sup>。从这组数据可知，25年间，贷款销售商品额占比始终不高，甚至在1971—1984年还出现了下降。如果说20年代出现这种情况，是缘于信贷商品供应数量不足，那么，1959年以后的25年里仍然呈现这种状况，主要原因不是数量问题，而是产品升级问题，是信贷商品更新换代的速度落后于人民群众快速增长的消费需求，人民不愿意贷款购买那些过时的滞销品。以洗衣机为例。1951年一年苏联仅生产了300台洗衣机，因供给极度匮乏，家庭主妇被迫手洗衣服或送到洗衣房洗衣。但到1967年时，洗衣机已实现年产432.4万台，是1951年的14413倍。为推陈出新，“公用事业职工”工厂早在1959年就已制定出雪花牌电动洗衣机的设计方案，这是带有离心机、定时器和甩干桶的新产品，9家企业应该在当年就生产出4.3万台，结果到1960年底才有2家开始研发<sup>②</sup>。因此，商店主要向顾客推荐老式洗衣机。为促销，国家在70年代初期允许分期付款销售这些库存，但是，结果并不理想。1975—1979年的5年间，洗衣机的贷款销售额分别是6170万、5850万、5260万、4550万和3460万卢布，占当年耐用品贷款销售总额的比例仅为2.4%、2.3%、2.0%、1.8%和1.5%<sup>③</sup>。随着人民生活水平的提高，人们对商品的功能、款式等都提出了更高的要求，如果厂家不与时俱进，即使推出贷款购机的优惠，也少有人问津。对无线电收音机和电视机的促销也是如此。为减少库存量，国家在1979年出台了贷款销售电视机和无线电收音机的细则，可以以旧换新，零首付且免息。但这样的优渥待遇仍未见成效。1979年的统计数据显示，滞销品的销售额在非食品贸易流转额中仅占3.9%，在47亿卢布贷款销售总额中，最流行款的家具、电视机、摩托车、缝纫机和自行车的销售额占比约为45%<sup>④</sup>。

此外，零售商业贷款销售额还受到其他消费信贷形式的牵制。相较于购买家

① Захаров В. С. Потребительский кредит в СССР, С. 48.

② РГАЭ, ф. 10, оп. 1, д. 203, л. 152. См.: Елена Твердюкова. Продажа товаров в рассрочку как вид потребительского кредитования в СССР (конец 1950-х - 1980-е гг.).

③ ГА РФ, ф. 5446, оп. 140, д. 1150, л. 4. См.: Елена Твердюкова. Продажа товаров в рассрочку как вид потребительского кредитования в СССР (конец 1950-х - 1980-е гг.).

④ Там же.

电等耐用消费品,建设住房更是刚性需求。二战后,为缓解国家单一渠道建房的压力,苏维埃政权分别在1948年和1958年允许个人和合作社建房,并提供贷款支持。建房需要投入的资金量大借贷期长,阻碍建房者贷购其他消费品。1960—1984年,在建房和购买零售商品这两大类贷款中,城乡用于建设和修理住房等的贷款总额在1960年底占比为87.2%,1970年底是69.5%,1980年底是66%,1984年底是61.7%。同期,零售商品的贷款总额分别占12.8%、30.5%、34%、38.3%<sup>①</sup>。从这两类商品的贷款总额比例可知,25年间住房建设的贷款额虽在不断下降,但至少也在60%以上。贷款建房占据的资金多且还款期长,使得分期付款购买耐用用品的规模受到影响。

#### 四、零售商业信贷走向衰落

1959年复兴的零售商业信贷一直持续到苏联解体,实际上其从1980年已经开始走下坡路。随着石油红利的逐渐消退,经济颓势日益凸显,工业总产值的年均增长率不断下降:1971—1975年为7.4%,1976—1980年为4.4%,而到1982年时仅为2.8%<sup>②</sup>,比1961—1965年的年均增长速度下降了5.8个百分点。1985年戈尔巴乔夫执政后,零售商业信贷走到了末路。戈氏在经济体制改革受阻的情况下,转向全面政治改革,提出“公开性”“民主化”的口号,导致长期沉积的各种矛盾骤然尖锐化,政治局面动荡不安,经济不断恶化。从1988年起苏联经济每况愈下,陷入了深刻的危机之中。消费品严重匮乏,市场供应全面短缺。据统计,在1200多种基本消费品中,95%以上的商品供应经常短缺,在211种食品中有188种不能自由买卖,几乎所有大中城市都实行凭票供应商品的制度<sup>③</sup>。日益加深的经济危机对零售商业信贷领域产生灾难性影响,信贷政策被迫收紧。

信贷商品种类大幅度缩减。1980年,经过与财政部和苏联国家银行共和国办事处协商,俄罗斯联邦商业部修订了允许分期付款的零售商品清单,将种类从71种缩减到35种。一系列短缺商品,包括磁带录音机、摩托车、缝纫机、火枪、餐具和茶具等瓷器、枝型吊灯、落地灯、丝织品和亚麻制品等都被从清单中删

① Захаров В. С. Потребительский кредит в СССР, С. 27.

② 叶书宗:《勃列日涅夫的十八年》,第90页。

③ 周尚文、叶书宗、王斯德:《苏联兴亡史》,第706页。

除<sup>①</sup>。因许多家用电器和生活用品都断货,1980年以后,居民能够贷款购买的商品种类比此前减少了一半。

不仅信贷商品减少,受理零售商业信贷的网点也在缩减。80年代时,实际上所有销售家电、无线电商品、家具、服装、皮鞋的大型商店,都设有办理销售贷款的部门。而苏联政府在1980年颁布决议规定,只有综合性百货商场和专卖网点,才能保留办理贷款销售的部门<sup>②</sup>。这样,提供销售信贷的网点也减少了。

零售商品信贷政策的收缩直接引发信贷商品销售额下降。1985—1988年,零售商品的贷款销售额从93.083亿卢布下降到82.042亿卢布<sup>③</sup>,三年时间减少了11亿多卢布。事实上,人民群众仍怀有强劲购买欲望,1985年末居民潜在的消费需求达到700亿—750亿卢布<sup>④</sup>。

在销售额下降的同时,商业组织背负的信贷债务反而增加。1988年之后,随着经济形势恶化、通货膨胀严重、拖欠工资等问题的出现,借贷者无力还款,导致商业组织的贷款债务增加。同1981年相比,1990年逾期债务的增长速度是定期债务增长速度的2.8倍<sup>⑤</sup>。零售商业信贷体系因入不敷出,几近崩溃。

总之,以1980年官方大幅度缩减信贷商品名录为标志,蒸蒸日上的零售商业信贷开始走向衰落。到80年代末期,零售商业信贷系统几乎瓦解。

苏联的零售商业信贷诞生于1923年,随国家经济发展方针的调整历经两度兴衰,它的命运沉浮,是苏联近七十年经济走势的一个缩影。纵览零售商业信贷发挥作用的两个时期,始终受到消费品的生产及创新能力无法充分满足群众需求的困扰。

(责任编辑 靳会新)

① Елена Твердюкова. Продажа товаров в рассрочку как вид потребительского кредитования в СССР(конец 1950-х—1980-е гг.).

② Там же.

③ Там же.

④ РГАЭ, ф. 2324, оп. 33, д. 741, л. 22. См.: Елена Твердюкова. Продажа товаров в рассрочку как вид потребительского кредитования в СССР(конец 1950-х—1980-е гг.).

⑤ Елена Твердюкова. Продажа товаров в рассрочку как вид потребительского кредитования в СССР(конец 1950-х—1980-е гг.).

## Подъемы и спады: анализ сектора розничного кредитования в Советском Союзе

Чжан Дань

**【Аннотация】** Вопрос истории развития сектора розничного кредитования в Советском Союзе мало изучен отечественным научным сообществом. В период новой экономической политики (НЭП) возрождение товарно-денежных отношений и стремление широких масс к потреблению обусловило зарождение в 1923 г. сектора розничного кредитования, ориентированного, главным образом, на работников наиболее важных отраслей. В период индустриализации, с тем чтобы максимизировать мобилизацию денежных средств населения и увеличить капиталовложения в тяжелой промышленности, в 1935 г. государство отменяет данную форму кредитования. В 1959 г. розничное кредитование вновь возрождается. Реформы Хрущева в сфере управления промышленностью заложили хорошую материальную основу для возрождения сектора розничного кредитования. Долгое время подавлявшееся стремление населения к потреблению резко возросло, что побудило торговые учреждения разнообразить формы обслуживания. В 1959-1985 гг. наблюдается активное развитие сектора розничного кредитования, появляются новые виды кредитования, меняется структура потребления населения. В 1980 г., по мере проявления экономического кризиса, в стране значительно сокращаются виды товаров, которые можно приобрести в кредит, что стало признаком начинающегося упадка сектора розничного кредитования. Провал реформ Горбачева практически привел кредитный рынок к краху. Обзор происходивших дважды подъемов и падений сектора розничного кредитования показывает, что он неизменно испытывал трудности, которые заключались в том, что производственные и инновационные возможности потребительских кредитов не могли в полной мере удовлетворить потребности народных масс. Его подъемы и падения это уменьшенная копия развития советской экономики на протяжении 70 лет.

**【Ключевые слова】** Советский Союз; розничное кредитование; потребительские товары длительного пользования

## Vicissitude of Soviet Retail Business Credit

Zhang Dan

**Abstract:** In the new economic policy era, retail business credit was born in 1923 on the basis of the recovery of commodity monetary relations and the strong consumption desire of the public. In order to mobilize cash that people have and increase investment in heavy industry, the state abolished this form of credit in 1935. Its resurgence was in 1959 again. Khrushchev's industrial reform has laid a good material foundation for the resurgence of retail business credit. The people's long-suppressed consumption desire upsurge calls the trade organization to increase the ways of service. From 1959 to 1985, the Soviet retail commercial credit achieved rapid development, the types of credit kept increasing, and the consumption structure of residents changed. In 1980, with the onset of the economic crisis, the country drastically reduced the types of credit goods, which was a sign that the retail business began to decline. The failure of Gorbachev's perestroika led to almost collapse of credit market. The ups and downs of retail business credit showed that it has always been troubled by the inability of consumer credit production and innovation to meet the needs of the public. Its vicissitude is a microcosm of the economic trend of the Soviet Union in the past 70 years.

**Keywords:** The Soviet Union; retail business credit; durable consumer goods