РФ
К11

# КЪ ВОПРОСУ

ОБЪ

# ОБЕЗПЕЧЕНІИ КРЕДИТНЫХЪ ВЗАИМООТНОШЕНІЙ.

---

Институтъ В. ШИММЕЛЬПФЕНГЪ.

С.-ПЕТЕРБУРГЪ.
Типографія А. Бенке, Новый переулокъ 2.
1912.

РФ
К 17

# КЪ ВОПРОСУ

ОБЪ

# ОБЕЗПЕЧЕНІИ КРЕДИТНЫХЪ ВЗАИМООТНОШЕНІЙ.

Институтъ В. ШИММЕЛЬПФЕНГЪ.

210404

С.-ПЕТЕРБУРГЪ.
Типографія А. Бенке, Новый переулокъ, 2.
1912.

«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» БИБЛИОТЕКА

379/326
ф5-2

Сущ. съ 1872 года

# ИНСТИТУТЪ В. ШИММЕЛЬПФЕНГЪ.

С.-Петербургъ, ⋄ Москва, ⋄ Одесса, ⋄ Рига,
Варшава, ⋄ Нижегородская Ярмарка.

---

Отдѣленія въ 100 крупныхъ торгово-промышленныхъ центрахъ Стараго Свѣта.

---

Состоитъ въ конвенціи съ однороднымъ учрежденіемъ „The Bradstreet Company", Нью-Іоркъ, имѣющимъ 120 отдѣленій въ Новомъ Свѣтѣ.

# Предисловіе.

Въ торгово-промышленной жизни Россіи въ настоящее время наблюдается явленіе, интересъ къ которому усугубляется тѣмъ, что лѣтъ пятьдесятъ тому назадъ оно обнаруживалось въ той-же самой формѣ въ Германіи, а еще раньше въ Англіи, въ Америкѣ и во Франціи.

Слова знаменитаго Бенъ-Акибы, сводящіяся, какъ извѣстно, къ тому, что на свѣтѣ нѣтъ ничего новаго, нашли себѣ въ данномъ случаѣ полнѣйшее подтвержденіе, могущее въ свою очередь служить доказательствомъ, что всѣ народы въ развитіи своемъ проходятъ тѣ-же стадіи, имѣютъ тѣ-же воззрѣнія и впадаютъ въ тѣ-же ошибки.

Какъ извѣстно, въ Россіи за послѣднее время и въ прессѣ, и въ торговыхъ кругахъ особенно настоятельно указывалось на то, что существующія нынѣ неудовлетворительныя условія торговаго кредита требуютъ коренного измѣненія. Сознаніе ненормальности существующаго положенія вызвало среди солиднаго русскаго купечества стремленіе создать болѣе благопріятныя условія. И вотъ въ Россіи стали изыскивать совершенно такъ же, какъ въ свое время въ Германіи и въ другихъ западно-европейскихъ государствахъ, разныя средства для устраненія образовавшихся мало по малу несуразностей и для созданія прочнаго кредитнаго оборота. Характерно при этомъ, что въ Россіи нынѣ впадаютъ въ тѣ-же самыя ошибки, которыя въ свое время были сдѣланы въ другихъ государствахъ, въ особенности-же въ Германіи. Что при проведеніи новыхъ началъ возможны ошибки, это весьма понятно, но именно въ данномъ случаѣ русское купечество и заинтересованные круги легко могли-бы избѣгнуть ихъ, такъ какъ представлялась полная возможность воспользоваться заграничнымъ опытомъ и сдѣлать изъ него соотвѣтствующіе выводы. Къ сожалѣнію, однако, въ руководящихъ кругахъ, очевидно, и не подумали о такой возможности, тѣмъ болѣе, что и пресса, неоднократно посвящавшая вопросу улучше-

нія кредитныхъ отношеній пространныя статьи, не обратила на это вниманія и, будучи мало освѣдомленной о сущности вопроса, исходила изъ невѣрныхъ предположеній и приходила къ такимъ-же выводамъ.

Такъ, напр., въ Россіи стремятся создать разнаго рода союзы и общества съ обширной, обыкновенно слишкомъ обширной программой, учреждаютъ массу новыхъ справочныхъ конторъ, вырабатываютъ множество проектовъ искорененія зла, но все это не дастъ, да и не можетъ дать практическихъ результатовъ.

Требованія, предъявляемыя къ государству относительно созданія новыхъ законовъ о конкурсахъ, введенія болѣе скораго и болѣе дешеваго способа взысканія долговъ съ неплательщиковъ и устраненія все шире и шире развивающихся фиктивныхъ переуступокъ торговыхъ учрежденій, организаціи фиктивныхъ торговыхъ домовъ и тому подобныхъ операцій, тоже не принесутъ, даже если будутъ выполнены, ожидаемой пользы. Пересмотръ существующихъ торговыхъ законовъ, безъ сомнѣнія, желателенъ и даже необходимъ, но, во-первыхъ пока онъ состоится, пройдетъ еще много времени, а во-вторыхъ, открытымъ останется вопросъ, будутъ-ли новые законы удовлетворять всѣмъ требованіямъ и не оставятъ-ли они недобросовѣстнымъ элементамъ столько-же выходовъ и случаевъ для обхода, какъ и старыя узаконенія.

Какъ-же, однако, улучшить положеніе? Можетъ-ли оно вообще быть улучшено? Конечно, можетъ, но только съ помощью разумныхъ кредитныхъ взаимоотношеній, которыя въ свою очередь обусловлены раціональной постановкой профессіональнаго справочнаго дѣла.

Пробудить въ широкихъ кругахъ русскаго купечества интересъ къ справочному дѣлу, способствовать правильному пониманію его, обратить на него вниманіе биржевыхъ комитетовъ и разныхъ торговыхъ корпорацій — вотъ задача нижеслѣдующихъ разсужденій.

# I. Недостаточная обезпеченность кредитныхъ взаимоотношеній.

**Гарантія кредита въ прежнемъ хозяйственномъ строѣ.**

Еще въ недалекомъ прошломъ умѣнье благоразумно распоряжаться кредитомъ не было такимъ труднымъ искусствомъ, какимъ оно является нынѣ.

Дѣла приходилось имѣть большею частью со старыми, давно извѣстными фирмами. И въ старину, конечно, стремились развить дѣло и расширить кругъ покупателей, но главная задача заключалась все-таки въ сохраненіи и продолженіи существующихъ уже отношеній. Уже съ географической точки зрѣнія положеніе было куда проще, чѣмъ оно представляется при современномъ хозяйственномъ строѣ, при которомъ торговые обороты не ограничиваются данной мѣстностью, а стремятся захватить по возможности бо́льшій районъ. Дѣятельность промышленныхъ и торговыхъ предпріятій рѣдко выходила за узкіе предѣлы мѣстнаго рынка, а потому и лица, которымъ приходилось оказывать кредитъ, были хорошо извѣстны, вслѣдствіе чего и наведеніе справокъ было большею частью излишне, въ рѣдкихъ-же случаяхъ, когда необходима была справка, вполнѣ удовлетворяли такъ называемыя дружественно-дѣловыя справки.

**Трудности при системѣ свободной конкурренціи.**

Совершенно иначе стало положеніе вещей съ тѣхъ поръ, какъ съ развитіемъ путей сообщеній возникла міровая торговля и установился современный хозяйственный строй, поставившій вопросъ о томъ, гдѣ и въ какомъ размѣрѣ завязывать торговыя сношенія внѣ всякихъ границъ.

При быстромъ теченіи современной жизни съ ея безпощадной конкурренціей положеніе отдѣльныхъ пред-

пріятій является крайне непрочнымъ, владѣльцы предпріятій постоянно мѣняются, вслѣдствіе чего личныя дружественныя отношенія въ торговомъ оборотѣ отступаютъ все болѣе и болѣе на задній планъ.

Было-бы весьма интересно и поучительно сравнить число кліентовъ, которыхъ приходилось обслуживать какому-либо предпріятію въ прежнія времена, съ числомъ кліентовъ, занесенныхъ нынѣ въ торговыя книги однороднаго-же предпріятія.

Трудно представить себѣ разницу, которую мы найдемъ въ этомъ отношеніи между прежнимъ и современнымъ строемъ!

**Безпечность въ оказаніи кредита.**

Прежде провѣрка матеріальнаго положенія кліентовъ была крайне проста, нынѣ-же она является задачей, требующей полнаго вниманія и осмотрительности опытнаго дѣльца. Тѣмъ не менѣе можно постоянно наблюдать, что и при современномъ широкомъ развитіи торговли, при которомъ сдѣлки въ кредитъ выдвинулись на первый планъ, задачѣ этой придаютъ въ большинствѣ случаевъ слишкомъ мало значенія, смотря на кредитованіе какъ на азартную игру и оказывая совершенно безконтрольно кредитъ всякому, кто только выразитъ намѣреніе воспользоваться таковымъ. Въ наше время такъ привыкли вести дѣла, не сообразуясь съ наличными средствами, и видѣть, вслѣдствіе чрезвычайно большой конкурренціи, въ умѣньи ловко убѣждать кліентовъ главное искусство коммерсанта, что многія вообще не уясняютъ себѣ, что въ сущности значитъ кредитъ и въ какихъ предѣлахъ онъ вообще является разумнымъ. Вслѣдствіе такого положенія вещей случается ежедневно, что на сотни и тысячи открывается товарный кредитъ лицамъ, которымъ при нормальныхъ условіяхъ нельзя-бы довѣрить наличными деньгами и десятка рублей.

Кто станетъ спорить, что именно сами кредитующіе виноваты въ томъ, что образовался такой громадный контингентъ несолидныхъ предпріятій, позволяющихъ имъ, правда, временно широко развить дѣла свои, но зато впослѣдствіи грозящихъ неминуемой погибелью. Кто могъ-бы исчислить тѣ громадные убытки, которые

претерпѣваются ежедневно вслѣдствіе отдачи товаровъ въ кредитъ некредитоспособнымъ торговцамъ! Кто могъ-бы далѣе измѣрить убытки, проистекающіе вслѣдствіе того, что товары эти продаются затѣмъ съ аукціоновъ, по цѣнамъ, недопускающимъ добросовѣстной конкурренціи!

**Необходимость измѣнить такое положеніе вещей.**

Необходимость измѣнить такое положеніе вещей очевидна, ибо нельзя въ вопросѣ о кредитѣ дѣйствовать какъ въ азартной игрѣ.

**Недостаточность дружественно-дѣловой справки.**

Здѣсь-то именно и проявляется недостатокъ, отъ котораго сильно страдаетъ современное купечество. Коммерсантъ долженъ нынѣ чрезмѣрно рисковать, такъ какъ ему, какъ единицѣ, не представляется возможность опредѣлить съ достаточною точностью и скоростью дѣйствительное матеріальное положеніе лица, желающаго воспользоваться кредитомъ и требующаго естественно быстрый положительный или отрицательный отвѣтъ. Правда, иногда можно обратиться съ запросомъ къ лицу, могущему дать дружественно-дѣловую справку, далѣе можно опросить указанныя кредитующимся референціи, но какъ односторонне, какъ поверхностно такое наведеніе справокъ!

Вполнѣ ясно, что забираніе товаровъ въ кредитъ на основаніи отзывовъ референцій ничто иное какъ систематическое введеніе въ заблужденіе, такъ какъ каждый можетъ безъ особаго труда вести дѣла свои въ отношеніи лицъ, указанныхъ имъ въ качествѣ референцій, вполнѣ безукоризненно, въ остальныхъ-же случаяхъ, напротивъ, сильно злоупотреблять предоставляемымъ ему кредитомъ.

Что въ этомъ отношеніи должны быть созданы другія условія—на это указывали уже многіе биржевые комитеты, равно какъ и пресса признававшая необходимость созданія предпріятія, которое могло-бы устранить всѣ вышеизложенные недостатки.

## II. Предразсудки и чрезмѣрныя требованія.

**Предразсудки.**

Къ сожалѣнію, нельзя не признать факта, что среди русскаго купечества все еще находится не мало лицъ, не желающихъ, а подчасъ и не могущихъ оцѣнить дѣятельности, посвященной наведенію и выдачѣ справокъ о торговой кредитоспособности. Находятся даже коммерсанты, которые считаютъ эту дѣятельность „шпіонствомъ", „сыскомъ", а потому не заслуживающею ни поддержки, ни уваженія.

Бываютъ, конечно, случаи, когда подобный взглядъ имѣетъ извѣстное основаніе, но обобщать такія печальныя явленія и отрицать за справочными конторами a priori, независимо отъ ихъ руководителей, всѣ хорошія качества нельзя — это ничто иное, какъ печальный предразсудокъ, чрезвычайно тормозящій развитіе и дѣятельность предпріятія, призваннаго служить на общее благо.

**Невыгодныя послѣдствія такихъ предразсудковъ.**

Что подобнаго рода предразсудки удерживаютъ многихъ отъ пользованія услугами справочныхъ конторъ — зло еще не первой важности, хотя и оно уже само по себѣ достаточно велико, такъ какъ вполнѣ естественно, что каждое справочное бюро можетъ процвѣтать и приносить тѣмъ больше пользы, чѣмъ чаще прибѣгаютъ къ его услугамъ.

Важнѣе уже другое послѣдствіе, вызываемое сказаннымъ предразсудкомъ, а именно враждебное настроеніе тѣхъ, о которыхъ запрашиваютъ, какъ по отношенію къ справочной конторѣ, такъ и по отношенію къ лицу запрашивающему—обстоятельство, удерживающее многихъ отъ разумнаго обсужденія съ помощью справочныхъ конторъ вопроса о размѣрѣ допустимаго кредита.

Самое-же важное послѣдствіе вышеупомянутаго предразсудка заключается въ томъ, что справочныя конторы ставятся въ чрезвычайно трудное положеніе въ смыслѣ полученія необходимаго для нихъ содѣйствія со стороны торговаго класса.

Представители торговаго класса не уясняютъ себѣ и сотой части тѣхъ трудовъ и осложненій, которыя они

создаютъ, относясь, на перекоръ своимъ-же собственнымъ интересамъ, съ пренебреженіемъ къ услугамъ справочныхъ конторъ, такъ какъ именно пренебрежительное отношеніе это удерживаетъ многихъ отъ желанія, посвятить свои знанія и свои способности общимъ интересамъ.

У многихъ, наконецъ, предразсудки эти связаны съ мнѣніемъ, являющимся крупнѣйшимъ зломъ нашего торговаго оборота, а именно съ мнѣніемъ, что недобросовѣстное пользованіе кредитомъ вошло уже въ плоть и кровь и стало поэтому неизбѣжнымъ зломъ.

Существующіе въ этомъ отношеніи взгляды должны быть подвергнуты коренному измѣненію, причемъ прежде всего необходимо обратить вниманіе на два слѣдующихъ обстоятельства.

**Неосновательная скрытность**

Во-первыхъ необходимо вызвать въ торговыхъ сферахъ сознаніе, что коммерческое предпріятіе вовсе не должно имѣть претензіи на право сохранять свои дѣла въ тайнѣ, какъ это практикуется нынѣ, доказательствомъ чего могутъ послужить акціонерныя общества, обязанныя, какъ извѣстно, распубликовывать свои балансы во всеобщее свѣдѣніе. Въ наше время требуютъ какъ никогда прежде, широкой гласности всѣхъ дѣйствій; лишь въ торговыхъ сферахъ почитаютъ почему-то своимъ основнымъ правомъ сохранять свои дѣла въ тайнѣ. Почти всюду еще находятся люди, которые считаютъ нужнымъ обидѣться и это лучше всего доказываетъ ненормальность существующихъ между кредитующимъ и кредитующимся отношеній — если кто-либо позволитъ себѣ навести о нихъ справку, когда они желаютъ пользоваться кредитомъ.

**Опасность для самихъ кредитующихся сохранять положеніе своихъ дѣлъ въ тайнѣ.**

Многіе утверждаютъ, что ихъ положеніе вообще не можетъ быть правильно оцѣнено третьими лицами и нерѣдко нынѣ случается, что даже близко стоящіе люди бываютъ въ концѣ концовъ поражены неожиданной катастрофой. Отсюда слѣдуетъ, что всѣми должна-бы быть признана необходимость стремиться по возможности къ полному выясненію положенія своихъ дѣлъ, въ частности-же кредитующіеся должны бы были принять въ соображеніе, что торговая тайна, направленная на

сокрытіе дѣйствительнаго положенія вещей, является обоюдоострымъ мечомъ. Сокрытое положеніе можетъ обсуждаться не только слишкомъ благопріятно, но напротивъ менѣе благопріятно, чѣмъ оно въ дѣйствительности заслуживаетъ.

Если-бы въ торговомъ классѣ установился обычай хотя бы разъ въ годъ давать свѣдѣнія *) о своемъ положеніи или, по крайней мѣрѣ, называть лицъ, хорошо освѣдомленныхъ о положеніи дѣла, для того чтобы справочная контора имѣла возможность сразу распознать вѣрны-ли циркулирующіе о немъ слухи и въ случаѣ надобности возстановить истину, то при такихъ условіяхъ кредитныя отношенія проистекали бы гораздо нормальнѣе и свободнѣе. Именно самыя солидныя фирмы, въ качествѣ кредитующихъ, должны были-бы въ своихъ собственныхъ-же интересахъ считать своею первою задачею содѣйствовать каждой добросовѣстной справочной конторѣ при наведеніи справокъ, побуждая своимъ примѣромъ и другихъ давать конторѣ всѣ необходимыя свѣдѣнія. Конечно, не каждая контора можетъ требовать, чтобы къ ней относились съ полнымъ довѣріемъ и откровенностью; на такое отношеніе могутъ разсчитывать лишь зарекомендовавшія себя уже конторы, пользующіяся наилучшей репутаціей.

**Обязанность коммерсантовъ примѣнять на общую пользу то, что имъ пришлось испытать на практикѣ.**

Во вторыхъ: каждый коммерсантъ долженъ сознавать, что его свѣдѣнія о торговомъ положеніи другихъ есть кладъ, который не долженъ быть сохраняемъ въ тайнѣ, а напротивъ долженъ быть общедоступенъ и использованъ на общіе интересы и что достигнуть это можно лишь при содѣйствіи добросовѣстнаго института, посвятившаго себя выдачѣ справокъ о торговой кредитоспособности.

Получить понятіе о положеніи фирмы, испрашивающей кредитъ, подобному институту возможно лишь въ томъ случаѣ, если лица, знающіе благодаря разнымъ обстоятельствамъ дѣйствительное положеніе вещей, охотно подѣлятся съ институтомъ своими знаніями,

*) Конечно, такія свѣдѣнія нельзя принимать за безусловную правду, но они весьма облегчаютъ дальнѣйшее наведеніе справокъ.

и далѣе тогда, если институтъ будетъ имѣть повсемѣстно лицъ изъ торговой среды въ качествѣ постоянныхъ корреспондентовъ. Вся дѣятельность такого института имѣетъ, какъ будетъ указано ниже, смыслъ и значеніе лишь въ томъ случаѣ, если онъ является учрежденіемъ самозащиты торговаго сословія на предметъ взаимнаго освѣдомленія о кредитоспособности отдѣльныхъ фирмъ.

Но, конечно, такое содѣйствіе можетъ быть оказано въ должной степени лишь въ томъ случаѣ, если всѣми, главнымъ же образомъ выдающимися представителями торговаго сословія, открыто будетъ признано, что существующій въ этомъ отношеніи предразсудокъ лишенъ всякаго основанія и что здѣсь рѣчь идетъ не о недостойномъ приличнаго человѣка шпіонствѣ; должно быть вполнѣ признано, что едва-ли существуетъ болѣе почтенное и полезное занятіе, чѣмъ добросовѣстное наведеніе и выдача справокъ въ интересахъ солидныхъ кредитныхъ отношеній.

Каждый коммерсантъ затрачиваетъ не мало времени на то, чтобы изъ любезности высказать своимъ друзьямъ, а иногда и совершенно постороннимъ лицамъ свое мнѣніе о той или другой фирмѣ; безусловно съ большею пользою онъ затратилъ-бы, однако, время, если-бы, вмѣсто оказанной одному лицу любезности, вошелъ въ сношеніе съ извѣстной ему справочной конторой и сообщилъ послѣдней то, что ему извѣстно о данной фирмѣ, чтобы сообщеніями его совмѣстно съ поступившими съ другой стороны, бюро могло воспользоваться въ общихъ интересахъ.

Кто поступаетъ такимъ образомъ, тотъ избавляется тѣмъ самымъ отъ запросовъ со стороны постороннихъ лицъ, имѣя возможность направлять ихъ въ то справочное бюро, которому онъ сообщилъ извѣстныя ему данныя.

Лишь въ томъ случаѣ, если справочная контора не ограничивается собственными разслѣдованіями, а имѣетъ возможность пользоваться свѣдѣніями, получаемыми отъ самихъ фирмъ, о которыхъ сдѣланъ запросъ, лишь въ томъ случаѣ, если справочная кон-

тора является мѣстомъ сосредоточенія всѣхъ свѣдѣній о развѣтвленномъ и сильно измѣнчивомъ кредитномъ оборотѣ, если собиранію такихъ свѣдѣній добровольно содѣйствуютъ всѣ члены торговаго сословія, въ особенности-же его самые разумные и обезпеченные въ матеріальномъ отношеніи представители — лишь тогда возможно создать вполнѣ надежный источникъ для наведенія справокъ о торговой кредитоспособности, источникъ, въ которомъ Россія никогда такъ не нуждалась, какъ именно въ настоящее время.

**Чрезмѣрныя требованія безусловной вѣрности и полноты содержанія справокъ.**

Прежде для того, чтобы открыть кредитъ, въ большинствѣ случаевъ находили возможнымъ довольствоваться дружественно-дѣловой справкой или запросомъ у одной изъ указанныхъ референцій; нынѣ съ появленіемъ справочныхъ конторъ отъ послѣднихъ почему-то сразу стали требовать за нѣсколько грошей безусловно вѣрныя справки, требовать чуть-ли не страхованіе кредита отъ всякихъ неожиданностей. Исторія борьбы, которую уже пришлось перенести справочнымъ конторамъ въ теченіе короткаго времени своего существованія въ Россіи, борьбы, которая отчасти нашла откликъ и въ прессѣ, служитъ печальнымъ доказательствомъ близорукости и необдуманности, съ которою даже разумные и опытные коммерсанты относятся именно къ вопросу о кредитѣ. Они поняли только, что нужно дѣйствительно наводить справки, прежде чѣмъ отпускать товаръ въ кредитъ, но что такая справка изъ себя представляетъ, съ какими трудностями сопряжено наведеніе ея, этого они себѣ совершенно не уясняютъ, нерѣдко требуя отъ справочной конторы абсолютной непогрѣшимости и притомъ за минимальное вознагражденіе. Уже давно мы ратуемъ со всей энергіей противъ такого рода несуразности. Мы неоднократно указывали на то, что нельзя требовать отъ справки абсолютной вѣрности, что мнѣніе одного легко можетъ быть ошибочнымъ, что слѣдуетъ всегда провѣрять справку, наведенную у одного лица, свѣдѣніями, полученными отъ другихъ лицъ, но несмотря на все это, еще и теперь къ справкамъ предъявляются слишкомъ высокія требованія и еще теперь въ нѣкоторыхъ сфе-

рахъ относятся съ пренебреженіемъ къ трудной и отвѣтственной дѣятельности справочныхъ конторъ.

Что отъ справокъ нельзя требовать абсолютной вѣрности, ясно само собою, такъ какъ нѣтъ области человѣческаго труда, въ которой была бы исключена возможность ошибокъ; тѣмъ менѣе такое требованіе можно предъявлять къ справкамъ, объектомъ которыхъ являются столь непостоянныя, столь измѣнчивыя, часто тщательно сокрытыя обстоятельства торговыхъ предпріятій. Нынѣ, когда даже самыя дружескія и долговременныя коммерческія отношенія оказываются часто непрочными, когда торговыя операціи выливаются иногда въ совершенно неожиданныя, фантастическія формы — можно развѣ отъ справочной конторы, которой приходится бороться съ неимовѣрными трудностями, требовать, чтобы она давала абсолютно вѣрныя свѣдѣнія, чтобы она изслѣдовала обстоятельства каждаго отдѣльнаго случая такъ подробно и тщательно, чтобы могла опредѣлить безошибочно степень допустимаго кредита? *)

*) Очень часто справочнымъ конторамъ задается со стороны запрашивающихъ вопросъ до какой суммы можно оказывать кредитъ тому или другому предпріятію. Изъ подобнаго вопроса можно въ сущности заключить, что многіе о кредитѣ вообще не имѣютъ ни малѣйшаго понятія. Вопросъ этотъ имѣлъ-бы смыслъ, если-бы одновременно до свѣдѣнія справочной конторы доводилось, какой товаръ и на какихъ условіяхъ заказанъ, давно-ли фирма заказываетъ такой товаръ и пр. и пр. Но такихъ обстоятельныхъ добавленій къ запросамъ никто не дѣлаетъ, а потому вопросъ о цифрѣ допустимаго кредита неосноваленъ и неумѣстенъ. Провѣримъ сказанное на 2 примѣрахъ. Необладающій средствами мелкій торговецъ, скромно живущій на ежедневный доходъ со своего дѣла, можетъ быть напр. кредитоспособенъ на 500 рублей, если рѣчь идетъ о товарѣ, которымъ онъ торгуетъ, но онъ не кредитоспособенъ на такую-же сумму, если онъ беретъ на нее въ кредитъ напр. гастрономическіе товары для своего собственнаго потребленія. Солидный хлѣботорговецъ кредитоспособенъ, скажемъ на 10.000 рублей, можетъ быть, однако, кредитоспособнымъ и на 100.000 рублей, если онъ заручился уже платежеспособнымъ покупщикомъ для той партіи товара, которую онъ забираетъ въ кредитъ.

**Несоразмѣрность между платой за справку и трудомъ и стоимостью ея наведенія.**

Прежде всего нужно уяснить себѣ, какой путь слѣдуетъ пройти при наведеніи справки, чтобы получить таковую въ томъ видѣ, въ какомъ она можетъ быть выдана запрашивающему. Трудно представить себѣ какую массу труда приходится затрачивать на зарегистрированіе поступившихъ запросовъ, установленіе точныхъ адресовъ, на опредѣленіе кому и куда надлежитъ отправить запросъ для дальнѣйшей обработкѣ, на самую отправку, затѣмъ на провѣрку поступившихъ отъ корреспондентовъ сообщеній и на сравненіе ихъ съ имѣющимся уже матеріаломъ, на выработку самой справки, переписку ея и отправку по принадлежности. Если къ этой кропотливой работѣ присоединить еще весьма нелегкую часто задачу корреспондента, собирающаго свѣдѣнія, если ко всему этому причислить всѣ расходы, то будетъ ясно, какая масса труда, энергіи и денегъ затрачивается на каждую справку. Только принявъ все это во вниманіе, можно получить правильное сужденіе о незначительности вознагражденія, взимаемаго за подобныя услуги. Мы видимъ постоянно, что въ коммерческомъ быту тратятся большія деньги на рекламу, роскошную обстановку, на массу мелочей, какъ то штемпеля, бланки и т. п. и никто не задумывается производить такія траты, между тѣмъ какъ незначительный расходъ на справку о кредитоспособности лица, съ которымъ имѣется въ виду вступить въ торговую сдѣлку, производится крайне неохотно, а во многихъ случаяхъ считается вообще излишнимъ.

Вмѣсто того, чтобы жаловаться на высокія цѣны, взимаемыя за справки, слѣдовало-бы признать, что вознагражденіе это, въ особенности при современныхъ условіяхъ, крайне минимально, слѣдовало-бы сознать, что на каждую мало-мальски подробную справку затрачена масса труда и что вознагражденіе должно хотя сколько нибудь соотвѣтствовать затратѣ.

**Жалобы и претензіи запрашивающихъ при неполныхъ или не совсѣмъ правильныхъ справкахъ.**

Конечно, получателю справки очень непріятно, если справка впослѣдствіи, уже послѣ того какъ товаръ отпущенъ въ кредитъ, окажется неправильной, но это еще болѣе непріятно справочной конторѣ, выдавшей справку, и, конечно, справочная контора никогда не должна избѣгать точнѣйшаго разслѣдованія каждой не-

правильности. Мы просимъ поэтому всѣхъ нашихъ господъ абонентовъ, сообщать намъ о всѣхъ неточностяхъ и неправильностяхъ, содержащихся въ нашихъ справкахъ.

**Защита противъ умаленія кредита.**

Неуказаніе въ справкѣ обстоятельствъ, недопускающихъ кредитъ, конечно, также существенно какъ и ошибка, которая неосновательно умаляетъ кредитъ или даже вообще его устраняетъ. Въ такихъ случаяхъ нарушается двоякій интересъ, а именно интересъ кредитующаго и кредитующагося; поэтому вполнѣ естественно, что торговый міръ обращаетъ серьезное вниманіе на возможность такихъ, несомнѣнно случающихся ошибокъ. Къ сожалѣнію, однако, еще очень мало сознаютъ, что слѣдуетъ предпринимать для устраненія подобныхъ ошибокъ. Ищущій кредита полагаетъ, что въ случаяхъ, когда онъ узнаетъ о выданномъ о немъ неблагопріятномъ отзывѣ, ему прежде всего слѣдуетъ показать, что онъ обиженъ и оскорбленъ — будто-бы кредитоспособность прирожденное всѣмъ благо, какъ напр. честь! Въ дѣйствительности дѣло обстоитъ иначе, а именно: всякій долженъ доказать свою кредитоспособность; изъ этого положенія вытекаетъ, что при неблагопріятныхъ отзывахъ слѣдуетъ спокойно противопоставить отзывамъ факты.

Каждая добросовѣстная справочная контора всегда отнесется со вниманіемъ къ заявленіямъ о неправильности выданной ею справки, тщательно провѣритъ такое заявленіе и о результатѣ сообщитъ всѣмъ, получившимъ данную справку. Болѣе широкія требованія къ справочной конторѣ предъявлены быть не могутъ. Нельзя требовать отъ справочной конторы названія источниковъ, изъ которыхъ исходитъ неблагопріятная справка. Контора должна соблюдать въ этомъ отношеніи строжайшую тайну, такъ какъ иначе возникла-бы масса недоразумѣній и никто не согласился-бы давать справочнымъ конторамъ свѣдѣнія. Необходимо имѣть мѣсто, которому можно было-бы безъ всякаго риска за послѣдствія сообщать отзывы о кредитоспособности торговыхъ предпріятій. Если окажется, что отзывъ данъ недобросовѣстно, то въ интересахъ самого спра-

210404

«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» БИБЛИОТЕКА

вочного бюро потребовать соотвѣтствующаго удовлетворенія и выяснить дѣйствительное положеніе вещей. Далѣе, нельзя требовать въ случаяхъ, когда данъ сомнительный или плохой отзывъ, чтобы справочная контора непремѣнно провѣряла такой отзывъ. На первый взглядъ такое требованіе, кажется, правда, понятнымъ, но оно далеко не всегда основательно. Какъ уже сказано, въ такихъ случаяхъ стоитъ мнѣніе противъ мнѣнія. Для того, чтобы одно мнѣніе восторжествовало надъ другимъ необходимо предпринять цѣлый рядъ тщательныхъ разслѣдованій, затраты по которымъ долженъ нести тотъ, въ интересахъ кого эти разслѣдованія предпринимаются. Солидная справочная контора принимаетъ къ свѣдѣнію и неблагопріятные и противорѣчивые отзывы и считаетъ за честь правильно разобраться въ нихъ, но она не можетъ быть, какъ это такъ часто и охотно утверждаютъ, лицомъ заинтересованнымъ, такъ какъ иначе контора приняла-бы на себя непосильное бремя.

Единственно разумнымъ будетъ слѣдовательно, если кредитующійся, недовольный выдаваемой о немъ справкою, самъ дастъ конторѣ подробныя о себѣ свѣдѣнія, укажетъ референціи и облегчитъ такимъ образомъ, справочной конторѣ наведеніе о немъ соотвѣтствующей дѣйствительности справки.

**Предпріятія безъ достаточныхъ средствъ.**

Нѣтъ ничего легче, какъ учредить такъ наз. справочную контору. Стоитъ только имѣть въ своемъ распоряженіи средства для внесенія залога и обладать нѣкоторою способностью излагать свои мысли на письмѣ. Но этого, конечно, недостаточно для выполненія сложной и тяжелой задачи, которую приходится осуществлять добросовѣстному справочному бюро.

Перейдемъ теперь къ описанію этихъ задачъ и ихъ исполненію, причемъ главнымъ образомъ будемъ имѣть въ виду Институтъ В. Шиммельпфенгъ, существующій уже съ 1872 года.

## III. Задача и ея правильное рѣшеніе.

**Условія допустимости кредита.**

„Желающій воспользоваться кредитомъ долженъ доказать кредитующему свою способность оправдать основанную на кредитѣ сдѣлку, причемъ со стороны кредитующаго рѣшенію подлежатъ три вопроса:

1. Захочетъ-ли должникъ исполнить свое обязательство, если онъ будетъ въ состояніи это сдѣлать?

2. Будетъ-ли онъ въ состояніи исполнить свое обязательство, если захочетъ это сдѣлать?

3. Можно-ли его принудить исполнить обязательство, если онъ будетъ въ состояніи его исполнить, но не захочетъ этого сдѣлать“ *).

Съ теоретической точки зрѣнія вопросы эти представляются несложными, на практикѣ-же, напротивъ, удовлетворительное рѣшеніе ихъ чрезвычайно трудно.

Въ отдѣльности ни одинъ изъ кредитующихъ на вопросы эти отвѣтить не сумѣетъ; не будутъ имѣть успѣха въ этомъ отношеніи и разные союзы коммерсантовъ извѣстной мѣстности или отрасли. Ни въ одной странѣ подобные союзы не оправдали возлагаемыхъ на нихъ надеждъ. Обращаемъ на это особое вниманіе тѣхъ русскихъ дѣятелей, которые въ настоящее время видятъ въ такихъ союзахъ средство для урегулированія въ Россіи кредитныхъ отношеній!

Необходима созданная путемъ частной иниціативы организація, которая была-бы доступна каждому, въ которой стекались-бы всѣ свѣдѣнія и раціонально и быстро использовались-бы въ общихъ интересахъ.

**Цѣль и организація Института.**

Такую именно организацію представляетъ изъ себя Институтъ В. Шиммельпфенгъ, являющійся для торговаго сословія центромъ, въ которомъ стекаются всѣ свѣдѣнія относительно кредитоспособности, центромъ, изъ котораго исходятъ всѣ направленныя на выясненіе кредитоспособности разслѣдованія, наконецъ, центромъ для оказанія цѣлесообразнаго содѣйствія солиднымъ торговымъ сношеніямъ, для устраненія возникшихъ

*) Карлъ Книсъ: „Деньги и кредитъ“, II стр. 128.

недоразумѣній и возстановленія нарушенныхъ правоотношеній.

**Выдача справокъ.**

Институтъ выдаетъ исключительно справки о торговой кредитоспособности и вообще всѣхъ фактахъ, могущихъ интересовать дѣлового человѣка; справки неторговаго характера ни въ коемъ случаѣ не выдаются.

Конечно, справки выдаются не каждому, такъ какъ Институтъ считаетъ выдачу справокъ дѣломъ довѣрія и обязываетъ получателей сохранять содержаніе справокъ въ тайнѣ, вслѣдствіе чего каждый запрашивающій долженъ подчиняться извѣстнымъ условіямъ, безъ соблюденія которыхъ, онъ не получилъ-бы справки.

**Исполненіе запросовъ.**

Каждый поступившій въ Институтъ запросъ исполняется тѣмъ путемъ, который признанъ Институтомъ на основаніи многолѣтняго опыта и имѣющихся связей наиболѣе цѣлесообразнымъ.

При этомъ Институтъ не ограничивается лишь занесеніемъ въ справку свѣдѣній, полученныхъ отъ лицъ, близко стоящихъ къ кредитующемуся, а напротивъ составляетъ справку на основаніи подробныхъ, многосторонніхъ и тщательно провѣренныхъ свѣдѣній.

Каждый вновь поступившій запросъ служитъ прежде всего для того, чтобы провѣрить и дополнить уже имѣющійся о данной фирмѣ матеріалъ. Если напр. шесть коммерсантовъ, желающихъ получить справку объ одной и той-же фирмѣ, запросятъ каждый въ особомъ мѣстѣ, то пришлось-бы составить шесть разныхъ справокъ, изъ которыхъ каждая содержала-бы въ себѣ мнѣніе и свѣдѣнія одного только лица. Какая разница получилась-бы, „если-бы эти шесть источниковъ соединились въ одно цѣлое!“ Такое соединеніе возможно въ извѣстной степени въ раціонально организованной справочной конторѣ. Кромѣ того, такая контора можетъ использовать при выработкѣ справки все то, что ей сообщалось относительно неточности или невѣрности прежнихъ справокъ о той-же фирмѣ, равно какъ и все, что ему будетъ сообщено по поводу новой справки, причемъ Институтъ или немедленно-же подвергаетъ справку провѣркѣ или дѣлаетъ на матеріалѣ лишь соотвѣтствующую отмѣтку для использованія ея при вы-

работкѣ новой справки. Далѣе, Институтъ, освѣдомленный о торговыхъ связяхъ отдѣльныхъ фирмъ, имѣетъ возможность обращаться къ симъ послѣднимъ съ запросами о способѣ производства платежей и т. п.

Само собою разумѣется, что правильно организованная и раціонально руководимая справочная контора должна использовать всѣ свѣдѣнія, которыя она можетъ почерпнуть изъ прессы, изъ офиціальныхъ данныхъ разныхъ вѣдомствъ и пр. и пр. Ежедневно въ свѣтъ выпускается масса разнаго матеріала, неимѣющаго для коммерсанта интереса въ тотъ моментъ, когда онъ его видитъ и который онъ въ большинствѣ случаевъ не можетъ найти именно тогда, когда онъ ему нуженъ. Отсюда ясно, что необходимо учрежденіе, которое собирало-бы всякаго рода свѣдѣнія и представляло-бы ихъ въ нужный моментъ тому, для кого они представляютъ интересъ.

Все почерпнутое изъ этихъ свѣдѣній, что можетъ служить для исправленія или пополненія справки о какой-либо фирмѣ, сообщается въ теченіе года получившимъ ее въ видѣ дополненія.

**Подробныя разслѣдованія (спеціальныя справки).**

Наиболѣе-же цѣнный матеріалъ даютъ такъ называемыя спеціальныя справки, которыя выдаются за повышенное вознагражденіе въ тѣхъ случаяхъ, когда запрашивающій желаетъ получить болѣе подробныя общія или-же спеціальныя свѣдѣнія о данной фирмѣ,

Институтъ запрашиваетъ въ такихъ случаяхъ нѣсколькихъ корреспондентовъ, уплачивая имъ, конечно, также повышенный гонораръ. Корреспонденты даютъ подробныя свѣдѣнія о прошломъ и настоящемъ положеніи дѣла и его владѣльцевъ. Кромѣ того, Институтъ прибѣгаетъ въ такихъ случаяхъ ко всѣмъ находящимся въ его распоряженіи средствамъ для установленія оборотнаго капитала, стоимости недвижимости, если таковая имѣется, и ея задолженности и пр. и пр., однимъ словомъ, всѣ обстоятельства данной фирмы, полный curriculum vitae владѣльца, и весь ходъ развитія фирмы по возможности съ приведеніемъ годового баланса.

**Служащіе и корреспонденты.**

Описанная выше въ главныхъ чертахъ дѣятельность предполагаетъ, конечно, большой штатъ служащихъ, правильный подборъ котораго чрезвычайно важенъ.

Самый-же главный залогъ успѣшной дѣятельности справочной конторы заключается въ связяхъ, которыя справочной конторѣ удается или удалось завести среди торговаго міра, заручиться содѣйствіемъ представителей торговаго класса.

Эта задача чрезвычайно трудна. Приходится искать во всѣхъ городахъ и мѣстечкахъ людей, желающихъ и способныхъ посвятить часть своей дѣятельности справочной конторѣ, стать, такъ сказать „стражемъ торговаго кредита“.

„Кромѣ обширнаго знакомства, зоркой наблюдательности, яснаго сужденія и логическаго изложенія, подобная дѣятельность требуетъ также и выдающіяся моральныя качества. Какъ стражъ передъ крѣпостью подобный наблюдатель долженъ быть бдителенъ и чутокъ, добросовѣстенъ и безусловно непоколебимо справедливъ“ *).

Найти такихъ сотрудниковъ — одна изъ самыхъ трудныхъ задачъ для справочныхъ конторъ.

Стремленіе Института В. Шиммельпфенгъ направлено къ тому, чтобы привлекать широкіе круги опытныхъ людей изъ торговаго класса къ дѣятельности Института, заинтересовывать ихъ такъ, чтобы они сообщали Институту все, что происходитъ въ торговомъ мірѣ.

Задача корреспондента не легка. Ему часто съ большимъ трудомъ удается узнать о положеніи вещей, онъ долженъ дѣйствовать съ большимъ тактомъ, имѣть хорошія связи въ торговомъ мірѣ, съ помощью которыхъ онъ могъ-бы провѣрять и дополнять свои разслѣдованія. Далѣе корреспондентъ долженъ быть безусловно добросовѣстенъ и объективенъ.

**Связь съ правительственными учрежденіями.**

Къ важнымъ источникамъ относятся также официальныя данныя, касающіяся торговаго сословія. Какая масса свѣдѣній, могущихъ оказать неоцѣнимыя услуги при обсужденіи кредитоспособности фирмъ, сосредоточивается въ разныхъ правительственныхъ учрежденіяхъ! Но кто ими можетъ воспользоваться, кто можетъ при-

*) Д-ръ К. Рошеръ.

дать жизнь и цѣль мертвому матеріалу? Черезъ Государственный Банкъ и другія учрежденія подобнаго рода правительство вступаетъ въ дѣловыя сношенія съ большею частью торговаго міра, а потому казалось-бы, что эти учрежденія обязаны также какъ и частныя лица дѣлиться своими свѣдѣніями. А что удается узнать въ крайнемъ случаѣ отъ банка? Развѣ только то, что у такого-то купца имѣется текущій счетъ, а какъ великъ этотъ счетъ, т. е. самое важное, покрыто для всякаго посторонняго мракомъ неизвѣстности.

Тоже самое слѣдуетъ сказать о крѣпостныхъ книгахъ, совершенно недоступныхъ постороннимъ лицамъ.

Изъ судовъ удается узнать, благодря публичному производству дѣлъ, кое какія свѣдѣнія, но только общаго характера! Общедоступныхъ офиціальныхъ данныхъ въ Россіи вообще мало, но и тѣ мало удовлетворительны въ качественномъ отношеніи. Лучше будетъ въ этомъ отношеніи, когда будетъ введена торговая регистрація, которая, конечно, должна быть организована такъ, чтобы полученіе изъ регистра справокъ не было затруднительнымъ. Конечно, отъ правительственныхъ, судебныхъ и другихъ учрежденій нельзя требовать, чтобы они давали справки каждому; необходимо, однако, чтобы важныя для торговаго міра свѣдѣнія безпрепятственно давались заслуживающимъ довѣріе справочнымъ конторамъ и ихъ представителямъ.

Значеніе Института В. Шиммельпфенгъ уже такъ велико, что ему слѣдовало-бы давать всѣ свѣдѣнія, точно такъ-же какъ таковыя даются газетамъ, имѣя въ виду, что Институтъ пользуется этими свѣдѣніями исключительно въ интересахъ торговаго сословія.

Въ западно-европейскихъ странахъ эта мысль уже давно осуществляется.

Государственныя учрежденія въ большинствѣ этихъ странъ не питаютъ прежняго равнодушія и прежней враждебности къ начинаніямъ справочныхъ о кредитоспособности предпріятій, но относятся къ нимъ предупредительно и оказываютъ всякое содѣйствіе.

Они не только оказываютъ защиту профессіональному организованному справочному о кредитоспособ-

ности дѣлу, какъ одному изъ чрезвычайно важныхъ факторовъ торгово-промышленной жизни страны, но выказываютъ свое содѣйствіе также въ томъ отношеніи, что солиднымъ и добросовѣстно-руководимымъ учрежденіямъ этого рода предоставляютъ пользоваться богатымъ матеріаломъ, имѣющимся въ правительственныхъ и особенно судебныхъ учрежденіяхъ, исходя изъ — добытаго опытомъ — правильнаго взгляда, что организованное справочное о кредитоспособности дѣло можетъ имѣть лишь благотворное воздѣйствіе на торговлю и промышленность данной страны.