

МЕТОДЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ ЗА СЛУЖБОЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ РАЗВЕДКИ ГОСУДАРСТВЕННОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА “КРЕДИТ-БЮРО” В ПЕРИОД НЭПА

© 2008 К.В. Ким*

Исследуются опыт и методы государственного контроля за деятельностью институтов и служб Государственного акционерного общества “Кредит-Бюро” высшими органами власти СССР в период нэпа.

Служба Государственного акционерного общества “Кредит-Бюро” в системе информационно-экономической безопасности СССР в 20-30-е гг. XX в. представляла хозрасчетное предприятие и функционировала за счет доходов от своей предпринимательской деятельности. Достижение эффективности и прибыльности “Кредит-Бюро” осуществлялось посредством расширения сферы его деятельности в СССР и за границей, путем привлечения клиентов из различных секторов и отраслей народного хозяйства, проведения рациональной политики ценообразования по снижению цен на услуги службы, внедрения новых методов привлечения клиентов, оперативности и совершенствования качества производства справок о кредитоспособности, их полезности для потребителей.

Комплексные сводные балансовые отчеты о финансово-экономической деятельности службы “Кредит-Бюро” 1921-1931 гг. в архивохранилищах РГАЭ, ЦГАНО не сохранились. Однако имеются отдельные сводные балансовые отчеты о финансовых результатах работы “Кредит-Бюро” за 1924-1925 гг., сохранились некоторые результаты комплексной проверки контролирующими органами финансово-экономической деятельности “Кредит-Бюро” за 1928-1929 гг. и другие документы, которые проливают свет на работу службы в информационно-экономической безопасности СССР в период нэпа.

Информационно-предпринимательская деятельность службы Государственного акционерного общества “Кредит-Бюро” и его региональных контор на местах находилась под контролем высших контролирующих ор-

ганов советского руководства при ВЦИК СССР, ВСНХ СССР, НКРКИ СССР, СНК и других органов контроля и проверки.

В заключительный период нэпа в 1928-1929 гг. была проведена комплексная проверка службы Государственного акционерного общества “Кредит-Бюро” и его контор Народным комиссариатом Рабоче-Крестьянской Инспекцией СССР по поручению ВСНХ СССР.

В результате проверки экспертная комиссия сделала общее заключение, что Акционерное общество “Кредит-Бюро” является важным информационно-посредническим звеном между государственным, кооперативным и частным секторами рыночной экономики по обеспечению предпринимательской безопасности каждого в отдельности субъекта хозяйственной деятельности. Коллегия НК РКИ СССР отмечала: “Акционерное общество “Кредит-Бюро” было организовано 2 декабря 1924 г. для собирания сведений о кредитоспособности частных лиц и учреждений, производства изысканий по опротестованным векселям, а также для проведения операций по проверке железнодорожных накладных и взысканий железнодорожных переборов по перевозке грузов и т.д.”¹

В результате проведенной проверки экспертная коллегия НК РКИ СССР докладывала в ВСНХ СССР: “Исследование “Кредит-Бюро”, произведенное НК РКИ СССР, показало, что на полученные в 1926 г. 147 024 запроса о кредитоспособности Бюро было выдано 146 788 справок о кредитоспособности, причем 46% всех справок выдавались в сроки не более одного дня”².

* Ким Константин Васильевич, кандидат исторических наук, доцент Дальневосточного государственного технического рыбохозяйственного университета, г. Владивосток.

Об информационно-справочных услугах акционерного общества “Кредит-Бюро” по выдаче справок о кредитоспособности по поручению своих клиентов из государственного, кооперативного и частного секторов экономики писала Коллегия в своем отчете ВСНХ: “86% всех справок было выдано “Кредит-Бюро” государственным органам, 8% - кооперации, 6% - частным. До 50% этих справок касались кредитоспособности частных лиц. Таким образом, функции справочного дела “Кредит-Бюро” сводились к предупреждению потерь госорганов от неплатежей по преимуществу частных лиц. Работа эта ими выполняется удовлетворительно”³.

Несмотря на важность деятельности акционерного общества “Кредит-Бюро” по выявлению кредитоспособности хозяйствующих субъектов, многие государственные предприятия, организации, учреждения и т.д., как сообщала Коллегия, еще пренебрегают этими услугами, что приводит к солидным убыткам. Вот что писала Коллегия НК РКИ СССР в своем отчете: “Несмотря на это, что многие госучреждения часто пренебрегают и пренебрегали указаниями “Кредит-Бюро” или вовсе их не запрашивали. По данным, взятым на выборку, обследованием было обнаружено 14 случаев протестов частных векселей по причине игнорирования отрицательных справок “Кредит-Бюро” и 54 случая протестов, когда Бюро вовсе не было запрошено. Убытки госорганов только по этим взятым на выборку случаям составляют 630 тыс. руб., значительная часть которых ушла в частный оборот”⁴.

В процессе обследования “Отделов железнодорожных и транспортных претензий” акционерного общества “Кредит-Бюро” коллегия пришла к следующему выводу: “Что касается проверки транспортных документов и возмещения ущерба от допущенных в них неисправностей, то за 1926 г. через “Кредит-Бюро” было удовлетворено таких претензий на 717 тыс. руб., что составляет 45% от поданных заявок. За первую половину 1927 г. число удовлетворенных претензий составляет уже 60 процентов на 873 тыс. руб. из общей суммы в 1 512 000 руб.”⁵.

В заключительной части обследования акционерного общества “Кредит-Бюро” в системе информационно-экономической безопасности СССР за 1926-1927 гг. Коллегия

НК РКИ СССР сделала следующие выводы и рекомендации для хозяйствующих субъектов для обеспечения их предпринимательской безопасности: “В результате обследования Коллегии НК РКИ СССР было признано, что “Кредит-Бюро” является организацией хозяйственно полезной и вполне оправдывает себя в отношении оздоровления кредитных сделок и ограждения государственных интересов. Коллегия признала недопустимым для государственных торгово-промышленных и кредитных учреждений производить кредитование частных, акционерных обществ со смешанным капиталом, мелких кооперативов и т.п. организаций без предварительного наведения справок о них в “Кредит-Бюро”⁶.

Контроль за финансовым состоянием и результатом в системе службы предпринимательской разведки “Кредит-Бюро” осуществлялся Правлением, его бухгалтерско-экспертным отделом. Финансовые результаты “Кредит-Бюро” прямо зависели от спроса и предложения на информационно-справочные услуги, его колебаний, стабильности или падения.

Вот что говорилось в отчетном докладе акционерного общества “Кредит-Бюро” за 1924 - 1925 гг. “О конъюнктуре рынка и Кредит-Бюро”: “Нельзя не указать на тесную зависимость развития этой его важнейшей функции от общих условий хозяйственной жизни Республики. Первый период существования “Кредит-Бюро” протекал под знаком чисто психологического воздействия на хозяйственников в смысле внедрения справок о кредитоспособности в торговые процессы. Однако уже к концу первого года существования нашего института работа эта была оценена настолько, что почти отпала надобность доказывать несомненность столь элементарного правила торговли, как достаточная осведомленность торгующего о своем контрагенте”⁷.

Далее в отчете подчеркивалось: “В дальнейшем рост справочной деятельности происходит, в общем, соразмерно росту товарооборота в стране. В 1923 г., например, в период расцвета частной торговли справочная работа “Кредит-Бюро” касалась в значительной своей части торгового аппарата. С начала 1924 г. и по сию пору - соответственно общей линии торговой политики - аппарат “Кредит-Бюро” посвящает главное внимание

изучению кооперации. Развитие госпромышленности и усиление покупательной способности населения, продвижение значительных масс промтоваров в деревню и связанное с этим явлением оживление деятельности товаропроизводящих предприятий в целом влекут за собой увеличение кредитных сделок и тем самым оживление справочной деятельности “Кредит-Бюро”⁸.

Таким образом, конъюнктура информационного рынка во многом определялась состоянием государственного, кооперативного, частного секторов экономики его субъектов и объектов.

В архивных материалах фондов были обнаружены лишь разрозненные обобщенные данные сводных балансовых отчетов о финансовых результатах деятельности “Кредит-Бюро” и его контор за 1924 - 1925 гг., а также сохранились некоторые финансовые документы о результатах деятельности конторы в государственном, кооперативном и частном секторах в 1926 - 1927 гг.

Так, общая численность абонентов всех контор “Кредит-Бюро” в 1924-1925 гг. составила 4554 чел. На 1924 г. приходилось 1517 клиентов; в 1925 г. - 3037. Клиентами Московской конторы в 1924 г. стали - 643 чел., в 1925 г. - 963, а всего за 1924-1925 гг. - 1606 абонентов⁹.

Итак, наблюдается рост численности обслуживания абонентов службой “Кредит-Бюро” для обеспечения безопасности предпринимательства.

Вместе с тем увеличиваются запросы клиентов на обследование кредитоспособности интересующего их объекта, его конкурентоспособности и безопасности. В 1924-1925 гг. всеми конторами “Кредит-Бюро” было получено 95 664 клиентских запроса, в 1924 г. - 5660 запросов, в 1925 г. - 13 410. Всего было выдано по клиентским запросам справок о кредитоспособности всеми конторами “Кредит-Бюро” 91 755¹⁰. Таким образом, наблюдается рост клиентских запросов на предпринимательскую безопасность хозяйствующего субъекта в связи с дальнейшим развитием торгово-денежных отношений в СССР.

Стоимость справки о кредитоспособности по заказу иногородних клиентов и контор, как новых, так и контрольных, оценивалась в 7 руб. 12 коп. по себестоимости ее

производства. Себестоимость справки о кредитоспособности в районе деятельности Главной Московской конторы “Кредит-Бюро” доходила до 5 руб. 61 коп. Архивные справки о кредитоспособности субъекта хозяйственной деятельности стоили для иногородних заказчиков 2 руб. 90 коп., а для местных потребителей 2 руб. 75 коп.

Одним из важных направлений деятельности контор “Кредит-Бюро” была работа “Отдела взысканий” по неуплаченным обязательствам, которому давались полномочия по урегулированию претензий деловых партнеров из различных секторов экономики и выполнению обязательств сторон.

В отчете о деятельности “Отдела взысканий” Московской конторы “Кредит-Бюро” сообщалось: “В настоящее время реализация претензий по неоплаченным обязательствам производится во всех филиалах Общества. Цифры, характеризующие работу последнего в этой области, относятся к текущему календарному году (1925) начиная с января, ввиду того что систематические сведения по установленной Правлением схеме начали поступать только с указанного месяца, а данные за прошлое время случайны и малохарактерны для Отдела, находящегося в организационном периоде”¹¹.

Указанный отдел взыскал по претензиям клиентов Московской конторы “Кредит-Бюро” в 1925 г. за январь 1 164 397 руб., за апрель - 643 261 руб., за июнь - 1 001 826 руб. Общая сумма претензий всех контор “Кредит-Бюро” составила в 1925 г. за апрель 2 333 241 руб., за июль - 2 163 046 руб., за октябрь - 2 269 353 руб.”¹².

В своей деятельности “Отдел взысканий” не ставил целью максимальное извлечение прибыли от своих клиентов при реализации претензий. Вот что по этому поводу отмечалось правлением акционерного общества “Кредит-Бюро” в 1925 г.: “В работе своего Отдела взысканий “Кредит-Бюро” ставит во главу угла не извлечение прибыли и не реализации претензий во что бы то ни стало, а помощь государственным и кооперативным организациям в урегулировании своих претензий, причем “Кредит-Бюро” по возможности стремится к сокращению хозяйственного равновесия ответчиков”¹³.

Наиболее эффективным и прибыльным отделом в системе “Кредит-Бюро”, по сведе-

ниям контрольной комиссии Правления, был "Отдел железнодорожных претензий". О положении "Отдела железнодорожных претензий" сообщалось Правлением следующее: "Отделы и ячейки по реализации претензий к органам транспорта за переборы, просрочки и недостачи при перевозках существуют почти во всех конторах Общества. Денежные поступления в течение 3-х месяцев были весьма незначительны и состояли исключительно из вознаграждения за проверку документов и за дачу тарифных справок и заключений. Денежные поступления с 1/IV 1925 г. составили: за апрель - 9544 руб.; май - 2563 руб.; июнь - 6468 руб.; июль - 19 002 руб.; август - 7977 руб.; сентябрь - 20 597 руб., а всего - 66 151 руб."¹⁴.

Судебные решения по удовлетворению исков клиентов "Кредит-Бюро" ответчиками были представлены в следующем виде: "Разрешено в Суде 26 дел, из которых по 19 делам присуждено полностью на общую сумму 7087 руб. 57 коп., по 4 делам на сумму 3060 руб.; решение еще не объявлено по 2 делам на сумму 206 руб., а по одному делу на сумму 102 руб. нами заявлен отказ от иска. Из числа присужденных нами исков вступили в законную силу решения по 11 делам на общую сумму 3682 руб. 56 коп. (не считая % и издержек)"¹⁵.

Итак, в результате реализации претензий клиентов к своим ответчикам путем делового соглашения или судебным порядком иски удовлетворялись, за эти услуги "Кредит-Бюро" получали денежное вознаграждение в виде дохода для эффективного функционирования как хозрасчетного предприятия.

О деятельности "Полисного отдела" при Московской конторе "Кредит-Бюро" в финансовом отчете комиссии отмечалось: "Полисный отдел начал свою работу с 1 августа 1924 г. С августа 1924 г. по 1 декабря 1924 г. поступило в отдел 1 238 полисов на общую сумму 5 107 237 руб. С 1 декабря 1924 г. по 1 октября 1925 г. поступило 1918 полисов на общую сумму 8 121 032 руб. 80 коп. Из этих сумм фактически поступило в Отдел всего 2917 полисов на сумму 12 130 369 руб., а остальные полисы поступили в наши отделения, агентства и инкассаторам, но в Правление еще не доставлены"¹⁶.

Страховая деятельность "Полисного отдела" распространялась не только на терри-

торию СССР, но и на зарубежные страны и страховые компании, куда направлялись исковые претензии. Решение страховых претензий ответчиков достигалось не только мирными соглашениями сторон, но и путем судебных разбирательств по отношению к должникам.

Вот что по этому поводу сообщало Правление "Кредит-Бюро" в своих отчетах о деятельности "Полисного отдела": "Ввиду отказа страховых обществ мирным путем урегулировать расчеты, предъявлены иски как в Парижском и Нью-Йоркском судах. Подготовленные работы к процессам заканчиваются в ближайшие месяцы можно ожидать решение суда первой инстанции. Прецедентных решений еще не было, но в английском суде по аналогичному иску германского полисодержателя суд вынес решение в пользу истца"¹⁷.

Таким образом, "Полисные отделы" акционерного общества "Кредит-Бюро" предоставляли услуги своим клиентам по страховым искам в отношении страховых компаний не только на территории Советского Союза, но и за границей. Удовлетворение страховых исков клиентов производилось мирным соглашением сторон или в судебном порядке. За свои услуги "Полисный отдел" получал посредническое вознаграждение от своих клиентов. Это обеспечивало дальнейшее развитие страхового предпринимательства в период нэпа.

Итак, внутренний контроль в виде балансовых отчетов и отдельные финансовые показатели о деятельности различных отделов акционерного общества "Кредит-Бюро" представляют контрольные цифры о функционировании контор и достижении их доходности в условиях рыночной экономики.

Следующим методом контроля за деятельностью службы контор Государственного акционерного общества "Кредит-Бюро" было внедрение высшими органами советской власти так называемого "внешнего отзыва" о деятельности "Кредит-Бюро".

Практика "внешнего отзыва" о деятельности "Кредит-Бюро" была введена очередным указанием 27 января 1925 г. Председателем Совета акционерного общества "Кредит-Бюро" наркомом внутренней торговли А.Л. Шейнманом: "В целях ознакомления с

внешней стороны деятельности “Кредит-Бюро” предложено получить от крупнейших хозяйственных органов, пользующихся справками о кредитоспособности, отзывы о работе “Кредит-Бюро”¹⁸.

Правлением “Кредит-Бюро” были разосланы письма крупным государственным предприятиям и организациям прислать отзывы о деятельности Конторы.

Так, уже 30 января 1925 г. был получен отзыв о деятельности акционерного общества “Кредит-Бюро” и его Конторы Азербайджанским государственным товариществом “АЗГОСТОРГ”: “ В ответ на Ваше письмо от 27 января 1925 г. удостоверяем, что работу Вашу по доставлению нам справок о кредитоспособности нашей клиентуры мы считаем вполне удовлетворенной”¹⁹.

Отзыв о работе акционерного общества “Кредит-Бюро” был получен Правлением от Центрального торгового акционерного общества города Москвы 29 января 1925 г., в нем имелась следующая информация: “Правление ЦАТО настоящим сообщает Вам, что получаемые от Вас справки по существу являются основными сведениями о кредитоспособности клиентуры. Однако встречаются на практике некоторые недочеты Вашей работы в области доставления упомянутых справок – часто заставляют прибегать к справкам Банков в качестве вспомогательного материала, а иногда и как единственному источнику (при неотложной срочности)”²⁰.

Следующий внешний отзыв о работе акционерного общества “Кредит-Бюро” был получен от Главной технической конторы Госторга 2 февраля 1925 г.: “Справки “Кредит-Бюро”, безусловно, являются ценным материалом при разрешении вопроса о кредитовании, ибо они дают материалы по состоянию активов и пассивов учреждений. Желательно было бы ввести графу оценки активов”²¹.

Таким образом, внешние отзывы государственных субъектов хозяйственной деятельности выполняли функции не только контроля за деятельностью службы “Кредит-Бюро”, но и способствовали совершенствованию работы всей системы предпринимательской разведки “Кредит-Бюро”.

Высшие государственные органы власти предъявляли требования государственным субъектам хозяйственной деятельности не

игнорировать услуги службы Государственного акционерного общества “Кредит-Бюро” для обеспечения собственной предпринимательской безопасности на основе многочисленных постановлений, приказов, секретных циркуляров ВЦИК СССР, ВСНХ СССР, НКВД СССР и других органов государственного управления и контроля.

Однако в хозяйственной деятельности государственного сектора экономики периода нэпа действовали организации, учреждения и предприятия различных форм, которые не пользовались услугами службы “Кредит-Бюро”, надеясь на случай и положительный исход деловой сделки. Как показала практика, очень часто это приводило к материальным и финансовым потерям предприятий и наносило ущерб государству. Таких руководителей привлекали к судебной ответственности за преступную халатность.

Так, например, в 1928 г. Главный дисциплинарный суд при ВЦИК СССР привлек к судебной ответственности руководителя Госмедторгпрома Коневского за предоставление кредита частным поставщикам и артелям в 1925-1926 гг. различных лекарственных препаратов. В ходе расследования этого дела Суд сообщал: “Проводивший обследование НК РКИ СССР, его Сектор контроля и проверки исполнения констатировал, что кредитование Госмедторгпрома частных поставщиков и артелей в 1925-1926 гг. (при обороте в 34 млн. руб.) было как по размерам, так и по срокам незначительно”²².

В силу указанных обстоятельств Главный дисциплинарный суд в составе председателя т. Сольца и членов тт. Ф. Кона и П. Смиловича вынес следующее постановление: “Суд констатирует неосмотрительность Коневского в выдаче авансов Зейслеру под обязательство заготовить известное количество медикаментов без проверки кредитоспособности Зесляра и, в частности, без обращения в “Кредит-Бюро”, что нанесло ущерб Госмедторгпрому приблизительно 5000 руб. Принимая во внимание, что в обычных ситуациях справки о кредитоспособности наводились, – поставить Коневского на вид за совершенный поступок”²³.

Таким образом, руководители государственных учреждений и предприятий несли как финансово-экономическую, так и адми-

нистративно-уголовную ответственность за кредитные операции. Одним из методов избежать наказание за финансовые преступления в период нэпа было обращение в службу предпринимательской разведки Государственного акционерного общества “Кредит-Бюро” за Справкой о кредитоспособности на делового партнера. Это обеспечивало предприятию финансово-экономическую безопасность в условиях рыночного хозяйства.

Таким образом, результаты обследования высшими государственными контролирующими органами СССР, ВЦИК, ВСНХ, НК РКИ службы Государственного акционерного общества “Кредит-Бюро” и его контор в системе информационно-экономической безопасности СССР в 20-30-е гг. XX в. показали, что информационно-справочная деятельность по выдаче справок о кредитоспособности по заказу хозяйствующих субъектов является одним из важных механизмов и условием обеспечения финансово-экономической безопасности предпринимательства в различных секторах рыночной экономики периода нэпа.

Деятельность службы акционерного общества “Кредит-Бюро” оценивалась Коллегией НК РКИ СССР как удовлетворительная, говорилось о необходимости функционирования “Кредит-Бюро” как механизма по обеспечению экономических интересов государства.

Основными методами контроля за деятельностью службы “Кредит-Бюро” были: 1) внешняя комплексная проверка высших контролирующих и проверяющих органов государственной власти СССР - ВЦИК, ВСНХ, НК РКИ и других органов, организационно-управленческого аппарата, финансово-хозяйственной деятельности службы Государственного акционерного общества “Кредит-Бюро” и его контор в регионах; 2) систематическая внутренняя проверка Правлением “Кредит-Бюро” финансово-экономической деятельности всех контор и отделов Акционерного общества “Кредит-Бюро” на территории

СССР; 3) метод внешних отзывов хозяйствующих субъектов рынка о деятельности службы Государственного акционерного общества “Кредит-Бюро”; 4) метод привлечения к судебной ответственности лиц за нанесенный материально-финансовый ущерб предприятию; анализ причины и размера ущерба предприятию в судебном порядке.

Опыт и практику органов государственного контроля за деятельностью институтов и службы “Кредит-Бюро” в период нэпа могут творчески использовать современные органы власти, учреждения контроля и надзора за государственными и негосударственными структурами экономической и предпринимательской безопасности для создания условий эффективной их работы и профилактики нарушений финансово-экономической дисциплины на информационно-экономическом рынке безопасности Российской Федерации.

¹ Центральный государственный архив Нижегородской области (ЦГАНО), ф. 378, оп. 1, д. 1, л. 26.

² Там же.

³ Там же.

⁴ Там же.

⁵ Там же.

⁶ Там же.

⁷ Там же, д. 23, л. 7.

⁸ Там же, л. 8.

⁹ Там же, л. 2, 3.

¹⁰ Там же, л. 3, 37, 38.

¹¹ Там же, л. 9.

¹² Там же.

¹³ Там же, л. 10.

¹⁴ Там же, л. 11.

¹⁵ Там же.

¹⁶ Там же.

¹⁷ Там же, л. 13.

¹⁸ Там же, д. 63, л. 1.

¹⁹ Там же, л. 3.

²⁰ Там же, л. 6.

²¹ Там же.

²² Там же, л. 27.

²³ Там же.