

ISSN 1811-1793

ҒЫЛЫМИ ЖУРНАЛ



С. ТҰРАЙҒЫРОВ АТЫНДАҒЫ
ПАВЛОДАР МЕМЛЕКЕТТІК
УНИВЕРСИТЕТІ

ЭКОНОМИКААҒЫҚ СЕРИЯ



3-4' 2011

ПМУ ХАБАРШЫСЫ ВЕСТНИК ПГУ

А.Ж. Мусина, О.В. Назаренко, Л.И. Чуб, М.В. Назаренко
ПЕРСПЕКТИВЫ ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ
ЛОМБАРДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В последнее десятилетие в Казахстане активно формируется рынок услуг. Особое место на этом рынке занимают ломбардные организации, оказывающие специфические виды финансовых услуг. Это обусловлено тем, что вопросы развития сферы финансовых услуг приобретают важное значение в условиях, когда в республике намечены пути и методы реализации долгосрочных приоритетов экономического роста до 2030 г.

В современных условиях ломбардная отрасль привлекает к себе внимание частных предпринимателей в связи с увеличением спроса на услуги ломбардов и достаточно высокой доходностью этой сферы бизнеса. Интерес к данному виду деятельности со стороны государства объясняется их социально-экономической значимостью, которая проявляется в том что, являясь источником краткосрочного кредитования граждан, ломбарды удовлетворяют соответствующие потребности различных слоев населения. В результате в определенной степени уменьшается социальная напряженность в обществе и повышается платежеспособный спрос на товары и услуги.

Ломбард является старейшим финансовым институтом человечества и имеет богатую историю. Заведения, ссужающие деньги под залог движимого имущества, появились в XV веке во Франции при Людовике XI. Открывали их ростовщики – выходцы из Ломбардии (Италия), что и повлекло за собой именно такое название этих заведений. К концу XV века ломбарды распространились в Италии, Германии и других европейских странах, а в XIX веке они уже существовали во всех капиталистических государствах.

В России первые шаги к организации ломбардов были сделаны императрицей Анной Иоанновной. В январе 1733 г. появился именной указ «О правилах займа денег из монетной конторы», постановивший выдавать ссуды под заклад золотых и серебряных вещей. Из учрежденного в 1754 году при императрице Елизавете Петровне государственного заемного банка положено было выдавать ссуды под залог драгоценностей и недвижимых имений. А уже в царствование Екатерины Великой появились так называемые ссудные казны. Они просуществовали вплоть до советской власти.

С развитием капиталистических отношений стали появляться частные и акционерные ломбарды. Период расцвета таких учреждений в каждой стране связан с активизацией рыночных отношений. В более выгодных условиях по сравнению с казенными (государственными), городскими (муниципальными) были частные ломбарды, так как могли привлекать акционерный капитал. А городские и казенные ломбарды в основном работали на заемных средствах, которых обычно не хватало.

Ломбардные учреждения в настоящий момент существуют во всем мире и, как ни удивительно, особо распространены в странах с сильной экономикой и высоким уровнем жизни. К примеру, в США существуют свыше 16000 лицензированных ломбардов, около 3000 ломбардов успешно работают в Австралии. Государственные системы ломбардов остались практически только в развивающихся странах с тоталитарными режимами. Например, в Индонезии.

Ломбард – специализированное кредитное учреждение, выдающее краткосрочные ссуды под залог личного имущества заемщика. В зависимости от специализации, в ломбардах принимают драгоценный металл, бытовые вещи, также можно заложить недвижимость. Оценка стоимости вещей производится по соглашению сторон. Владельцу имущества при заключении договора хранения выдается требуемая сумма, а также именной ломбардный билет.

Современные ломбарды – это высокотехнологичные учреждения с профессиональным персоналом и разнообразным оборудованием, стремящиеся ни в чем не уступать банкам в сфере розничного кредитования.

Деятельность современного ломбарда немыслима без маркетинга и рекламных кампаний. Надо отметить, что рекламные кампании в ломбардном бизнесе достаточно эффективны. В общественном сознании происходит

свообразный переход от «совковых» привычек к нормальным западным нормам потребления, жизнь в долг перестает быть чем-то зазорным.

Ломбард – юридическое лицо, являющееся специализированной организацией, осуществляющей принятие от граждан в залог движимого имущества, предназначенного для личного потребления, в обеспечение предоставляемых краткосрочных кредитов, созданное и функционирующее на основании Устава и лицензии Национального Банка РК № 11 от 20.12.2001 г. на проведение ломбардных операций.

Ключевая задача ломбарда – быстрое и качественное обеспечение населения наличным платежом под залог движимого имущества. В условиях экономического роста появление ломбарда очень актуально. Ведь роль малого и среднего бизнеса в Казахстане непрерывно растет, что требует значительных капитальных вложений со стороны предпринимателя, также ежедневно людям требуется решать множество финансовых проблем и вопросов.

Ломбардные кредиты могут получать коммерческие банки, деятельность которых отвечает установленным требованиям (получили лицензию на осуществление банковской деятельности; придерживаются установленных экономических нормативов, нормативов обязательных резервов, правил ведения бухгалтерского учета и не имеют просроченной задолженности за кредитами).

На рынке ломбардное кредитование является достаточно востребованным. Наибольшим спросом пользуются кредиты, где банк не регламентирует целевое использование кредита.

Функционирование ломбардов во многом взаимосвязано с банковской деятельностью. Ломбардное предприятие является с одной стороны организацией, относящейся к сфере услуг, а с другой стороны – составной частью парабанковской системы.

Современный ломбард по некоторым параметрам организации работы с клиентом превосходит банк. Это:

- отсутствие очередей;
- минимальное время на получение кредита (15 сек на оформление залогового билета);
- дополнительные услуги: бесплатная оценка, хранение и другие.

Ломбарды обладают прекрасно оборудованными ювелирными магазинами, где можно приобрести как раритетные вещи, так и современные изделия.

За прошедшие годы кардинальным образом изменился подход к ломбардному бизнесу. На рынке Казахстана появились ломбарды, относящиеся к своему бизнесу крайне серьезно и вкладывающие большие средства в модернизацию и разработку новых технологий.

В условиях обострившейся конкурентной борьбы успешно функционировать могут только ломбарды, обладающие передовыми технологиями. Применение таких технологий позволяют значительно сократить себестоимость ссудно-

залоговых операций, повысить пропускную способность ломбарда и оперативно, в удобном виде получать управленческую информацию.

Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из важнейших (и чрезвычайно сложных) задач экономической реформы, осуществленной в Казахстане.

Специализированные кредитные учреждения (их еще называют парабанковские) являются важным и объективно нужным звеном кредитной системы в рыночной экономике. Без этих учреждений услуги, оказываемые кредитной системой в различных звеньях экономики и населению, остались бы неполными. Парабанковские учреждения ориентируются либо на обслуживание определенных типов клиентуры, либо на осуществление в основном одного-двух видов услуг. Их деятельность концентрируется в большинстве своем на обслуживании небольшого сегмента рынка и, как правило, предоставлении услуг специфической клиентуре.

Для получения кредита в банке требуется предоставить большое количество документов и пройти обязательные процедуры, занимающие от часа до нескольких дней. Обращаться к друзьям и родственникам проблематично, поскольку, во-первых, у них может не оказаться в наличии требуемой суммы, а во-вторых, это грозит потерей хороших отношений с ними.

Наиболее доступный способ получения денег – это кредит в ломбарде. До сих пор у многих ломбард ассоциируется со ссудной кассой, ростовщиком, шагом отчаянья, последним шансом достать деньги на пропитание. Между тем, ломбард – на самом деле – очень эффективное кредитно-финансовое учреждение. Проще говоря, здесь можно легко и быстро получить займы практически любую сумму денег.

Согласитесь, бывают ситуации, когда деньги нужны «позарез». Самая распространенная реакция в этой ситуации – обратиться к знакомым, с просьбой одолжить. Понятно, обращение к друзьям и родственникам может не дать желаемых результатов – у кого-то действительно нет денег, а кто и вовсе боится кому-либо доверять свои сбережения. У некоторых может мелькнуть и мысль о банковском кредите. Мысль эта так и пройдет мимо, как только он узнает о том количестве бумажного материала, которое необходимо оформить, и том времени, которое пройдет, прежде чем он получит банковский кредит. Поэтому без преувеличения можно заявить, что самое подходящее средство спасения человека из временного безденежья – это ломбард.

Работа ломбарда основывается на принципе залога. То есть приносится вещь, которая отдается в ломбард на хранение. В обмен клиент может получить определенную сумму денег, которую он должен в течение оговоренного срока вернуть и за это получить свою вещь обратно. Высокая скорость обслуживания клиентов обеспечивается за счет автоматизации всех операций. При кредитовании осуществляется

обязательное страхование принимаемых в залог ювелирных изделий и гарантия полной сохранности залогового имущества клиентов, предоставляются льготы постоянным клиентам.

Предоставляются выгодные для клиентов условия кредитования, в том числе отсутствие ограничений по срокам кредита при условии своевременной оплаты процентов за пользование им, а также стабильная процентная ставка, которая независимо от финансовых проблем на рынке никогда не повышалась.

С ростом реальной конкуренции в этом секторе повышаются требования к профессиональным качествам руководящего персонала для эффективной ломбардной деятельности. Многие решения по управлению ломбардами принимаются немотивированно, без достаточных научных и методических проработок. Они часто основаны на личном опыте, интуиции и не гарантируют высоких экономических результатов.

Научно обоснованный менеджмент ломбардных предприятий требует изучения проблемных ситуаций с созданием методологических и методических основ организации системы управления, базирующихся на современных подходах совершенствования маркетинговой, инвестиционной, финансовой деятельности, в том числе и применении моделирования экономических процессов, позволяющих выработать обоснованную стратегию развития этих предприятий.

Специфические особенности функционирования ломбардов требуют переосмысления общих подходов и разработки методических основ научно-организованной работы ломбардных предприятий в условиях конкуренции.

Современное состояние ломбардной отрасли в Казахстане показывает, что ломбарды имеют большие перспективы и играют немаловажную роль в экономике любой страны. Изучение зарубежного опыта организации ломбардной деятельности дает основание для следующих выводов:

В общепринятой мировой системе ломбарды ориентированы преимущественно на клиентов, нуждающихся в средствах для дополнительных (непредвиденных) расходов, а не на малоимущие слои населения.

За рубежом наряду с залогом, ломбарды осуществляют розничную торговлю данными товарами и товарами «сэконд-хэнд» в специально оборудованных торговых залах. Отличительной особенностью является представление товаров путем их разделения на классы по отделам и установку в отделениях удобных указателей.

В международной практике залоговых операций, как правило, не существует ограничений по минимальным или максимальным ссудам. Основой для определения стоимости залога являются такие источники, как каталог, официальные сборники, газеты, и подобные предыдущие операции. Эти источники информации наряду с опытом сотрудника значительно влияют на определение расчетной стоимости товаров.

Деятельность ломбардов за рубежом – одна из самых регулируемых в стране. Ломбарды имеют государственные, национальные и региональные Ассоциации, работающие в рамках самоуправления.

С целью привлечения клиентов зарубежные ломбарды активно используют различные скидки, такие как сезонные и специальные, скидки для постоянных клиентов и т.п. Здесь также применяются планы покупки изделий розничной торговли в рассрочку, предоставляются высокие проценты от расчетной стоимости залога для заинтересованных клиентов.

Учитывая международный опыт, в Казахстане следует совершенствовать ломбардную деятельность, обращая внимание на позитивные мировые достижения.

Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова,
г. Павлодар. Материал поступил в редакцию 28.05.2012.

А.Ж. МУСИНА, О.В. НАЗАРЕНКО, Л.И. ЧУБ, М.В. НАЗАРЕНКО
ЛОМБАРД ҰЙЫМДАРЫНЫҢ АЛДАҒЫ ДАМУ БОЛАШАҒЫ
A.ZH. MUSSINA, O.V. NAZARENKO, L.I. CHUB, M.V. NAZARENKO
THE PROSPECTS OF FURTHER DEVELOPMENT OF PAWN SHOPS

Түйіндеме

Берілген мақаланың мақсаты Қазақстандағы ломбард ұйымдарының пайда болуының тарихи аспектілері және алдағы даму болашағын қарастыру болып табылады.

Мақаланың өзектілігі және тәжірибелік мәнділігі ломбардтық саланың тартымдылығы көп жағдайда ломбарды қызметіне сұраныстың артуы және бұл бизнес саласындағы жеткілікті түрде жоғары табыстылығына байланысты әжеке кәсіпкерлердің назарын аударуына негізделген.

Resume

The purpose of the given article is considering historical aspects of appearing and further development of pawn shops in Kazakhstan.

Urgency and practical meaning of the article is conditioned by the fact that, the branch of pawn shops attracts entrepreneurs in the connection with increase in demand for pawn shops services and high yield of this sort of business.