

КРЕДИТ ЛОМБАРДОВ НАСЕЛЕНИЮ: СУЩНОСТЬ, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Ломбард – юридическое лицо, специализированная коммерческая организация, осуществляющая хранение вещей; выдающая кредиты (займы) под залог имущества; при необходимости проводящая торговые операции по продаже заложенного имущества на комиссионных началах. Эти услуги оказываются главным образом физическим лицам.

Организация ломбардов может быть представлена в форме акционерных обществ, частных организаций, государственных коммунальных предприятий и др. Лицензирование ломбардной деятельности осуществляется в большинстве стран мира.

В условиях нестабильности экономики, экономических кризисов коммерческие банки ориентируются, прежде всего, на оказание услуг, финансовой помощи субъектам хозяйствования. Обычно ужесточаются условия банковского потребительского кредитования населения, резко возрастают проценты за кредит. Ломбарды могут стать хорошей альтернативой банкам для расширения своей деятельности в обслуживании физических лиц.

Различные группы граждан не всегда готовы и имеют возможность быстрого, небольшого по сумме получения кредита в банке. Выдавая краткосрочные кредиты, ломбарды удовлетворяют потребности различных слоев населения, уменьшая тем самым социальную напряженность в обществе, способствуя повышению платежеспособного спроса на товары и услуги. Кредит ломбардов может использоваться: для погашения сезонных колебаний в доходах; разрыва в средствах от заработной платы к заработной плате; немедленного приобретения той или иной вещи, в том числе и дорогостоящей и др.

Таким образом, клиентами ломбарда могут быть низко и средне оплачиваемые граждане, а также лица с достаточно стабильным, высоким уровнем доходов.

Спецификой ломбардного потребительского кредита является предварительное осуществление залоговой операции, так как кредит выдается под залог вещей заемщика. Ломбард вправе принимать в залог только движимое имущество, принадлежащее заемщику, предназначенное для личного потребления, не изъятое из оборота и не ограниченное в нем. В качестве залога могут приниматься: антиквариат, бытовая техника, оргтехника, изделия из кожи и меха, столовое серебро, электроника, теле-, видео-, аудиоаппаратура, музыкальные инструменты, ювелирные изделия и украшения из драгоценных и полудрагоценных металлов и камней, автотехника и др. Крупногабаритные вещи: автомобили, бытовая техника, мебель принимаются специализированными ломбардами при возможности их хранения. Наиболее распространенный залог – это ювелирные изделия, изделия из драгоценных металлов, камней, их легко хранить, сохраняют свою ценность длительный промежуток времени.

В качестве залога в ломбард принимаются как новые вещи, так и бывшие в употреблении, пользующиеся спросом товары народного потребления, отвечающие требованиям санитарии. Сложно-технические товары принимаются в исправном рабочем состоянии. Не принимаются в ломбард: вещи, розничная распродажа которых запрещена (ограничена) законом (яды, оружие, вещи с повышенным содержанием радионуклидов и др.); продукты питания, имущество, включенное в перечень объектов

по причине их исторической, культурной ценности, обеспечения государственной безопасности.

Имущество, сдаваемое в ломбард, оценивается по соглашению сторон с участием товароведа-оценщика. Оценку изделий из драгоценных металлов, камней осуществляют товароведы, сдавшие технический минимум по опробованию ювелирных изделий и лома, знающие действующие стандарты, технические условия на ювелирные изделия.

Хранение вещи в ломбарде удостоверяется выдачей ломбардом именной сохранной квитанции. Это бланк строгой отчетности, который выдается лицу, передающему вещь на хранение, 1-й экземпляр остается в ломбарде. Сохранная квитанция должна содержать обязательные реквизиты: реквизиты ломбарда, паспортные данные поклажедателя; наименование и описание сданной на хранение вещи, позволяющие ее идентифицировать; сумму оценки сданной на хранение вещи; срок и технологические условия хранения вещи; вознаграждение за хранение и порядок его уплаты; возможности реализации вещи в случае ее не востребоваания.

Ломбард несет ответственность за сохранность сданных на хранение вещей: должны быть созданы оптимальные условия для хранения, исключая вредные воздействия. На ломбард возложена обязанность страховать вещи в пользу заемщика и за свой счет, он не вправе пользоваться предметами залога.

Ломбардный кредит – это краткосрочный, оговаривающий твердую сумму и срок действия кредит, который обеспечивается залогом, имеющего хождение на рынке и поэтому легко реализуемого движимого имущества. Залог не меняет право собственности, но переходит на временное хранение в ломбард, ограничивает права заемщика на его использование.

В соответствии с фундаментальными принципами системы кредитования кредит ломбардов является возвратным, срочным и полностью обеспеченным. Залог, находящийся в ломбарде, служит повышенной гарантией обеспечения кредита и его возврата. Целевое направление кредита не устанавливается.

Заключение договора кредита (займа) между ломбардом и заемщиком оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета. Один экземпляр выдается заемщику, второй остается в ломбарде. Залоговый билет по существу включает и кредитный, и залоговый договоры.

Периодом фактического пользования займом считается период с даты предоставления займа до даты его возврата и уплаты процентов за пользование займом или продажи ломбардом заложенной вещи.

Залоговый билет подтверждает выдачу кредита и передачу в залог имущества. Это бланк строгой отчетности, в котором указываются: реквизиты ломбарда; паспортные данные заемщика; описание вещи-залога; сумма ее оценки; сумма кредита, его срок; дата возврата; процентная ставка по кредиту; возможность и порядок досрочного погашения займа; действия ломбарда в случае невозврата кредита заемщиком.

При получении кредита необходимо предъявление паспорта и предмета залога. Сумма кредита обычно составляет от 50 до 80 % от стоимости залога, что дает возможность ломбарду избежать риска невозврата кредита и дает шанс при необходимости продать залог.

Стоимость ломбардного кредита для заемщика складывается из процента и комиссионных платежей. Ломбард, как правило, ориентирован на получение прибыли от получения процентов за кредит (до 9 % доходов), а не от продажи не востребовавшихся вещей. В деятельности ломбардов используется дневная процентная ставка (в среднем от 0,8 до 1,0 процента в день). В отличие от банковского процента по годовой ставке процент ломбардов намного выше. На практике некоторые ломбарды уста-

навливают месячную процентную ставку (например, автоломбарды). У отдельных ломбардов есть дисконтная программа для постоянных клиентов, для них могут устанавливаться более низкие процентные ставки за пользование кредитом.

Значение ломбардной процентной ставки зависит от ряда факторов:

- условий приобретения ломбардами заемных средств (ресурсов);
- величины обязательных платежей и отчислений (налогов, страховых платежей и т.п.);
- размера оплаты труда управленческого персонала и работников ломбарда; выплаты дивидендов;
- объема эксплуатационных расходов;
- срока и размера предоставляемого кредита;
- вида залогового имущества;
- темпов инфляции;
- ставки рефинансирования центрального банка и процентов за кредит коммерческих банков и др.

Одностороннее изменение ставки обычно не производится, если в договоре ставки указана однозначно и нет оговорки, в каких случаях она подлежит пересчету в сторону увеличения. Если клиент возвращает кредит досрочно, то процент уплачивает за весь срок, определенный при выдаче кредита.

Ломбардный кредит и кредит, выдаваемый ломбардами не совсем одно и то же. Ломбардный кредит могут выдавать центральный и коммерческие банки. Между ними общее – залоговый характер кредита, в качестве особенного выступают предметы залога, оценка залога, процентная ставка, организация кредитования и др.

В случаях, если кредиторолучатель не может в срок вернуть долг, ломбард обычно идет навстречу своим клиентам. Можно оплатить только проценты по кредиту, реализация залога может быть отложена и клиент получит дополнительное время, обычно месяц, два, чтобы выкупить его. Рассматривается вопрос о возможности продления договора, только после этого реализуется залог.

Вещь может быть продана, выставлена на аукцион или реализована другим образом. В аукционе может участвовать заемщик и купить свою вещь обратно. В случае, если выставленная на продажу вещь была продана за цену, превышающую сумму всех обязательств, то ломбард может выплатить заемщику разницу между суммой обязательств и суммой, вырученной от продажи. Если после продажи вырученной суммы будет недостаточно для удовлетворения требований к заемщику, то даже в этом случае долг перед ломбардом считается погашенным.

Исходя из вышесказанного, можно выделить достоинства и недостатки ломбардного кредитования.

Достоинства:

- смягчение социальной напряженности в обществе, выдача кредитов тем, кто по тем или иным причинам не может получить их в банке, но остро нуждается в средствах, формируется социальная защита населения;
- возможность получения кредитов на маленькую сумму и короткий срок;
- предельно упрощенная во времени и документально оформлению процедура получения кредита;
- предоставление кредита независимо от его цели и платежеспособности заемщика;
- широкий спектр закладываемого имущества;
- обеспечение сохранности вещи залога, включая страхование их в пользу заемщика, ломбарды несут ответственность за утрату, повреждение заложенных вещей;
- отсутствие необходимости формировать резервы на возможность потери по

ссудам аналогично банкам. Это объясняется структурой залогового имущества ломбардов, в которой значительный удельный вес приходится на высоколиквидный залог.

Недостатки:

- высокие процентные ставки за пользование кредитом;
- низкая оценка закладываемого имущества;
- невозможность долгосрочного кредитования;
- возможность участия в ломбардном бизнесе недобросовестных участников

рынка;

- риск невыкупа залога;
- недостаточный сервис.

Однако следует отметить, что ломбардное кредитование, другие услуги ломбардов стали неотъемлемой частью кредитных систем любого государства.

Для реализации потенциала ломбарда в области кредитной деятельности было бы целесообразно:

- принятие законодательных и нормативных актов, закрепляющих их правовой статус как небанковских кредитно-финансовых организаций;
- более объективная оценка стоимости залога;
- существенно расширять клиентскую базу ломбардов, размещая их не только в крупных городах;
- оптимизация затрат ломбардов и, как результат, снижение процентных ставок за кредит.

Список использованных источников

1. Деньги, кредит, банки: учеб /Г.И. Кравцова [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. – Минск: БГЭУ, 2012.

2. Донченко, М.А. Потенциал ломбарда в развитии рынка розничного кредита. / М.А. Донченко// РИСК.–2011.–№11.

3. Донченко, М.А. Перспективы развития ломбардного потребительского кредита в России. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Ставрополь, 2012.

4. Ломбард вместо банка // Эксперт. 2010. №9

5. А.Е. Тарасникова. Вам срочно нужны деньги. Где взять?–М.: ЗАО «Библиотечка РГ», 2013. Вып. 4.

*Кричевский С.Ю., к.э.н., доцент, Пархименко В.А., к.э.н., доцент
УО «Белорусский государственный экономический университет»
Минск (Беларусь)*

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА МАРКЕТИНГОВОЙ СЛУЖБЫ ПРЕДПРИЯТИЯ

Анализ результатов обследования машиностроительных предприятий Республики Беларусь [2] позволил выделить четыре типа организационной структуры их маркетинговых служб, представленные в табл. 1.