

УДК 334.723.2

UDC 334.723.2

08.00.00 Экономические науки

Economics

ПЕРСПЕКТИВЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ ЛОМБАРДНОГО БИЗНЕСА

THE PERSPECTIVES OF LOMBARD BUSINESS FORMATION AND DEVELOPMENT

Жминько Надежда Сергеевна
к.э.н., доцент кафедры теории бухгалтерского учета
РИНЦ SPIN код = 2535-1307
РИНЦ Author ID=736486

Zhminko Nadezhda Sergeevna
Cand.Econ.Sci., associate of the Accounting theory sub-faculty
RSCI SPIN code = 2535-1307
RSCI Author ID=736486

Губиева София Юрьевна
студентка учетно-финансового факультета
РИНЦ SPIN-код=4819-1801
Кубанский государственный аграрный университет, Россия

Gubieva Sofia Yuryevna
student of Accounting and Finance Department
SPIN-code= 4819-1801
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia

В данной статье рассматриваются тенденции развития ломбардного бизнеса как одного из доминирующих составляющих сферы услуг. Описана краткая история возникновения ломбардов и их становление. Прокомментированы причины возникновения высокого спроса на ломбардные услуги. В отношении положения ломбардов на рынке приведены мнения владельцев крупных сетей ломбардов: «Ваш ломбард», «Объединенный ломбард», «Столичный». Обозначены преимущества ведения ломбардного бизнеса, которые сравниваются с банковскими услугами. Приведены актуальные проблемы поддержания устойчивого развития ломбардного бизнеса. В качестве одной из них мы приводим затруднения в процессе составления и сдачи отчетности, а также быстрой адаптации к изменениям в законодательстве. Как один из основных аспектов данного предмета исследования рассматривается структура ломбарда, позволяющая определить специфические особенности ведения такого бизнеса. Также отмечено одно из сформировавшихся впоследствии свойств – высокое качество системы безопасности ломбардов, которое во многих отношениях определяет их устойчивость на рынке. Были отмечены направления развития данного вида бизнеса, которые позволят укрепить их положение. В заключение, дается краткое обоснование причины шаткого состояния бизнеса страны в целом, однако высказывается предположение вечной нужности (неэластичности спроса) ломбардных услуг

This article discusses trends in the development of the Lombard business as one of the dominant components of the service sphere. A brief history of pawnshops and their formation is described. The causes of high demand for Lombard services are commented on. Regarding the situation of pawnshops in the market the views of the large pawnshops chains owners: “Vash Lombard” (“Your pawnshop”), “Obyedinenniy Lombard” (“United Lombard”), “Stolichniy” (“Capital”). The benefits of pawn business compared with the banking service are given. The current problems of sustainable development of Lombard businesses are shown. We present difficulties in the process of drawing up and submission of reports, as well as quick adaptation to changes in legislation as one of them. Lombard structure allowing determination of this business running specificity is considered as one of the main aspects of the subject study. One of the subsequently formed properties – pawn shops high quality security systems, which in many respects determines their stability in the market is also noted. The development trends of this business, which will strengthen their position, are mentioned. In conclusion, a brief justification of the reasons for the precarious state of business in the country is given as a whole; however, presupposition is made of the eternal relevance (inelasticity of demand) of Lombard services

Ключевые слова: ЛОМБАРД, РЫНОК УСЛУГ, ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЕ, СПРОС, ЗАЕМ, КРЕДИТОВАНИЕ, ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА, НЕУСТОЙЧИВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

Keywords: LOMBARD, MARKET, IMPORT SUBSTITUTION, DEMAND, LOAN, LENDING, REPORTING, INTEREST RATE, UNSTABLE SITUATION

Одной из проблем в ходе формирования рынка услуг ломбардов на уровне современного мегаполиса считается нехватка информационной базы о совокупности экономических, организационных и правовых отношений. Таким образом, проведение исследований в области развития услуг ломбардов, разработка основ формирования и развития рынка услуг ломбардов в условиях рецессии и кризиса является актуальной научной проблемой, имеющей большое значение.

История развития ломбардного бизнеса насчитывает более 3000 лет. Причиной их возникновения послужило желание освободиться от гнета ростовщиков, которые брали достаточно большие проценты за свои услуги.

Особое распространение ломбарды получили во Франции. Выходцы из Ломбардии получили от французского правительства право на предоставление ссуд под движимое имущество с взиманием процентов в пределах определенных норм. Так был основан известный Дом Ломбарди, владевший сетью ссудно-залоговых учреждений по всей Европе. Услугами ломбардных учреждений в то время пользовались не только простые небогатые люди, но и даже короли. Экономической истории хорошо известен интересный факт: Испанской королевой Изабеллой была заложена бриллиантовая корона, чтобы финансировать путешествие Колумба в Америку.

В России история ломбардных учреждений появилась позже. Известно что, первые казенные ломбарды были открыты в 1772 году в Москве и Санкт-Петербурге. А уже в 1840 году в Петербурге начал функционировать частный ломбард – компания для хранения и заклада разных товаров и движимости. В советский период сложился отрицательный имидж ломбарда, связанный с маленькими кредитами и огромными очередями. В результате чего происходило превышение спроса над предложением ломбардных услуг и уменьшение заинтересованности

сотрудников в качественной работе, что неизбежно сказывалось на качестве работы с клиентами [3].

Однако в 90-ых гг. в России интерес частного капитала к ломбардному бизнесу заметно возрос, что также сказалось на работе с клиентами – значительно повысилось качество обслуживания. Сегодня ломбарды высокотехнологичные учреждения, не уступающие банкам в отношении обслуживания клиентов. Кроме того ломбарды распространены практически во всем мире особенно в развитых странах с высоким уровнем жизни.

Учитывая ситуацию, которая сложилась в данный момент в мировом пространстве, ломбардный бизнес стал существенно процветать. Во многом это обусловлено нестабильностью экономической системы нашей страны. В настоящее время российская экономика находится в кризисной ситуации в результате многофакторных изменений в мировой экономико-политической системе. Девальвация рубля, падение цен на нефть, присоединение Крыма к России, санкции, продовольственное эмбарго, неоднозначные оценки рейтинговых агентств, импортозамещение – все эти события сильно отразились на стабильности нашей отечественной экономики, особенно это повлияло на нормальный уровень доходов населения.

В этой связи, аналитики констатируют тенденцию падения спроса на рынке услуг. Граждане страны пытаются сократить свои расходы на товары, без которых они могли бы обойтись. По мнению некоторых аналитиков, стабильность бизнеса для компаний, оказывающих услуги по ремонту бытовых изделий, занимающихся техническим обслуживанием, ремонтом автотранспорта, оказывающих туристические, стоматологические и риэлтерские услуги, ухудшается. Иначе говоря, спад деловой активности в сфере услуг во многом объясняется продолжающимся сокращением платежеспособного спроса, что можно

объяснить как «режим затягивания поясов». На рынке ломбардов же, спрос на услуги которых растет день ото дня, ситуация противоположна. Ломбарды стали чуть ли не единственным растущим сектором во всей сфере услуг [2].

По данным Центра конъюнктурных исследований Высшей школы экономики, в третьем квартале текущего года сократился спрос, по крайней мере, на 12 из 14 обследуемых видов услуг. Исключение составили лишь услуги ломбардов и санаторно-курортных учреждений. Таким образом, ломбардный вид деятельности можно назвать лидером всей сферы услуг. Гражданам все чаще приходится расставаться с фамильными драгоценностями, часами, монетами, ложками, а также золотыми зубными коронками [3].

Однако существует еще одно обстоятельство, способствующее процветанию этого бизнеса и не только лишь за счет добросовестных граждан. Рост обращений преступников к услугам ломбардов и ссудных контор является очень выгодной составляющей развития этой сферы на рынке.

В ближайшей перспективе аналитики не торопятся делать положительные прогнозы в отношении роста или хотя бы стабилизации доходов населения. По этому поводу экспертами Академии народного хозяйства и госслужбы (РАНХиГС) были высказаны опасения в отношении роста расходов на жилищно-коммунальные услуги, а также введение платежей за будущий капремонт.

Рост спроса на услуги ломбардов, по мнению аналитика IFC Markets Дмитрия Лукашова, подчеркивает глубину кризиса в экономике, когда население вынуждено искать альтернативные источники пополнения семейных бюджетов. Однако услуги ломбардов дают только ложную надежду на выживание. Сдавая ценные вещи, люди рассчитывают в скором времени выкупить их. Но в большинстве случаев это удастся

немногим, несмотря на привлекательный процент годовых. При таком положении вещей возникает законный вопрос: Что же так вынуждает граждан использовать ломбардные услуги взамен банковских? Дело во многом обусловлено тем, что банки ужесточают требования к своим заемщикам, поэтому для граждан ломбарды стали единственной возможностью получить заем. Известно, что ломбарды всегда берут что-то в залог и в большинстве случаев, не предъявляют никаких требований к своим заемщикам.

Соответственно для многих граждан ломбарды стали, по сути, единственной возможностью получить заем. Фактически, произошло замещение банковских услуг кредитованием в ломбардах [3].

По мнению гендиректора «Объединенного ломбарда» Дмитрия Терентьева, невозможно не оценить объем рынка ломбардов. У них в отличие от банков довольно короткие кредиты, примерно до двух месяцев, поэтому обороты очень высокие. Так например, объем кредитования в 2008 году составил около 1 млрд долларов. В 2007 году объем кредитования вырос на 15-20% и составил около 1,2 млрд долларов. Одним из свойств ломбардов в период кризиса является уменьшение социальной напряженности, так как они удовлетворяют спрос различных слоев населения, выдавая фактически денежную массу, и, таким образом, порождая новый спрос на товары и услуги. Однако этот спрос будет соответствовать кризисной ситуации в экономике. Иначе говоря, выбирая между покупкой предметов роскоши и первой необходимости, преимущество будет отдано последним. Можно сделать вывод, что увеличение спроса на товары подобным образом будет носить условный характер. Согласно законам экономической теории, чем выше доход, тем выше потребности. Данную ситуацию можно было бы назвать парадоксом – понижение доходов население вызывает повышение спроса на продукцию отдельных категорий, посредством ломбардных займов.

В отношении этих экономических институтов наблюдается интереснейшая тенденция. По результатам маркетинговых исследований Национальной Ассоциации ломбардов, около 40% населения развитых стран не имеют банковских счетов, в результате чего приходится обращаться к ломбардным услугам. Для развивающихся стран показатель спроса на услуги организаций выдающих займы (кроме банков) гораздо выше [4].

Однако ломбарды это своеобразный тип организации, совершающий большое количество нарушений. К одному из таких относится несвоевременная сдача отчетности, за что Центральный Банк России от 31.10.14 начал регулировать их деятельность. На банковском форуме в Сочи были объявлены новые требования к квалификации ломбардных собственников. В список требований вошли следующие: отсутствие судимости; непричастность к банкротству; активы организации должны превышать 30 млн. руб.; организации не должны привлекаться к административной ответственности и т.д.

После вышеописанных нововведений у работников и руководств этих организаций возникло огромное количество вопросов к ЦБ в особенности относительно правил и форм заполнения отчетности, однако ЦБ анонсировал точные указания лишь за день до завершения приема этих отчетностей. Таким образом, огромному количеству ломбардов пришлось заплатить штраф в размере от 500 до 700 тысяч руб., что составило примерно 0,02 доли от стоимости активов организации, установленной согласно ЦБ. В результате большая часть ломбардов просто разорилась, так как при такой сумме выплат невозможно дальше продолжать эту деятельность.

Несмотря на неустойчивое положение ломбардов в отношении документации, они пользуются достаточно высоким спросом на рынке.

Как было выше отмечено, при получении ссуды они не предъявляют высоких требований своим клиентам.

Детализируя мотивы граждан в отношении частоты пользования услуг ломбардов, можно заметить, следующие преимущества:

1) не требуется предоставление каких-либо документов, описывающих стабильное финансовое положение клиентов (ссуды здесь выдаются под залог движимого имущества);

2) ломбард готов срочно предоставить финансовые средства клиенту, в отличие от банка;

3) не требуется оформление кредитного договора, оценки финансового состояния, а также рассмотрения вопроса о предоставлении ссуды;

4) количество времени для предоставления займа в ломбарде займет не более одного часа.

Как и у каждого финансового института, у ломбардов имеются и недостатки. Среди таких мы выделяем превосходство процентных ставок по выданным ссудам над банковскими. Можно сказать, что услуги банковских и небанковских кредитных организаций нацелены на образования разных категорий, то есть физическим лицам выгоднее брать ссуды в ломбарде, в то время как юридическим в банке (займы более длительного срока).

По мнению Михаила Унксова, совладельца сети «Ваш ломбард», «Кризисные периоды для ломбардов очень опасны. Возникает затоваривание золотом». Согласно Унксову, ломбарды буквально переполнены золотыми изделиями, так как стремительно беднеющее населения просто перестает выкупать заложенные вещи.

К одному из самых серьезных кризисных периодов можно отнести 1994-1995 гг., и за все время существования его сети ломбардов он не закрыл ни одного из них. В 1993 году открылся первый ломбард будущей

сети «Ваш ломбард», который завоевывал рынок клиентов следующим способом – «Госструктура была косной, а тут хозяин-барин, – рассказывает Унксов. – Мы сразу начали выдавать людям в 1,5 раза больше денег под меньшие проценты». Возникает вопрос, откуда были взяты деньги на открытие первого ломбарда? Они взял кредит в банке «Хованский», который до сих пор является основным его кредитором [1].

Согласно статистике спроса различных слоев населения на услуги ломбардов, 80% населения составляет средний класс, 10% малый бизнес, 7% малообеспеченные и пенсионеры, и всего 3% клиенты одного визита. Так как существенную долю ломбардных клиентов составляет средний класс, можно предположить, что их доходы покрывают самые необходимые расходы, направленные лишь на выживание. В такой ситуации доля сбережений граждан может составлять 0% от общего количества доходов, однако наблюдается иная тенденция распределения доходов и относительно сбережений. В качестве примера мы приводим доход гражданина, составляющий 100% и расход в 120%. Здесь наблюдается долг -20%.

Известно, что состояние бюджета любого государства очень легко сравнить с доходом отдельного гражданина данной страны. Так, рассмотрим довольно распространенный случай, в котором гражданин является работающим пенсионером, обеспечивающим семью, состоящую из четырех человек. Доходы этого человека в среднем составляют около 20-30 тыс. рублей, а пенсия 7 тыс. руб. С учетом сложившейся кризисной ситуации, расходы составляют 36987 руб. Таким образом, размер сбережений находится примерно в промежутке от 0 до 13 руб. Следовательно, этот человек вполне в состоянии прожить жизни, однако возникает законный вопрос: Во сколько ему обойдутся ритуальные услуги после его смерти? По данным ЗАО «Ритуал» средняя стоимость таковых составляет примерно 60000 рублей. В данном случае родственники этого

гражданина будут вынуждены обратиться к ломбардным услугам. Вероятность выкупа заложенных вещей предположительно составит около 0,1-0,2 от единицы. То есть, как было выше отмечено словами Михаила Унксова, – «... В ломбардах возникает затоваривание золотом, которое некому продавать» [1]. Отмечено, что надежда на выкуп заложенных вещей, которую дают ломбарды, ложна. Эти надежды в большинстве случаев оказываются неоправданными.

Из вышесказанного возникает исходная аксиома сущности ломбардов. Самым главным человеком ломбарда является так называемый товаровед. В его обязанности входит не только грамотная оценка изделий на глаз, с помощью надпилов и реагентов, позволяющих выявить фальшивку, но и угадывание мотивов клиента относительно вероятности выкупа заложенного изделия в будущем.

«У товароведа своя клиентская база, некоторые люди приходят не в тот или иной ломбард, а к тому или иному человеку», – говорит Александр Тарасов, директор департамента продвижения ювелирной сети «585/Золотой», которой также принадлежит сеть одноименных ломбардов. Товароведам помогает специальная программа, которая позволяет оценить стоимость изделий несколько выше ее натуральной, таким образом, их зарплата немного превосходит зарплату обычного продавца [1].

Согласно этой программе осуществляется мониторинг нескольких аспектов. Вот основные из них: состояние закладываемого изделия (царапины, вмятины, и т.д.); конъюнктурность (популярность изделия, позволяющее быстрее его продать); кредитная история (клиенту, не выкупающему заложенные изделия, дают меньше денег).

Известно, что ломбарды имеют свою специфическую структуру. Так, заложенные ювелирные изделия содержат в специальном хранилище, огороженном и обложенном особым каркасом, блоками и кирпичом. Для грабителя будет возможно разрезать блоки болгаркой, но наткнувшись на

прут, он повредит лезвие. Еще одной специфической особенностью охранной системы ломбардов является невозможность оставить хранилище незапертым. Иначе говоря, это так называемая система задержки. Согласно М.Унксову: «Входная дверь открывается через минуту после поворота ключа (секунды отсчитываются на табло), следующая – через 3 минуты, дверь в хранилище – через пять. За это время сумеет приехать поднятая по тревоге охрана. За 20 лет работы «Ваш ломбард» ограбили только один раз» [1].

В отношении золота, которое хранится в ломбарде, можно сказать, что какую-то часть нераспроданных остатков отвозят в специальные магазины с большими витринами, остальное продают ювелирным заводам на лом.

Как и многие другие отрасли, ломбардный бизнес составляет фактически отдельную отрасль, существующую во многом благодаря конкуренции и сотрудничеству с другими им подобными. По словам Николая Боброва, создателя межрегиональной сети ломбард: «В 90-е гг. ставка доходила до 20% в месяц, а перед кризисом была хорошая ценовая война, – вспоминает Бобров. – Ставки падали до 2-5%. Потом оценки рынка стали более пессимистичными, в том числе из-за усиления госрегулирования, а два года назад началось падение цен на золото. Ставки откатились к 12-15%». Сейчас в сети «Ваш ломбард» средняя ставка –13% ежемесячно.

Однако спустя какое-то время выяснилось, что ценовую войну развязал сам Бобров в тот момент, когда только входил на рынок. Он основал в Петербурге свою сеть – «Объединенный ломбард». Уже через год он открывает ломбарды в Москве под брендом «Столичный». В 2008 году Бобров решил применить известную стратегию по захвату рынка, которая потерпела неудачу. Он снизил ставку до 5%, вследствие чего его ломбард начал демпинговать, при очень маленькой, на тот момент, доле

рынка в Москве. Как говорит Бобров, планировалось вложить 3-4 млрд.рублей и захватить 30-40% российского рынка, но не нашлось инвестора [1].

Как было выше отмечено «ахиллесовой пятой» ломбардов является состояние отчетности и своевременность ее подачи, что обусловлено исключительно культурой бухгалтеров. Для бухгалтера прагматический интерес представляет работа в банке, нежели в ломбарде. Почему? Ответ очевиден: банковская зарплата в 5 раз выше, чем в ломбарде, при том, что требования абсолютно идентичны. Кроме того, штраф за бухгалтерскую ошибку начинается от 500 тыс. руб., что вполне можно было бы сравнить с годовым оборотом небольшого ломбарда.

Для того, чтобы ломбардная деятельность развивалась, необходимо осуществлять комплекс мер, направленных на поддержание существенной их доли на рынке. Среди подобных мер можно выделить: государственную поддержку финансирования деятельности муниципальных (государственных) ломбардов; безвозмездное предоставление помещений в районах массовой жилой застройки; пересмотр Общероссийского классификатора услуг населению (ОКУН) - раздела «Услуги ломбардов»; популяризация услуг ломбардов; расширение ранжирования изделий к приему в залог, включая транспортные средства граждан (автомобили); проведение специальных семинаров, научно-практических конференций специалистами ломбардного бизнеса, по разрешению особых проблем, имеющих место в деятельности ломбардных предприятий; организация системы переподготовки кадров и повышения квалификации для предприятий, оказывающих ломбардные услуги; финансовая поддержка за счет средств на поддержку малого предпринимательства и внебюджетных фондов; предоставление муниципальных площадей в аренду предприятиям, оказывающим услуги ломбардов; [4]

Эти потенциальные действия могли бы укрепить деятельность ломбардов в России, а также реорганизовать принципиальные их функции, которые могут привести к нежелательным последствиям.

В настоящее время экономика нашей страны претерпевает существенные изменения, связанные с экономической и политической ситуацией во всем мире. За последние несколько лет произошли события, которые стали радикальными реорганизаторами и преобразователями настоящего социума. Основной злободневной темой на повестке дня стала самодостаточность Российской Федерации. Среди ключевых аспектов, принятых к исполнению правительство страны рассматривает следующие проблемы: импортозамещение, во многом связанное с продовольственным эмбарго; преобладание доли импортного оборудования в сельском хозяйстве страны; долларозависимость (несмотря на глобальный характер этого вопроса, в нашем государстве эта проблема стала ощущаться достаточно сильно в момент резкой девальвации рубля – декабрь 2014 года); развитие терроризма и радикальных группировок (этот вопрос хотя и носит глобальный характер, однако, как считают эксперты, представляет особую опасность для России); вопрос Иранской Ядерной Программы и отношений России с США в этом отношении.

Все эти события и факторы оказали существенное влияние на бизнес в целом, но, пожалуй, не на ломбардный бизнес. Как известно, с началом оттока капиталов в 2014 году, возник также и отток иностранных инвестиций в бизнес. Однако ломбарды стали только процветать за счет уменьшения спроса на услуги банков, требующих соответствие большому количеству выдвигаемых ими критериев. Таким образом, можно сказать, что в силу постоянного наличия определенных слоев населения, среди которых ломбардные услуги пользуются особой популярностью (преимущественно средний класс), и частотой повторяемости фаз

экономического развития – рецессия и кризис – ломбардный бизнес можно было бы назвать «непотопляемым». История развития и современное состояние ломбардной отрасли в мире показывают, что ломбарды еще имеют большие перспективы и играют немаловажную роль в экономике любой страны.

Список литературы:

1. Мария Абакумова , Российские ломбарды: Каждый сам за себя и Центробанк против всех. Золотое дно // Ломбарды Журнал РБК – март– 2015 г, с 55-59.
2. Кризис помог ломбардам выйти в лидеры сферы услуг; [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.rbc.ru/economics/30/09/2015/560bf4ef9a7947bd0dcc7d8a>
- 3.Реферат – Деятельность ломбардов как специфических кредитных учреждений; [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://hoope.ru/dlya-shkolnika/deyatelnost-lombardov-kak-spetsificheskikh-kreditnykh-uchrezhdenii/>
4. Формирование услуг ломбардов в крупном городе тема диссертации по экономике, полный текст автореферата; [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://economy-lib.com/formirovanie-uslug-lombardov-v-krupnom-gorode>

References:

1. Marija Abakumova , Rossijskie lombardy: Kazhdyj sam za sebja i Centrobank protiv vseh. Zolotoe dno // Lombardy Zhurnal RBK – mart– 2015 g, s 55-59.
2. Krizis pomog lombardam vyjti v lidery sfery uslug; [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa: <http://www.rbc.ru/economics/30/09/2015/560bf4ef9a7947bd0dcc7d8a>
- 3.Referat – Dejatel'nost' lombardov kak specificheskikh kreditnyh uchrezhdenij; [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa: <http://hoope.ru/dlya-shkolnika/deyatelnost-lombardov-kak-spetsificheskikh-kreditnykh-uchrezhdenii/>
4. Formirovanie uslug lombardov v krupnom gorode tema dissertacii po jekonomike, polnyj tekst avtoreferata; [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa: <http://economy-lib.com/formirovanie-uslug-lombardov-v-krupnom-gorode>