

- конкретные факты и примеры действий сотрудника;
- информацию о том, что обеспечивает улучшение результатов деятельности и развитие личности.

Внедрение данных мероприятий для совершенствования корпоративной культуры банка посредством мотивации сотрудников даст возможность сравнения:

- динамики показателей работы каждого сотрудника в различные периоды времени (в том числе для принятия кадровых решений);
- показателей работы различных подразделений по широкому перечню операций для принятия управленческих решений (выделения подразделений, в которых целесообразно изменение количества операционных окон, численности сотрудников, уровня оплаты их труда) и более корректном бизнес-планировании (распределении показателей бизнес-плана).

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Франклин Р. Особенности современной культуры // Управление персоналом. – 2003. – № 11. – С. 79–80.
2. Особенности корпоративной культуры банков // Corpculture.ru – Институт корпоративной культуры – консалтинг, проведение тренингов, семинаров. 2008. URL: <http://www.corpculture.ru/content/osobennosti-korporativnoi-kultury-bankov> (дата обращения: 02.03.2012).

Предлагаемая система мотивации направлена на цели корпоративной культуры банка и формирует у сотрудников приверженность целям организации, ориентацию на командное взаимодействие и клиентоориентированность, и стимулирует самосовершенствование каждого сотрудника.

Выводы

1. На основе составляющих корпоративной культуры предложены критерии оценки сотрудников банковской отрасли, разработана схема премирования сотрудников банка для повышения эффективности его работы.
2. Система мотивации сотрудников позволила стимулировать активные продажи банковских продуктов, повысить качество обслуживания и производительность труда сотрудников, стимулировать их карьерный рост.

3. Юнусова А. Банковские специалисты в свете ситуации на рынке труда // Клерк.Ру – служба новостей. 2012. URL: <http://www.klerk.ru/job/articles/255645/> (дата обращения: 02.03.2012).
4. Федин М.К. Корпоративная культура через регламентацию деятельности сотрудников // Менеджмент в России и за рубежом. – 2007. – № 12. – С. 12–16.

Поступила 14.11.2011 г.

УДК 330.832

ВЛИЯНИЕ ЛОМБАРДНОЙ ИНДУСТРИИ НА РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

Н.С. Мацеевский

Томский политехнический университет
E-mail: nsm@tpu.ru

Детально изучено состояние ломбардной индустрии в России. Проведена сравнительная характеристика ломбардного и банковского потребительского кредита в период финансового кризиса, выявлены преимущества и недостатки ломбардного кредитования. Показано, что ломбарды значительно влияют на рынок потребительского кредитования и составляют существенную конкуренцию коммерческим банкам. Обоснована возросшая роль ломбардов как социальных стабилизаторов.

Ключевые слова:

Финансовый кризис, ломбардный кредит, банковский кредит, залог, процентная ставка, срок кредитования, сумма кредита.

Key words:

Financial crisis, the pawn credit, the bank credit, pledge, the interest rate, crediting term, the credit sum.

Ломбард – это специализированное кредитное учреждение, выдающее краткосрочные ссуды под залог личного имущества заёмщика.

О российском рынке ломбардных услуг известно очень мало. Аналитики и учёные не изучают и не пишут о ломбардной индустрии, так как она достаточно закрыта и непрозрачна. Классических учебников и других объективных источ-

ников информации пока очень мало и основные данные об особенностях этого бизнеса накоплены, в основном, сотрудниками и владельцами ломбардов.

Цель данной работы заключается в детальном изучении ломбардной индустрии в РФ и особенностей её влияния на рынок потребительского кредитования в период финансового кризиса.

Деятельность ломбардов в России регулируется Федеральным законом № 196-ФЗ от 19.07.2007 г. «О ломбардах», который вступил в силу 1 января 2008 г. Субъектами залоговых отношений с участием ломбардов выступают, с одной стороны, граждане – физические лица, нуждающиеся в краткосрочных займах, а с другой – специализированные юридические лица – ломбарды. Предметом залога может быть только движимое имущество, предназначенное для личного потребления, в том числе автомобили. Согласно действующему законодательству существует три вида ломбардной деятельности: а) предоставление краткосрочных займов гражданам, б) организация хранения вещей, в) оказание консультационных и информационных услуг. Ломбардам прямо запрещено заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью [1].

Согласно Федерального закона № 15-ФЗ от 02.07.2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» ломбарды отнесены к микрофинансовым организациям. Деятельность ломбардов подлежит обязательному контролю со стороны Федеральной службы по финансовому мониторингу (в части соблюдения Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г.) и постоянному контролю со стороны органов Федерального пробирного надзора через региональные Государственные инспекции пробирного надзора (в части соблюдения Федерального закона «О драгоценных металлах» № 41-ФЗ от 26.03.1998 г. и других нормативных актов, регламентирующих деятельность по обращению драгоценных металлов в РФ) [2].

Государственные и частные ломбарды принимают под залог до 450 наименований предметов движимого ценного имущества. В этом списке: 1) антиквариат (монеты, часы, фарфор, литьё, книги, открытки, картины, гравюры); 2) бытовая техника (СВЧ, холодильники, утюги, пылесосы); 3) изделия из кожи и меха; 4) компьютеры, ноутбуки, игровые приставки; 5) оргтехника (факсы, сканеры, копиры, принтеры); 6) сотовые телефоны; 7) столовое серебро; 8) теле-, видео-, аудиоаппаратура; 9) цифровые фотоаппараты; 10) электроинструменты (дрели, перфораторы, болгарки, шуруповёрты); 11) ювелирные изделия и украшения из золота, серебра, платины с драгоценными и полудрагоценными камнями; 12) автомобили, автобусы, мотоциклы, спецтехника.

Договор займа оформляется путём выдачи заёмщику залогового билета, который одновременно является письменной формой договора займа и договора о залоге. Один экземпляр документа предназначен для залогодателя, другой остаётся в ломбарде [3, 4].

Исторически сложилось так, что ломбарды выдают краткосрочные кредиты, хотя закон позволяет оформить договор на год [1]. Но обычно его заключают на срок от нескольких дней до одного месяца, и дальше при необходимости продлевают.

Проценты по выдаваемым кредитам могут колебаться от 7 до 20...23 % в месяц. Иногда они достигают 250 % в год и более [3, 4]. В сравнении с банковскими кредитами эти ставки кажутся высокими, но такова плата за минимум требований, предъявляемых ломбардом, за скорость выдачи ссуды, а также за то, что залог можно в любой момент забрать обратно [3, 5].

Стать клиентом ломбарда может любой гражданин России, при себе нужно иметь паспорт и вещь, которую потребитель должен заложить для получения ссуды. К тому же, ломбардом всегда могут воспользоваться подданные других стран, которые временно проживают на территории РФ и поэтому не вызывающие доверия у банков: иммигранты, иностранцы, туристы.

Клиенты ломбардных услуг, по сути, представляют собой срез российского общества. Основными клиентами являются представители нескольких социальных групп россиян: работники бюджетной сферы, которые имеют стабильные, но весьма скромные зарплаты, а также люди с низкими доходами. Частыми клиентами ломбардов становятся представители малого предпринимательства. А для пенсионеров это, по сути, единственная возможность получить ссуду. Проведённые опросы показывают, что часть из них часто закладывают фамильные драгоценности и обручальные кольца, чтобы свести концы с концами до следующей пенсии, но всякий раз выкупают залогом обратно. Другая часть пенсионеров в интервью признаются, что за заложенными вещами не вернутся, поскольку лекарства для них дороже фамильного серебра [6].

Особенностью ломбардов, определяющей интерес к ним со стороны государства и общества, является то, что они выполняют функцию своеобразных социально-экономических «стабилизаторов» в любых экономических формациях. Выдавая краткосрочные кредиты гражданам, ломбарды удовлетворяют потребности населения в деньгах, уменьшая тем самым социальную напряжённость, и способствуют чисто экономическим путем повышению платёжеспособного спроса на товары и услуги. Эта задача особенно актуальна в условиях экономического кризиса [7].

Существует ещё отдельный класс потребителей, которые используют ломбарды в качестве скорой финансовой помощи. В основном, это женщины среднего возраста, которые сдают драгоценности с тем, чтобы через месяц выкупить их обратно, когда заканчивается их личный «финансовый кризис».

Около 10 % залогодателей – это маргиналы, которые никогда не выкупают залогом [8]. Так как на закладываемое имущество не требуется подтверждения права собственности, то это позволяет таким клиентам сбывать краденые вещи [1].

В настоящее время точное число участников рынка неизвестно, потому что единого регулятора у ломбардов нет [9, 10]. Эксперты полагают, что в России действует порядка 8–9 тыс. ломбардов,

однако по оценкам ЦБ РФ в России работает до 5 тыс. ломбардов [10]. Среднемесячная прибыль государственных ломбардов составляет около 8–10 тыс. долларов США, частных ломбардов – 15–18 тыс., и сетевых ломбардов – более 25 тыс. долларов. Ежегодно количество ломбардов в России увеличивается на 3...5 % [9, 11].

Классические ломбарды крайне заинтересованы в том, чтобы выдать клиентам как можно больше кредитов, а процент востребованных остатков не превышал 5...10 %. В этом случае их доходы возрастают. Сумма кредита зависит от характера залога, его состояния и востребованности на рынке, от надёжности клиента и ценовой политики конкретного ломбарда [9, 11]. Далеко не всегда оценка имущества происходит по среднерыночным ценам, так как ломбарды страхуются от возможного невозвращения кредита и от не выкупа залога. К тому же на руки заёмщику выдаётся не вся сумма, а 50...90 % от оценочной стоимости имущества [11].

Особенности ломбардного кредитования, его достоинства и недостатки приведены в табл. 1.

И всё же, 85...90 % отечественных ломбардов предпочитают работать с ювелирными изделиями и бриллиантами. Ведь золото, серебро, платина испокон веков являются эквивалентом денег и представляют собой надёжный и ликвидный товар. Под залог ювелирных изделий ломбарды выдают кредиты в размере 90...95 % от их оценочной стоимости [11].

Если в положенный срок кредит и проценты по нему не заплачены, то наступает так называемый льготный период (один месяц), в течение которого ломбард продолжает хранить залог, а клиент имеет право выкупить его в любое время вплоть до момента продажи, но теперь уже с учётом штрафных санкций [3, 12, 13]. Ломбарды имеют право начислять пени, допустим, 0,5 % от оценочной стоимости вещи плюс дополнительные проценты по выданному кредиту за каждый день просрочки.

Значительная часть населения России уже приобрела привычку жить в долг. С приходом экономического кризиса 2008 г. многие коммерческие банки сократили свои программы по кредитованию населения, мелкого и среднего бизнеса, увеличили сроки рассмотрения заявок, ужесточили условия выдачи потребительских кредитов или вообще отказались их выдавать. В банковской системе РФ в 2008–2009 гг. наблюдается резкий рост просроченной ссудной задолженности. В течение этого времени качество кредитного портфеля коммерческих банков значительно ухудшилось, при этом величина «плохих» активов банков существенно превысила суммы текущей ссудной задолженности. А общий размер просроченных ссуд в 2010 г. увеличился в 1,79 раза [12]. В связи с этим, выдача потребительских кредитов во втором полугодии 2008 г. и в 2009–2010 гг. по сравнению с 2007 г. уменьшилась в разы [13].

Таблица 1. Соотношение достоинств и недостатков ломбардного кредитования

Достоинства	Недостатки
Предоставление ломбардных кредитов российским гражданам, а также нерезидентам – подданным других стран мира	Высокие процентные ставки за пользование кредитом: от 7 до 23 % в месяц (до 250 % в год)
Предоставление кредитов клиентам с низким уровнем доходов, не имеющих доступа к банковским кредитам	Низкая оценка закладываемого имущества, скупка по заниженным ценам ювелирных изделий и украшений из драгоценных металлов
Предоставление кредитов вне зависимости от цели их использования	Незаконное увеличение ставки кредитования
Широкий спектр закладываемого имущества – свыше 450 наименований	Продажа заложенных вещей во время льготного срока
Гибкие сроки предоставления кредита – от одного месяца до года	Продажа залогов без проведения аукционных торгов
Предоставление розничных финансовых услуг: выдача микрокредитов – небольших сумм от 500 до 1000 р.	Низкое качество предоставляемых услуг в целом
Минимальные сроки оформления кредитной сделки – от 15 мин до 2 ч	Участие в ломбардном бизнесе недобросовестных участников рынка – псевдоломбардов
Платёжеспособность клиентов, их доходы, место работы, социальный статус не выясняются	Приём в залог украденного имущества
Принятые в залог вещи страхуются в пользу залогодателя на полную сумму их оценки	Высокие риски для пользователей ломбардных услуг сохраняются
Ломбарды несут ответственность за утрату и повреждение заложенных вещей	Незаконное обналичивание и «отмывание» денег, полученных криминальным путём
Возможность выкупить залог обратно в любое время	–
Помощь в развитии малого бизнеса посредством кредитования индивидуальных предпринимателей	–
Смягчение социальной напряжённости в обществе при задержках зарплат, возникновении временных финансовых трудностей в кризисное время	–

Лишившись доступа к банковским кредитам, население и бизнес, вынужденные искать средства к существованию, обратились за кредитами в ломбарды, которые фактически превратились в один из важных источников заёмных средств. В январе 2010 г. ЦБ РФ подтвердил, что в 2009 г. на фоне резкого сокращения кредитования населения банками значительно вырос спрос на услуги ломбардов [10, 11]. Однако возникший ажиотажный спрос на кредитные ресурсы, в сложившихся условиях действующие ломбарды оказались неспособны удовлетворить [13]. Сложившаяся ситуация привела к тому, что в 2009–2010 гг. значительно выросло количество ломбардов, так как больших денежных

средств для открытия и регистрации ломбардного бизнеса не требуется, а выполнить необходимые мероприятия для входа на рынок технически и экономически несложно [10].

Главной причиной взрывного роста ломбардов в стране стало резкое увеличение спроса на кредитные ресурсы и сокращение объёмов потребительского кредитования коммерческими банками. Вторая причина обусловлена снижением производственной активности предприятий и недостаточными доходами населения, так как на многих предприятиях произошли сокращения персонала и снижение уровня зарплат. И третья причина увеличения численности заключалась в высоком уровне безработицы, которая составляла от 8,5 до 10,5 % в зависимости от региона РФ [13]. Таким образом, финансовый кризис и сопутствующие ему причины стали дополнительным важным стимулом к развитию ломбардного бизнеса. Оказалось, что это хотя и дорогой, но наиболее лояльный и оперативный источник кредитования.

Ломбарды являются соперниками коммерческих банков на рынке потребительского кредитования. Современные ломбарды – это высокотехнологичные учреждения, оборудованные разнообразной техникой, практически ни в чём не уступающие банкам в сфере обслуживания клиентов, а по ряду параметров превосходящие их, прежде всего, из-за отсутствия очередей и минимального

времени на получение кредита: на оформление залогового билета затрачивается от 15 мин. до 2 ч. Кроме того, банки почти не занимаются микрокредитованием, а в ломбарде можно взять в долг любую сумму. Благодаря работе ломбардов, заёмные средства стали доступны тем потребителям, кому трудно получить кредиты в банках из-за малых объёмов запрашиваемых средств, отсутствия кредитной истории и других причин [11].

В сложившихся условиях всё отчётливее стали проявляться преимущества ломбардов как кредитных институтов рынка потребительского кредитования, табл. 2. Одно из основных преимуществ ломбардов заключается в том, что они могут выдавать кредиты без длительных и сложных процедур. Кроме того, информация о платёжеспособности клиентов и дальнейший контроль над ними не требуется, т. к. цена залога превышает сумму выданного кредита. Социальный статус клиентов, их доходы, место работы не выясняются. У ломбардов долгосрочная задолженность со стороны клиентов возникнуть не может. Если должник не выплачивает полученный кредит в определённый срок и не платит проценты по нему, то ломбард продаёт предмет залога на аукционе и покрывает свои издержки [1].

Ломбард обязан за свой счёт страховать принятые в залог вещи в пользу залогодателя на полную сумму их оценки. При наступлении страхового

Таблица 2. Сравнительная характеристика особенностей банковского и ломбардного кредитования

Критерии	Ломбард	Коммерческий банк
Заёмщики	Только физические лица, резиденты и нерезиденты, в том числе клиенты с низким уровнем доходов, не имеющие кредитной истории, не получающие доступа к основным кредитным рынкам	Физические и юридические лица – резиденты
Залоги	Движимое имущество, принадлежащее заёмщикам и предназначенное для личного потребления	Движимое и недвижимое имущество, которое может отчуждаться в соответствии с законами и ГК РФ
Процентная ставка	Процентные ставки высокие – до 200...250 %	От 11 до 25 % в зависимости от срока кредитования
Платёжеспособность клиентов, их доходная база	Платёжеспособность клиентов, их доходы, место работы, социальный статус не выясняются	Доходы заёмщиков и их платёжеспособность имеют первостепенное значение
Процедура оформления кредитной сделки	Сроки оформления сделки минимальны и составляют от 15 мин до 2 ч	Оформление кредита занимает от 2 до 5 дн.
Сумма выдаваемых кредитов	Минимальная сумма не ограничена, максимальная сумма ограничена	Минимальная и максимальная суммы ограничены
Сроки кредитования	Только краткосрочные кредиты – от одного до трёх месяцев (по закону – до одного года). При необходимости срок кредитования продлевается	Кратко-, средне-, долгосрочные кредиты – от нескольких месяцев до 25...30 лет
Цели кредитования	Кредит не носит целевого характера и предоставляется вне зависимости от цели	Указание цели получения кредита обязательно
Возможность досрочного погашения	Досрочный возврат кредитной суммы только приветствуется и не облагается дополнительной комиссией	Досрочное погашение кредитов не поощряется, оговаривается отдельным пунктом договора
Лицензирование участников финансового рынка, контроль за деятельностью	Получать лицензию не требуется, деятельность ломбардов регулируется только законами РФ, псевдоломбарды работают без регистрации	Финансовая деятельность банков лицензируется ЦБ РФ, осуществляется строгий контроль в режиме постоянного мониторинга
Налогообложение доходов	Многие ломбарды подают заведомо ложную информацию о получаемых доходах, занижают суммы налоговых выплат или не платят их вообще	Доходы коммерческих банков облагаются повышенными налогами
Связь с теневой экономикой, коррупцией и криминалом	Ломбардный бизнес привлекателен для криминальных структур, тесно связан с теневой экономикой и коррупцией	Связь банков с теневыми явлениями, коррупцией и криминалом минимальна и жёстко пресекается

случая страховку получает залогодатель. Ломбардам запрещено пользоваться и распоряжаться заложенными вещами, и они несут ответственность за утрату и повреждение заложенных вещей, если не докажут, что утрата или повреждение произошли вследствие обстоятельств непреодолимой силы [1, 4, 12, 13].

В это кризисное время частыми клиентами ломбардов стали граждане, временно потерявшие работу, лица, имеющие сложности с исполнением кредитных обязательств перед банками в связи со снижением заработной платы, а также бизнесмены, которым необходимы оборотные средства для сохранения бизнеса. Всё чаще услугами ломбардов стали пользоваться обеспеченные граждане и представители среднего класса [4].

Многим клиентам нравится личное участие в оценке залогового имущества, возможность индивидуального подхода при определении сроков и суммы займа. Срок кредитования в ломбарде можно увеличить в любой момент, что невозможно при оформлении кредита в банке. Досрочный возврат кредитной суммы только приветствуется и не облагается дополнительным штрафом.

На бизнес ломбардов не влияют ключевые факторы, тормозившие рост банковского кредитования во время кризиса. Ломбардам, в отличие от банков, согласно законодательству, не нужно формировать резервы на возможные потери по ссудам, и не требуется получать лицензию для работы на финансовом рынке [1, 7, 8]. Благодаря особенностям структуры залогового имущества, а также высоким ставкам по кредитам, ломбарды избежали значительного роста рисков и увеличили объём кредитования. По экспертным данным совокупный объём этого сегмента финансового рынка в России в 2009–2010 гг. составил около 500 млн долларов США [11].

В относительных величинах в 2009 г. ломбарды увеличили объёмы кредитования физических лиц и предпринимателей на 18 %, в то время как коммерческие банки сократили свой совокупный кредитный портфель на 0,8 % [7]. Существенное увеличение объёмов кредитования ломбардами связано не только с кризисной ситуацией, но и со сравнительно простой и доступной процедурой получения краткосрочных займов. Рост выдачи денежных средств ломбардами подтверждается также данными Росфинмониторинга [10].

За прошедшие годы подход к этому виду финансово — экономической деятельности кардинальным образом изменился. На рынке России появились частные ломбарды, относящиеся к своему бизнесу крайне серьёзно и вкладывающие большие средства в модернизацию и разработку новых технологий. В условиях обострившейся конкурентной борьбы стали доминировать ломбарды, обладающие передовыми технологиями. Они значительно сократили себестоимость ссудно-залоговых операций и повысили пропускную способность ломбардов [14].

В настоящее время ведущие ломбарды по дизайну и наполнению офисной техникой приближаются к банковским отделениям. Качество сервиса передовых российских сетевых ломбардов не уступает зарубежным. В своей работе они используют современные методы и оборудование для оценки бриллиантов и золота, что позволяет оперативно и качественно проводить ссудно-залоговые операции. Невыкупленные клиентами изделия проходят тщательную предпродажную подготовку на самом современном оборудовании. Многие ломбарды обладают прекрасно оборудованными ювелирными магазинами, где можно приобрести как современные изделия, так и раритетные вещи [14].

Федеральный закон «О ломбардах» в большой степени ориентирован на защиту прав потребителей ломбардных услуг, оговаривает многие важные детали, в том числе оценку вещей, правила их хранения и порядок реализации. Например, вещи стоимостью свыше 30 тыс. р. могут продаваться только с аукциона. Ломбард не вправе брать с клиентов дополнительные (скрытые) проценты. Закон защищает залогодателей в тех случаях, когда неустраиваемая вещь ломбардом продана. Если торги состоялись и залог продан, то залогодатель имеет право ещё в течение трёх лет получить от ломбарда разницу в цене, если залог продан по цене выше, чем при принятии в залог. А если залог продан дешевле оценочной стоимости, то на этом обязательства клиента перед ломбардом прекращаются, хотя ломбард остаётся в убытке [1].

В последние годы, благодаря высокой конкуренции и стабилизирующей роли крупных ломбардов, цены на услуги имеют тенденцию к снижению. Следует отметить, что для граждан, нуждающихся в небольших кредитах, многие ломбарды (в частности, в Москве, Новосибирске, Омске) устанавливают более низкую (менее 10 %) плату за кредит. Учитывая тот факт, что в небольших кредитах, как правило, нуждаются малообеспеченные граждане, то можно утверждать, что указанные ломбарды объективно формируют систему мер по социальной защите населения за счёт относительно обеспеченных граждан, берущих более крупные кредиты за повышенные проценты [7].

Предоставляемые ломбардами микрокредиты позволяют смягчать социальную напряжённость в обществе, избегать финансовых проблем в семьях при задержках зарплат, при возникновении временных финансовых трудностей в кризисное время. Ломбарды помогают поддерживать и развивать малый бизнес посредством кредитования индивидуальных предпринимателей, частично содействуя преодолению бедности и безработицы [3].

Однако ломбардная индустрия в России сталкивается с определёнными трудностями. Самая значимая из них — это доступ к банковским кредитным ресурсам. Очень тяжело получить кредит на длительный срок. Более того, некоторые банки вообще отказываются работать с ломбардами, видя

в них своих конкурентов. Они отказывают ломбардам в получении кредитных ресурсов даже на обеспечение оборотных средств [5, 12].

Проведённые нами исследования показывают, что кроме достоинств, ломбардный бизнес обладает и недостатками, подробный перечень которых приведён в табл. 1 и 2. К недостаткам относятся: высокие процентные ставки за пользование кредитом, низкая оценка закладываемых изделий, риск не выкупа залога, предоставление только краткосрочных кредитов, недостаточный уровень сервиса и ряд других [3, 7].

В структуру ломбардной индустрии входит особая группа залоговых учреждений – это замаскированные под ломбарды пункты скупки ювелирных изделий и драгоценных металлов. Они выстраивают систему кредитования таким образом, чтобы ювелирные изделия, украшения из золота и другие драгоценности, автомобили, меха, ковры и т. д. перешли в их собственность за половину или даже за треть реальной стоимости. С их помощью ювелирные фирмы пополняют свои запасы готовых изделий и золотого «лома». В профессиональной среде такие недобросовестные участники рынка именуются «браконьерами» или «псевдоломбардами» [11]. Часто встречаются ломбарды, которые совмещают официальную деятельность с нелегальной [10].

В последнее время они заметно активизировались. Одна из самых частых жалоб на работу подобных структур – продажа заложенной вещи во время льготного срока, после чего вернуть её стоимость можно только по суду. Не во всех ломбардах проводятся аукционы [6]. В процессе предпродажной подготовки недобросовестные ломбарды «улучшают» товарный вид не новой вещи до такой степени, что она превращается в «новую» [14]. Среди них есть ломбарды, которые промышляют сбором незаконных платежей и, в обход закона, увеличивают эффективную ставку кредитования [15]. Высокие риски ломбардного бизнеса сохраняются: если псевдоломбард неожиданно будет закрыт, то залогодатель своё имущество потеряет [13].

Особенно много проблем возникает с ювелирными изделиями. На рынке драгоценных металлов России реализуется много золота, не соответствующего нанесенной на нём пробе [6]. Не менее острая проблема – ворованное имущество. Стремясь побыстрее сбыть его, воры пользуются услугами ломбардов. Определять криминальное происхождение сдаваемых изделий в функции ломбардов не входит, поэтому любая вещь принимается в залог [1, 7, 11].

Многие участники рынка работают без регистрации или подают заведомо ложную информацию о получаемых доходах. По данным экспертов

бухгалтерскую отчётность исправно представляют в налоговые органы только 25 % ломбардов [8].

К недостаткам также следует отнести возможность вовлечения данных структур в криминальный бизнес. Скупочный бизнес псевдоломбардов тесно связан с теневой экономической активностью и по-прежнему привлекателен для криминальных структур [3].

В заключение следует отметить, что ломбардные розничные финансовые услуги стали неотъемлемой частью банковско-кредитной системы России. Ломбарды в значительной степени дополняют её и существенно влияют на жизнь многих россиян. Благодаря усилившейся конкуренции, качество предоставляемых услуг заметно выросло. Ломбарды обладают огромным потенциалом для расширения своей деятельности и, несмотря на недостатки, остаются хорошей альтернативой банкам.

Выводы

1. В условиях финансового кризиса ломбардный бизнес России получил дополнительный импульс для дальнейшего развития. Спрос на услуги ломбардов значительно вырос и в 2009–2010 гг. количество участников рынка существенно увеличилось. Объёмы выданных ломбардами кредитных средств за этот период времени сопоставимы с объёмами банковского кредитования.
2. Имидж ломбардов, как серьёзных кредитных институтов парабанковской системы страны, всё больше набирает силу. Современные ломбарды составляют конкуренцию коммерческим банкам на рынке потребительского кредитования, а по скорости оформления и выдачи кредитов и другим параметрам даже превосходят их.
3. Ломбардная индустрия значительно расширила сферу влияния: сегодня услугами ломбардов могут пользоваться все слои населения, хотя первоначально за помощью к ней обращались, в основном, клиенты с низким уровнем доходов, не имеющие доступа к банковским кредитным ресурсам.
4. Ломбардную индустрию РФ образуют классические и «псевдоломбарды». Федеральный закон РФ «О ломбардах» № 196-ФЗ, введённый в действие с 01.01.2008 г., позволяет недобросовестным участникам присутствовать и активно «работать» на рынке. Рынок ломбардных услуг нуждается в совершенствовании действующего закона.
5. Ломбардные микрокредиты позволяют оказывать финансовую помощь населению, снижать социальную напряжённость, помогают поддерживать малый бизнес, содействуют преодолению бедности и безработицы в обществе.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон ФЗ «О ломбардах» № 196 от 19.07.2007 г. 2011. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=72327> (дата обращения: 09.05.2011).
2. Письмо президенту РФ Д.А. Медведеву от «Ассоциации Уральских Ломбардов» (Исх. № 20/10 от 15.10.2010 г.). 2011. URL: <http://www.aul66.ru/news1.htm> (дата обращения: 21.03.2011).
3. Мациевский Н.С., Ерёмин В.В. Особенности рынка ломбардных услуг России // Европейский журнал социальных наук (European Social Science Journal – ESSJ). Гуманитарные науки и современность // Сб. научных докладов II Междунар. научной конф. – 10 окт. 2011 г., г. Москва. – М.: Изд-во МИИ, 2011. – № 7. – С. 473–480.
4. Евдокимова Ю. Кредит в стиле ретро // Электронный журнал: Financial Family. 2011. URL: http://www.financialfamily.ru/index.php?s_id=articles&e_id=327 (дата обращения 19.03.2011).
5. Гайдерова Е.А. Особенности государственного регулирования кредитных организаций в России // Вестник Башкирского института социальных технологий. – 2010. – № 4. – С. 91–99.
6. Осторожно, ломбард // Деловая пресса: Бизнес и криминал. – 2006. – № 38. – 19 августа. 2011. URL: http://www.businesspress.ru/newspaper/article_mId_34_aId_393587.html (дата обращения: 25. 04. 2011).
7. Донченко М.А. Сравнительная характеристика ломбардного и банковского кредита в условиях финансового кризиса // Terra economicus. – 2010. – Т. 8. – № 2–3. – С. 111–114.
8. Андреев А. Скупочный бизнес становится всё более привлекательным для криминальных структур // Российская газета. – Приволжье. – 2007. – № 4541. – 12 декабря. 2011. URL: <http://www.rg.ru/2007/12/12/reg-privolzhje/lombard.html> (дата обращения: 27.03.2011).
9. Алеев Э.А. Ломбарды и перспективы их развития в России // Сервис в России и за рубежом. – 2007. – № 4. – С. 17–24.
10. Петров И. Банк России выходит на тропу войны против ломбардов // РБК Daily. 2011. URL: <http://liveangarsk.ru/blog/ferman/20100913/bank-rossii-vykh> (дата обращения 17.03.2011).
11. Вложите в ломбард // Электронный журнал «Свой бизнес». 2011. URL: <http://www.park.ru> (дата обращения: 13.04.2011).
12. Донецкова О.Ю. Тенденции развития кредитного рынка Оренбургской области // Вестник Оренбургского государственного университета. – 2011. – № 120. – С. 95–101.
13. Ломбарды: привычка жить взаимно // Континент Сибирь. – 2009. – № 32. – 21 августа. 2011. URL: http://ksonline.ru/b2b_services/analytics/-/id/260/ (дата обращения: 13.03.2011).
14. Бобров Н.В. Рынок ломбардных услуг России накануне больших перемен // Ростовщик.ру. 2011. URL: <http://www.usurer.ru/credits.php?event=view&id=75> (дата обращения: 17.03.2011).
15. Россияне предпочитают кредитоваться в ломбардах, а не в банках // Деловая пресса. 2011. URL: http://www.businesspress.ru/newspaper/article_mId_43_aId_506610.html (дата обращения: 25.04.2011).

Поступила 21.07.2011 г.

УДК 332.72:338.242.4

ПРИМЕНЕНИЕ SWOT-АНАЛИЗА ДЛЯ ОПТИМИЗАЦИИ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ НА ПРИМЕРЕ РЫНКА НЕДВИЖИМОСТИ

Э.В. Плучевская, А.А. Кондратьева

Томский политехнический университет
E-mail: emilyval@rambler.ru

Предположено, что построение структуры управления предприятием в отрасли наиболее эффективно, если изначально провести укрупненную диагностику самого отраслевого рынка. Доказательства данного предположения апробированы на примере рынка недвижимости с использованием методики SWOT-анализа. Путем выявления сильных и слабых сторон рынка недвижимости, определения возможностей и угроз дальнейшего развития непосредственно самого рынка составлен прогноз развития предприятий в данной отрасли и внедрения оптимально эффективной системы управления на этих предприятиях.

Ключевые слова:

Методика, SWOT-анализ, рынок недвижимости, слабые стороны, сильные стороны, угрозы, возможности, отраслевой рынок, матрица, эффективность, управление, альтернативные решения.

Key words:

Methodology, SWOT-analysis, real estate market, weaknesses, strengths, threats, opportunities, sectoral market, matrix, effectiveness, management, alternative solutions.

В 1963 г. в Гарварде на конференции по проблемам бизнес политики профессор К. Андриос впервые озвучил акроним SWOT, который широко применяется в стратегическом планировании [1].

На сегодняшний день, в виду того, что SWOT-анализ в самом общем виде не содержит каких-либо сложных экономических категорий и трудоемких формализованных вычислений, его можно ис-

пользовать и применять к любым понятиям, объектам или явлениям [2]. Например: к блокам государств, отдельным странам, органам государственного управления, бизнес сообществу, общественным организациям, союзам и ассоциациям, рынкам, для выработки стратегий развития в самых различных областях деятельности. Предлагаем в этой связи рассмотреть применение SWOT-ана-