

## ANALYSIS OF WORKING OF PAWNSHOPS IN RUSSIA

Kornishev A.E. (Russian Federation) Email: [Kornishev52@scientifictext.ru](mailto:Kornishev52@scientifictext.ru)

*Kornishev Andrei Evgenyevich - Student,  
FACULTY OF MANAGEMENT,  
ST. PETERSBURG STATE ECONOMIC UNIVERSITY, ST. PETERSBURG*

**Abstract:** *in this article, the specifics of doing business in the field of pawnshops in Russia are analyzed. The main goal of the work is: to show the work of the pawnshop from within, the specifics of this sphere, namely, to detail the activity of the pawnshop and its features. The article shows the advantages of pawnshops' activities, their comparison with banks. This topic is more relevant than ever, because today the economy can not be called stable, and this article tells about the rights and obligations of Lombard institutions and their clients. This topic is closely related to the economy, which gives new knowledge in the field of economic sciences. The article is useful and will be very useful to everyone who is somehow connected with the sphere of crediting.*

**Keywords:** *pawnshop, features of pawnshops, history of pawnshops, duties, functions, lending, business, legislation.*

## АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛОМБАРДОВ В РОССИИ

Корнишев А.Е. (Российская Федерация)

*Корнишев Андрей Евгеньевич - студент,  
факультет управления,  
Санкт-Петербургский государственный экономический университет, г. Санкт-Петербург*

**Аннотация:** *в данной статье проанализирована специфика ведения бизнеса в сфере ломбардов в России. Основной целью работы является: показать работу ломбарда изнутри, специфику этой сферы, а именно детально разобрать деятельность ломбарда и ее особенности. В статье приведены преимущества деятельности ломбардов, их сравнения с банками. Данная тема является как никогда актуальной, так как в наши дни экономику нельзя назвать стабильной, а в этой статье рассказывается о правах и обязанностях ломбардных учреждений и их клиентов. Данная тема тесно связана с экономикой, что дает новые знания в сфере экономических наук. Статья пригодится и будет очень полезна всем, кто хоть как-то связан со сферой кредитования.*

**Ключевые слова:** *ломбард, особенности ломбардов, история ломбардов, обязанности, функции, кредитование, бизнес, законодательство.*

### Введение

В нашей стране в данный момент времени активно формируется рынок бытовых услуг. Нельзя не отметить, что особое место на нём занимают именно ломбарды, которые оказывают услуги по микрокредитованию населения, где в залог берут имущество (движимое). В этой деятельности в данный момент присутствует очень большая конкуренция, поэтому государство должно её регулировать, чтобы ломбарды не нарушали закон и не наживались на неопытных клиентах. Основным критерием эффективности ломбардов служит прибыль, как и основным источником финансовых результатов.

Стоит отметить, что в повседневной деятельности людей само слово «ломбард» имеет достаточно негативный отклик. К данному виду бытовых услуг обычно обращаются только в самый крайний, последний момент, когда есть проблемы с деньгами и их просто неоткуда взять. Ломбардами пользуются из-за того, что процедура получения денежных средств за имущество сведена к минимуму, формальности практически отсутствуют. Возможность получить быстрый заем является одним из факторов, по которым люди обращаются в ломбарды. Ведь это актуально, особенно учитывая, как многие в наше время критикуют микро финансовые кредитные организации, где проценты просто зашкаливают. Поэтому ломбарды являются неотъемлемым звеном кредитной системы, без которой услуги, оказываемые кредитными организациями, нельзя было бы назвать полными.

При условии финансового кризиса именно ломбарды являются наиболее устойчивым звеном финансово-кредитной системы. Можно с большой долей уверенности сказать, что ломбардные учреждения выполняют функцию уменьшения доли социального напряжения в обществе [1].

### История

Ломбардные учреждения являются одними из самых старейших финансовых структур. В данной работе я говорю о системе ломбардов в России, поэтому и хотелось бы затронуть возникновение данных организаций именно в нашей стране.

Первые шаги к этому были сделаны императрицей династии Романовых – Анной Иоанновной. Здесь стоит отметить, что это довольно позднее время, если брать в пример, что первое кредитное учреждение данного типа возникло в Италии в 1462 году. Именной указ «О правилах займа денег из монетной конторы» возник в Российской империи в 1733 году. В нем было постановление о том, чтобы под заклад серебряных и

золотых вещей людям выдавались ссуды. А Елизавета Петровна спустя время ввела указ о выдаче ссуд под заклад недвижимых имений и драгоценностей. В царствование императрицы Екатерины Великой возникли ссудные казны, которые просуществовали до советской власти.

В 1919 году они были упразднены, однако через год страна почувствовала потребность в возникновении ломбардов. Они продолжали пользоваться популярностью у советского населения. Об этом говорит факт, что в 1972 году размер кредитов, которые были выданы населению ломбардными учреждениями, составил 40 миллионов рублей.

Вторым рождением ломбардов в России можно назвать период становления рыночных отношений в стране. Этот бизнес перешел в руки частных предпринимателей, так как государство перестало кредитовать население под залог имущества [2].

Важно отметить, что в наше время ломбардные организации объединяются в профессиональные сообщества. Например, в нашей стране была создана организация «Межрегиональная ассоциация ломбардов», в которую объединились более 300 представителей данного бизнеса.

#### **Особенности функционирования ломбардов**

Исходя из законодательства Российской Федерации, гражданам и самим ломбардным учреждениям стоит помнить о том, что вещи, которые являются предметом залога, лишь передаются ломбарду во владение без права их использования и распоряжения ими.

Существует очень много видов, так называемого «движимого имущества». Отсюда возникают отдельные виды ломбардов, например, специализирующиеся на ювелирных украшениях, одежде, бытовой технике или даже на автомобилях. В наше время активно развиваются ломбарды, которые работают с антикварными вещами. Здесь следует отметить фактор, что достаток населения растет, люди переезжают в новые квартиры, делают ремонт в старых. И тогда у них встает вопрос, имеют ли какую-то ценность их старые вещи, многие из которых остались им в наследство ещё с советской эпохи. В этом им и помогают ломбарды, занимающиеся антиквариатом. Однако порой они не учитывают историческую ценность, и урезают цену предмета в 3, а то и в 5 раз.

Самый главный источник дохода ломбардных учреждений – ювелирные изделия, украшения. Тут не возникает никаких вопросов, так как на их долю приходится 90% от других товаров (бытовой техники, одежды, автомобилей). Поэтому если человек оказывается в крайне сложной финансовой ситуации и отдает в ломбард, например, фамильное кольцо стоимостью 50 000 рублей, рассчитывать он может лишь только на сумму, приблизительно равную 10 000 рублей.

Немаловажным фактом, который стоит отметить, является то, что ломбардные учреждения не имеют права в залог принимать драгоценные материалы в самородках и слитках, а также золотые и серебряные ордена и медали (отечественные), огнестрельное оружие, жемчуг и драгоценные камни в необработанном виде. Если человеку не исполнилось 18 лет, то он не может быть клиентом ломбарда, а также не осуществляется деятельность с общественными и государственными предприятиями, учреждениями и организациями.

#### **Особенности деятельности и обязанности ломбардов**

Существует несколько особенностей деятельности ломбардов, к некоторым из них относятся:

1. Ломбард не имеет права принимать под залог вещи, которые изъяты из оборота, и вещи, которые запрещены в Российской Федерации.
2. Ломбардным организациям запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью.
3. Ломбард не имеет права распоряжаться и пользоваться заложенными вещами.
4. Оценка вещи происходит исключительно по взаимному соглашению сторон.
5. Ломбард несет прямую ответственность за повреждение и утрату заложенных вещей.

В общем, следует сказать, что функционирование ломбардов формализовано в достаточно высокой степени. Ни одна сделка не происходит без выдачи учреждением так называемого залогового билета, который утвержден Министерством Финансов Российской Федерации. Большинство современных ломбардов в России занимают площадь порядка 100 квадратных метров. Персонал варьируется от 4 до 8 человек. Многие ломбарды оснащены современным программным обеспечением и соответствующей компьютерной техникой [3].

#### **Проблемы и перспективы развития ломбардов в Российской Федерации**

Если взять условия кризиса или посткризисный период, во время которых банки сокращают операции по кредитованию населения, то становится понятно, что в такое время спрос на услуги ломбардов повышается. Здесь стоит отметить, что в данном случае ломбардные учреждения выполняют функцию своеобразных экономических стабилизаторов.

А что же влияет на выбор человеком определенной кредитной организации? В большинстве случаев – это размер процентных ставок, возможность изменения сроков договора, на который в свою очередь обращают внимание только 2/3 участников финансово-кредитных отношений.

Стоит отметить, если брать критерии залога, надежности и процентной ставки, то здесь ломбарды проигрывают банкам, однако по критериям оперативности, требованию к доходам заемщика – имеют

значительные преимущества. В последние годы из-за высокого уровня конкуренции ломбарды имеют тенденцию к снижению ставок по процентам.

Перспективность развития деятельности ломбардов связана в первую очередь с расширением клиентуры. Это будет возможно реализовать, если ломбардные учреждения займутся кампаниями по предоставлению населению целевых льготных кредитов, например, на оплату медицинских и коммунальных услуг, на оплату обучения, обязательно, с применением интернет технологий [4].

Таким образом, совокупность предложенных положений и практических рекомендаций направлена на развитие ломбардного потребительского кредитования в России за счет внесения изменений в законодательство о ломбардах, совершенствования залогового механизма ломбардного кредита, методического обеспечения расчета экономически обоснованной процентной ставки, адаптации зарубежного опыта по организации сетей универсальных и специализированных ломбардов, расширения целевой аудитории ломбардного кредита, применения современных информационных технологий предоставления услуг ломбардов.

#### **Заключение**

Основной деятельностью является предоставление займов и хранение вещей. Стоит помнить, что им запрещается заниматься иной деятельностью, кроме как предоставлением краткосрочных займов, хранением вещей, а также оказанием информационных услуг.

Хотя некоторые люди и связывают эти организации с негативным фактором, но это не так. Ассоциации, связанные с ломбардом, заключаются в том, что в них обращаются люди, которые оказались в трудном финансовом положении и идут сдавать свои последние вещи, некоторые из которых могут являться фамильными реликвиями. Однако иногда клиенты считают, что вещь ничего не стоит, собираются выбросить её и тут решают попробовать оценить, вдруг она что-то стоит. Здесь вырисовывается явное преимущество ломбардов.

Возрастающая роль ломбардов в периоды финансовой нестабильности требует разрешить противоречия между экономической сущностью ломбарда как кредитной организации (по предмету и характеру деятельности) и его правовым статусом специализированной коммерческой организации. По институциональному статусу ломбард должен быть определен как кредитная организация небанковского сектора (неформальная кредитная организация).

Советский опыт показал, что люди нуждаются в ломбардах. Поэтому на сегодняшний день они продолжают играть очень важную роль в кредитно-финансовой системе Российской Федерации.

#### ***Список литературы / References***

1. Проблемы и пути совершенствования деятельности ломбардов в РФ. // [Электронный ресурс]. Режим доступа.: <http://5fan.ru/wievjob.php?id=90170/> (дата обращения: 10.05. 2018).
2. Специфика ломбардного кредитования. // [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://studbooks.net/889538/bankovskoe\\_delo/istoriya\\_razvitiya\\_lombardov/](http://studbooks.net/889538/bankovskoe_delo/istoriya_razvitiya_lombardov/) (дата обращения: 11.05. 2018).
3. Особенности осуществления деятельности ломбардов. // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://idekart.ru/articles/277948/> (дата обращения: 12.05. 2018).
4. *Молитвик В.Н.* Проблемы анализа и управления дебиторской задолженностью предприятий // Экономика и управление: проблемы, решения, 2015.