Шор Инна Михайловна. Российский ломбард в инфраструктуре кредитных отношений : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Волгоград, 2003 196 c. РГБ ОД, 61:03-8/3427-4

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Научные основы исследования ломбарда 12

1.1 Экономическое содержание кредита населению в многообразии кредитных форм 12

1.2 Ломбард как специфический элемент инфраструктуры кредитных отношений и инструменты его деятельности 41

Глава 2. Современное состояние и перспективы развития российского ломбарда 77

2.1 Оптимизация кредитной деятельности в ломбарде на основе моделирования и совершенствования его методического инструментария 77

2.2 Особенности организации и функционирования ломбардного кредитования в России 101

2.3 Проблемы и перспективы развития ломбарда в кредитных отношениях с населением 130

Заключение 148

Литература 155

Приложения 168

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Современная российская экономика характеризуется низким уровнем развития рынка розничных кредитных услуг банковских учреждений, малочисленностью и разрозненностью обществ взаимного кредита, кредитных кооперативов и товариществ. В сложившихся условиях особенно возрастает роль ломбардов как ведущих кредиторов населения, призванных поддерживать и повышать платежеспособность широких масс, активизировать совокупный спрос в экономике и служить дополнительным импульсом экономического роста страны. Для интенсивного развития кредитных отношений с населением в стране должна быть создана широкая сеть ломбардов и ломбардная инфраструктура. В этом специфическом сегменте кредитных отношений заложен нереализованный потенциал взаимодействия с населением и развитый кредитный инструментарий, востребуем ый современным рынком ссудного капитала.

Однако на сегодняшний день в России отсутствуют комплексные завершенные исследования центральных вопросов кредитования населения в рамках ломбардной системы. К ним относятся проблемы систематизации принципов ломбардной деятельности, раскрытия содержания ломбардного кредитного механизма и факторов, определяющих его действие. Существует настоятельная потребность моделирования и дальнейшего совершенствования кредитного инструментария ломбарда для расширения его деятельности на пути эффективного функционирования потребительских кредитных отношений.

**Степень разработанности проблемы.**Одновременно с развитием рыночных отношений в стране активизировались научные исследования в области организации и эволюции кредитных отношений с населением в контексте определения их сущности и содержания, места и роли в экономике.

Основу формирования авторской концепции о кредите населению составляет научный аппарат теории кредита. Понятия формы и вида кредита,

их классификация и проблемы развития отражены в трудах B.C. Геращенко, Л.А. Дробозиной, З.С. Каценеленбаума, В.В. Лаврова, О.И. Лаврушина, Ф.С. Масарыгина, М.А. Песселя, В.А. Ржешевского, В.М. Родионовой, Н.И. Сивульского, Н.Н. Шабановой, Г.А. Шварца, Ю.Е. Шенгера.

Кредитные отношения с населением выступали специальным предметом исследований российских и зарубежных ученых: В.В. Иванова, Ю.Б. Ильиной, А.А. Казимагомедова, И.А. Кармашова, В. Лексиса, Е. Лустиной, Л. Миллера, Г.С. Пановой, Д.С. Пудикова, Ж. Ривуара, Э. Рида, П. Роуза, Дж. Ф. Синки -мл., В.М. Усоскина, В.А. Черненко, Е.Б. Ширинской, М.М. Ямпольского.

Научной разработкой потребительской и производительной составляющей кредита населению занимались B.C. Волынский, В.А. Косинский, И.И. Трахтенберг, М.М. Туган-Барановский, Й. Шумпетер.

Проблеме инфраструктуры потребительских кредитных отношений в России посвящены публикации B.C. Захарова и Ю.С. Крупнова.

Ломбард как специфический элемент кредитной инфраструктуры непосредственно исследован в работах А.Н. Гурьева, И.А. Кириллова, В.М. Новикова, С.Ф. Памфилова, *Я.С.*Серебрякова, однако эти труды главным образом относятся к ранним этапам развития ломбардных учреждений.

Процесс накопления знаний, появление новых публикаций привели к многообразному толкованию исходных теоретических позиций по исследованию кредитных отношений с населением. В результате отмечается наличие диаметрально противоположных представлений по таким вопросам, как соотношение между кредитом населению и потребительским кредитом, производительным и потребительским кредитом; с разных позиций трактуются сущность и классификация форм кредитных отношений, содержание и роль потребительского кредита и др.

В отечественной науке ломбард крайне редко становился самостоятельным предметом исследования. Современная кредитная теория запаздывает с обобщением практических материалов в этой области, поэтому отечественная ломбардная практика, недостаточно подготовленная к новым проблемам,

основывается на индивидуальном опыте и не всегда находит правильные решения.

Все это в совокупности требует нового обращения к фундаментальным вопросам кредитных отношений с населением, обобщения теоретико-практических положений в области их организации и функционирования в ломбарде, решения целого ряда методологических и методических проблем.

**Цель и задачи диссертационного исследования.**Основной целью работы является раскрытие специфических особенностей организации и функционирования российского ломбарда, а также определение перспектив его развития в инфраструктуре современных кредитных отношений.

Реализация поставленной цели потребовала постановки и решения следующих задач теоретического и прикладного характера:

раскрыть экономическое содержание кредита населению и его место **в**многообразии форм существования кредитных отношений;

определить кредитно-финансовые учреждения, составляющие в совокупности инфраструктуру потребительских кредитных отношений, и установить назначение каждого из них в обеспечении трансмиссии потребительского использования ссуженных стоимостей;

выделить ломбард как специфический элемент инфраструктуры потребительских кредитных отношений и показать особенности его инструментария;

разработать меры по повышению эффективности кредитной деятельности ломбарда на основе моделирования и совершенствования его методического инструментария;

исследовать особенности организации и функционирования ломбарда в России;

проанализировать актуальные проблемы развития отечественного ломбарда и определить его перспективы.

**Предметом исследования**определена совокупность экономических отношений в ломбарде как элемента инфраструктуры кредитных отношений.

**Объектом исследования**являются взаимосвязи и взаимозависимости, возникающие в процессе функционирования системы потребительских кредитных отношений.

**Теоретической и методологической основой**диссертационного исследования послужили классические и современные труды отечественных и зарубежных ученых, раскрывающие сущность, содержание и роль кредита населению, систему кредиторов частных лиц и их отличительные характеристики, особенности организации и функционирования ломбарда.

Метод исследования основан на использовании диалектической логики и системного подхода. В процессе работы применялись научные методы и приемы: научная абстракция, моделирование, анализ и синтез, индукция и дедукция, группировка, сравнение и др.

**Информационную базу исследования**составляют материалы ломбардов России, отечественная и зарубежная монографическая литература, публикации в периодической печати, а также ломбардное законодательство РФ. В работе использованы материалы Банка России, Министерства финансов РФ, Госкомстата РФ; материалы научно-практических конференций, симпозиумов, семинаров; материалы, размещенные в сети Интернет; статистические данные предприятий, входящих в «Межрегиональную ассоциацию ломбардов» РФ, а также результаты экспертных опросов их руководителей и маркетинговых исследований потребителей ломбардных услуг.

**Основные положения, выносимые на защиту.**

**1**. Форма кредита является субкатегорией кредита **и**определяется через способ осуществления и выражения его содержания как целого. Вид кредита выступает категорией классификации, уточняющей понимание кредита как особого рода экономических отношений. Многокритериальный характер кредитной формы выражается в совокупности признаков классификации: а) по степени развития кредита; б) в зависимости от материально-вещественной природы; в) по функциональному признаку; г) по структуре кредитного отношения.

1. Кредит населению в системе кредитных форм отличается потребительским характером использования ссуженной стоимости. При этом он не тождествен потребительскому кредиту, так как по признаку целевой направленности кредит населению включает в себя и производительный кредит. Сходство между потребительским и производительным кредитом заключается в оформлении отношений с населением в форме заимствования денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности. Но экономическая суть их различная: производительный кредит создает прибавочную стоимость, а потребительский кредит потребляется без воспроизводства соответствующего эквивалента. Современный уровень развития кредитных отношений с населением выдвигает в качестве главного критерия формирования заемных средств не производительное использование кредита, а его доступность в интересах заемщика. Особенность потребительского кредита заключается в том, что его экономическая природа имеет двузначный характер, обусловленный наличием ряда родственных и отличительных черт по сравнению с денежным и капитальным кредитом. К тому же потребительский кредит играет специфическую роль в рыночной экономике. Выступая инструментом реальных и финансовых инвестиций частных лиц, он содействует в конечном счете укреплению и расширению материально-технической и финансовой базы граждан, а также наращиванию «человеческого капитала».
2. Кредитор населения, размещая ссужаемые средства, имеющие для него производительный характер, обеспечивает трансмиссию потребительского использования ссуженной стоимости, которая реализуется в индивидуальном хозяйстве заемщика. Обеспечение условий формирования и использования трансмиссионных инструментов возлагается на инфраструктуру потребительских кредитных отношений, включающую банковские и парабанковские учреждения. В условиях неразвитости кредитной инфраструктуры и незначительного числа потенциальных кредиторов населения в России преобладающая роль принадлежит ломбардам, уделяющим

особое внимание реализации принципа свободного доступа к потребительскому кредиту. Ломбард - специфический элемент инфраструктуры потребительских кредитных отношений, определяемый ярко выраженным залоговым характером кредитной деятельности. Специализация ломбарда по предоставлению краткосрочных кредитов населению под залог движимого имущества отражает суть кредитного инструментария, имеющего потребительское трансмиссионное предназначение, и обусловливает особенность комплекса приемов стимулирования сбыта ломбардных услуг. Среди них главная роль должна быть отведена манипулированию процентной ставкой по выдаваемым кредитам и оценке заклада.

1. Необходимым условием оптимизации кредитного механизма ломбарда является разработка общей модели его деятельности, в которой критерием оптимальности является максимум дисконтированного дохода, зависящего от доли невыкупленного залога, значений процентной ставки, размера кредита, цены продажи невыкупленного залога.
2. Значение ломбардной процентной ставки зависит от величины затрат, обусловленных объективными факторами (условиями приобретения заемных средств; размером обязательных отчислений, относимых на себестоимость и непроизводных от фонда оплаты труда управленческого персонала; размером налоговых платежей за счет прибыли и др.) и субъективными факторами (размером обязательных отчислений, относимых на себестоимость и производных от фонда оплаты труда управленческого персонала; размером фонда оплаты труда управленческого персонала, суммой эксплуатационных расходов и др.). Уменьшение процентной ставки предлагается реализовать на основе дифференциации затрат по характеру фактора, определяющего их возникновение, за счет регулирования суммы управленческих расходов с помощью установленных по ним нормативам. Значение процентной ставки целесообразно ранжировать в зависимости от величины выдаваемого кредита. Повышение эффективности кредитной деятельности ломбарда достигается

путем увеличения до определенного максимума значения размера кредита за 1 условную единицу закладываемого имущества.

1. Оптимизация ломбардной деятельности включает внедрение автоматизированной информационной системы, которое осуществляется в несколько этапов. В качестве первоочередных предлагается выделить работы по автоматизации технологических операций и управленческого учета в удаленных ломбардах (АРМ «Прием залога», АРМ «Выкуп залога», АРМ «Администратор ломбарда») и в его центральном офисе (АРМ «Администратор центрального офиса», «СУБД центрального офиса»).
2. Разработка и принятие на федеральном уровне специального закона о ломбардах и ломбардной деятельности, а также нормативного акта, наделяющего ломбарды правом осуществления торговли золотыми слитками и ювелирными изделиями, необходимы для формирования комплексного правового обеспечения ломбардного бизнеса в России. Ломбардная деятельность должна строиться на оптимизации источников внутреннего и внешнего финансирования, применении схем принятия под залог ценных бумаг, проведении широких кампаний по предоставлению целевых льготных кредитов населению.

**Научная новизна диссертационного исследования**заключается в комплексном решении проблемы организации и функционирования российского ломбарда в системе современных кредитных отношений. Благодаря такому подходу, получены следующие научные результаты, содержащие элементы новизны:

уточнено место потребительского кредита в системе кредитных отношений: он не тождествен кредиту населению и не преследует производительных целей, его природа отличается двузначным характером и обусловливает специфичность выполняемой им роли;

в отечественный научный оборот введено понятие «трансмиссия потребительского использования ссуженной стоимости», которое присуще элементам инфраструктуры кредита населению;

предложена системная характеристика ломбарда как специфического элемента инфраструктуры потребительских кредитных отношений: уточнено понятие «ломбард», определены его функции, дана классификация ломбардов, сведены воедино принципы организации потребительского кредита в ломбарде, выработан механизм кредитной деятельности и вычленен комплекс факторов, определяющий его действие;

построена оригинальная модель деятельности ломбарда, доказывающая, что оптимизация кредитного механизма сводится к нахождению оптимальных значений цены продажи невыкупленного залога **и**процентной ставки;

разработан методический инструментарий, направленный на повышение эффективности деятельности ломбарда, который включает определение экономически обоснованного значения ломбардной процентной ставки, оптимизацию соотношения суммы выдаваемых кредитов и принимаемых залогов;

представлена информационная модель функционирования ломбарда, включающая комплекс аппаратных средств программного обеспечения и правил делопроизводства, позволяющая оптимизировать документооборот **и**финансовый анализ его деятельности.

**Теоретическая значимость работы**заключается в развитии теории кредита населению как особенной формы кредитных отношений, а также теории ломбарда как специального учреждения кредитной инфраструктуры.

**Практическая значимость диссертационного исследования**заключается в разработке модели оптимизации ломбардной деятельности, адекватно отражающей ее основные закономерности, доступной пониманию менеджеров-практиков российских ломбардов. Практические рекомендации, разработанные в диссертации, применяются в деятельности ООО ломбард «Созидание» (г. Волгоград).

Предложенный методический инструментарий может быть использован при формировании нормативной основы формирования ломбардного бизнеса в стране.

**Апробация работы.**Основные теоретические положения диссертационной работы могут быть использованы в преподавании дисциплин "Финансы", "Деньги, кредит, банки и биржевое дело", «Банковское дело».

Результаты научных исследований по теме диссертации были доложены на международных и всероссийских научно-практических конференциях в Волгограде **и**Санкт-Петербурге (2001-2003гг.), **а**также на межвузовских научно-практических конференциях молодых ученых, аспирантов и студентов в Волгограде (2001-2003 гг.).

**Публикации.**Наиболее существенные положения и результаты исследования отражены в семи публикациях общим объемом 2,72 п. л.

**Объем и структура диссертационной работы.**Цель и задачи исследования определили структуру диссертационной работы, которая отражает общую идею и логику работы. Диссертация состоит из введения, двух глав, заключения, списка используемой литературы, включающего 180 источников, 10 приложений.

## Экономическое содержание кредита населению в многообразии кредитных форм

Кредит в современных рыночных условиях функционирования отличается специфическим характером. С одной стороны, применительно к разнообразным процессам в экономике он является формой движения стоимости, формой экономических связей между участниками воспроизводственного процесса, формой товарно-денежных отношений, формой предоставления ресурсов и т. д. С другой стороны, кредиту присуще многообразие форм собственного существования. В целом «форма» относится к широко распространенному способу научного познания конкретных процессов и категорий, а в нашем случае исследования кредитных отношений.

Форма определяется через способ осуществления и выражения содержания. Взаимодействие содержания и формы в процессе развития обязательно включает как воздействия различных компонентов содержания на форму, так и различных компонентов формы на содержание. Взаимоотношение содержания и формы - типичный случай взаимоотношения диалектических противоположностей, характеризующихся как единством содержания и формы, так и противоречиями и конфликтами между ними. Данные противоположности являются движущей силой общественного развития, при котором ведущей выступает не одна из сторон (содержание или форма), а их взаимодействие.

Утверждение и развитие современных кредитных отношений в условиях рыночной экономики происходит через изменение их содержания, разрешение противоречия между содержанием и формой кредита, сопровождающееся заменой старой формы новой. В практике появляются такие формы, наполненные иным содержанием, которые соответствуют новому типу отношений - кредитным отношениям рыночного хозяйства. Сохраняя свой прежний внешний облик, эти формы обозначают новое содержание, присущее современному кредиту.

Форма всегда подразумевает совокупность устойчивых, необходимых связей, характерных для того или иного объекта. Применительно к кредиту его форма есть отражение структуры кредитных отношений, их основных свойств, сохраняющихся при различных внешних и внутренних изменениях. Как бы ни менялись связи между кредитором и заемщиком по поводу ссуженной стоимости, форма кредита выражает его содержание как целого.

Автор соглашается, что далеко не любая совокупность экономических отношений может рассматриваться в качестве экономической категории, и поддерживает позицию В.М. Родионовой, которая доказывает возможность существования «категории в категории», если она обладает спецификой, отличающей ее от более общей категории. Такой подход позволяет ей выделить новые сущностные понятия - субкатегории1. Несмотря на то, что В.М. Родионова не рассматривала данный вопрос применительно к кредиту, автор считает данный подход общим для характеристики различных экономических категорий, применимым в том числе и к кредитным отношениям. При этом формы кредита определяются как специфические проявления содержания целого - кредита в виде определенных отношений между субъектами кредитной сделки. Поэтому соответственно усложнению кредитных отношений, появлению их в составе отдельных сфер эволюционировала и категория кредита, получая выражение в таких понятиях как формы кредита, которые можно рассматривать в качестве субкатегорий кредита.

## Ломбард как специфический элемент инфраструктуры кредитных отношений и инструменты его деятельности

В понятие «потребительское кредитное отношение» входит не только связь как взаимозависимость его компоцентов (ссуженной стоимости, населения, кредитно-финансового учреждения, предприятия), но их независимость, относительная самостоятельность. Гиперболизация любого компонента невольно принижает значение других компонентов. Потребительский кредит - это реализация сущности ссудных средств, интересов заемщика и интересов кредитора.

Следует оговориться, что кредиторами могут стать субъекты, предоставляющие ссуженную стоимость, источниками которой являются собственные и позаимствованные на возвратных началах у других субъектов воспроизводственного процесса ресурсы. Кредитора порождает дополнительная сделка, которая фиксирует отсрочку платежа, разрешает платеж спустя известный промежуток времени.

Необходимо также заметить, что особое место населения как заемщика в кредитной сделке отличает его от кредитора. Во-первых, население не является собственником ссужаемых потребительных средств, а выступает их временным владельцем. Во-вторых, население использует ссужаемые средства в сфере потребления. В-третьих, население не только возвращает стоимость, но и уплачивает при этом ссудный процент. В-четвертых, население является стороной, зависимой от кредитора, ибо затрачивает не свой капитал, а «чужой капитал», в свою очередь заемщик не может затратить капитал, принадлежащий другому субъекту, помимо его воли.

Население, занимая зависимое положение от кредитора, представляет полноправную сторону в потребительском кредите. Заемщик может не согласиться с требованиями кредитора, если условия получения кредита идут в разрез с его собственными интересами. Целевое использование населением ссуженной стоимости выявляет потребительный характер кредитного отношения между кредитором и заемщиком.

Потребительское кредитное отношение является стоимостным по своей природе. Средства, передаваемые во временное пользование, обладают стоимостью и потребительной стоимостью. Это означает, что прежде чем начаться потребительскому кредитному отношению, стоимость должна реально существовать во всей полноте. Зримое материальное существование стоимость получает в ходе создания потребительского кредита, его превращения в товар. Однако чтобы стать ссуженной, стоимость проходит разнообразные фазы.

Представляется, что существование потребительского кредита начинается на том этапе развития, когда стоимость приняла форму товара, вступила в фазу обмена и на какой-то момент остановилась в своем движении, застыла как стоимость, не реализующая свою потребительную стоимость. Высвободившаяся стоимость, оседающая у кредитно-финансового учреждения или предприятия, благодаря кредиту продолжает свое функционирование в качестве ссуженной стоимости, переходя к населению, у которого появилась потребность в средствах. Временный характер высвобождения стоимости логически предполагает временный характер использования полученных населением средств и их возврат по истечении определенного срока. С экономической точки зрения возврат стоимости свидетельствует о том, что ее потребительная стоимость реализована, использована как средство поддержания жизнедеятельности населения. Характер движения потребительского кредита таков, что, будучи продуктом стоимости, главным образом через потребление он влияет на создание общественного продукта.

Под понятием «трансмиссия потребительского использования ссуженной стоимости» автор видит размещение кредитором ссуженной стоимости, имеющей для него производительный характер (ибо способствует превращению его высвободившихся ресурсов в «работающие» ресурсы) и реализующейся в индивидуальном хозяйстве заемщика.

Трансмиссия потребительского использования возлагается на две основные подсистемы кредитных отношений: банковских и небанковских (или так называемых "околобанковских", "квазибанковских") учреждений. Соответственно образуются два основных звена кредиторов населения, формирующие банковскую и парабанковскую подсистему (Приложение 4). Совокупность связанных между собой кредитно-финансовых учреждений населения, действующих на рынке ссудного капитала и выполняющих функции по обеспечению нормального режима его функционирования, образуют инфраструктуру потребительских кредитных отношений. Перейдем к краткой характеристике составляющих ее элементов. Банковская подсистема кредитования населения представляется неэмиссиоными банками (коммерческими и специализированными на потребительском кредите).

## Оптимизация кредитной деятельности в ломбарде на основе моделирования и совершенствования его методического инструментария

Необходимым условием решения задачи оптимизации кредитного механизма ломбарда является разработка общей модели его деятельности, к которой предъявляются два противоречивых требования. Во-первых, модель должна учитывать все реальные существенные взаимосвязи между элементами ломбардной деятельности и имеющиеся принципиальные ограничения. Во-вторых, модель должна быть достаточно проста (компактна) - доступна пониманию менеджеров-практиков. Руководствуясь этим замечанием, автор считает целесообразным представить собственный вариант адекватной и компактной модели деятельности ломбарда, являющейся областью искусства принятия компромиссных управленческих решений, определяющими развитие ломбардного кредитования.

Под стационарным режимом работы ломбарда понимается такое установившееся состояние его деятельности, при котором поток клиентов (залогодателей) практически постоянен.

Основным допущением, используемым при моделировании, является однородность потока залогов. Полагается, что все залоги представляют собой обезличенные по художественной ценности золотые изделия, отличающиеся только массой и номером пробы. Это допущение позволяет использовать в качестве показателя интенсивности потока залогодателей скорость поступления залогов G (гр/мес), показывающую, сколько граммов чистого золота поступает в ломбард в единицу времени.

Исход кредитной операции случаен: с вероятностью q клиент может не выкупить свой залог. Невыкупленные залоги по истечении договорного и льготного сроков общей продолжительностью Тт (мес) превращаются в товар, который, как правило, реализуется путем розничной продажи.

Ломбард в целом состоит из двух элементов: склада и магазина. Залоги, хранящиеся на складе, являются собственностью залогодателей. Залогами, находящимися в магазине, может распоряжаться ломбард. Клиенты ломбарда условно подразделяются на залогодателей и покупателей.