**ВСТУП**

В сучасних умовах, ломбарди займають особливе місце у житті суспільтва. Реалії функціонування і процесу росту системи фінансових послуг в Україні створюють численні вимоги до організації їх діяльності для всіх суб'єктів фінансового ринку. Процес створення нових і вдосконалення застосовуваних тенлогій, засобів виробництва і кінцевої продукції з використанням досягнень науки і стрімкою динамікою зовнішнього економічного і соціального середовища наполягає на покращенні механізмів, систем і процесів управління фінансових послуг.

Процеси глобалізації світової економіки відображаються у фінансовій сфері сучасної інформаційної та економічної ситуації створить нові можливості для фінансової підтримки економіки. Економічний розвиток України вказує на необхідність створення ефективного ринкового типу економіки, перш за все, це стосується формування та розвитку такого стратегічного сектора ринку як ринку фінансових послуг.

На державному рівні, особливу значимість кредитних організацій і банківської системи здійснюється для національної безпеки, економіки, суспільства і держави в цілому. Формування та вдосконалення міцної банківської системи, забезпечення стабільності банківського сектору є стратегічно важливими напрямками діяльності нашої країни, яка здатна підвищити рівень економічного розвитку та зміцнення фінансової системи.

Кредитних організацій, включаючи ломбарди, відіграють суттєву роль у розвитку банківської системи, що є важливим для економіки країни та її нормального, повноцінного фінансового-господарської діяльності забезпечувати розвиток економіки, а також підвищує соціальний добробут населення.

Аналіз фінансового ринку України є надзвичайно визначним з погляду виявлення тих диспропорцій, які заважають ефективному функціонуванню фінансової сфери вітчизняної економіки. Саме він з точки зору ефективного процесу суспільного відтворення в цілому негативно відображається, як на реальному секторі, так і на запобіганні руйнівним наслідкам негативної кон’юнктури світового фінансового ринку.

Кредитна система є важливим елементом ринку фінансових послуг. Її ефективне функціонування є важливою передумовою процвітання національної економіки, оскільки вона забезпечує національне господарство фінансовими ресурсами, які необхідні для його подальшого розвитку. Саме кредитні організації, що діють на фінансовому ринку країни, через надання фінансових послуг дають можливість акумулювати тимчасово вільні кошти економічних суб’єктів та перетворити їх на кредитний ресурс, що спрямовується в ті галузі та сектори економіки, які мають найбільшу потребу в них і можуть бути ефективно використані.

Дослідження, що буду проведено є особливо актуальною в сучасних умовах, оскільки кількість ломбардів на фінансовому ринку України постійно зростає, поліпшується якість обслуговування, ломбарди підвищити свою конкурентоспроможність поряд з іншими підприємствами, які працюють на ринку фінансових послуг. Вимагає подальшого вдосконалення системи правового регулювання їх діяльності, та організації заходів, потрібен ряд досліджень, пов'язаних з цією діяльністю.

Дослідження проблеми підвищення стійкості та конкурентоспроможності ломбардів та діяльність ломбарду в системі фінансових послуг, аналіз важелів впливу на рівень діяльності ломбардів на ринку фінансових послуг залишається актуальною. Підвищення конкурентоспроможності на ринку означає підвищення якості фінансових послуг, ломбарди та розширення переліку цих послуг.

Ломбардні установи завжди є складної системою, яка включає елементи діяльності щодо побутового обслуговування населення, фінансово-кредитної установи, приміщення складу та підприємство з реалізації не викупленого, заставного майна.

З іншого боку, ломбард – це підприємство, яке здійснює операції з дорогоцінними металами і коштовним камінням, які належать громадянам. Комплексний характер діяльності кредитної установи робить управління нею дуже непростою роботою. У зв’язку з вище зазначеним діяльність та документаційне регулювання діяльності ломбардів в Україні потребує удосконалення та належного законодавчого закріплення.

Теоретичне осмислення та визначення сутності документаційного регулювання діяльності ломбардів, важливість розв’язання зазначених проблемних питань зумовлює актуальність теми курсової роботи, визначає її мету та основні завдання.

**Ступінь наукової розробленості проблеми.** Дослідженням теоретико-практичних основ діяльності ломбардів в останні роки приділялася велика увага як вітчизняних так і зарубіжних науковців. Серед робіт вітчизняних економістів слід відзначити роботи О. Абакуменка, К. Бутенка, О. Балабана, Ф. Бутинця, С. Даниловича, К. Єфремова, А. Мазорука, С. Науменка, О. Поліщука, О. Обушної. З. Сороківську, С. Шпильового та багато інших. Питанням значимості ломбардної діяльності в системі фінансових послуг присвятили свої роботи Ф. Ален, А. Гриньов, Л. Леваєва, М. Тарасюк, Кремерсу Дж. Ті. Теоретичну базу складають праці таких учених-правників: П. Геги, М. Савлука, М. Брагінського, Р. Давида, К. Цвайгерта, Дж. Гольда, Г. Бермана, Р. Циммерманна.

Виходячи з аналізу робіт вказаних авторів, можна зробити висновок про відсутність єдиного погляду щодо визначення ефективного механізму державного регулювання документаційної діяльності ломбардів, як важливої складової фінансового ринку країни. Необхідним у подальших дослідженнях є обґрунтувати переваги і недоліки ломбардного кредитування порівняно з банківським та визначити напрямки покращення їхнього функціонування.

В цих умовах необхідно розуміти, яким майбутнім системи фінансових послуг можуть бути обумовлені ломбарди, і як кількісно і якісно діяльність ломбарду впливає на розвиток і формування ринку фінансових послуг в цілому.

**Метою дослідження** є обґрунтування теоретичних і методичних підходів до документаційного регулювання діяльності ломбардів, їх взаємозв’язок із системою фінансових послуг, розробка практичних рекомендацій щодо впровадження та оцінювання рівня ефективності діяльності послуг ломбардних установ, зростання рівня їхньої конкурентоспроможності.

Реалізація цієї мети передбачає вирішення таких **основних завдань**:

− проаналізувати нормативно-правову базу та наукові підходи до дослідження ломбардної діяльності;

− дослідити історичні аспекти розвитку ломбардної справи у світі та в Україні;

− визначити поняття та сутність ломбардів в Україні;

− обґрунтувати стан правового регулювання ломбардної діяльності;

− здійснити оцінку соціально-економічних та фінансових показників стану діяльності ломбардів в Україні;

− виявити особливості розвитку ломбардної діяльності в Україні на основі аналізу досвіду інших країн;

− визначити роль ломбардної діяльності на ринку фінансових послуг в умовах сучасності;

− сформувати пропозиції з вдосконалення документаційного регулювання діяльності ломбардів в Україні;

− розробити практичні рекомендацій щодо вдосконалення функціонування та правового регулювання діяльності ломбардів.

**Об’єктом дослідження** є ломбардна установа «Благо» та правове регулювання її діяльності.

**Предметом дослідження** є діяльність та документаційне регулювання ломбарду на ринку фінансових послуг.

Теоретичне підґрунтя дослідження формує система загальнонаукових і **спеціальних методів**, які концептуально дозволяють здійснити комплексне дослідження процесів надання фінансових послуг ломбардами, вирішити поставлені науково-прикладні завдання. При обґрунтуванні теоретико-методичних засад дослідження використано методи наукової абстракції, індукції та дедукції, аналізу й синтезу; при здійсненні галузевого аналізу та формуванні аналітичної оцінки існуючих систем зіставлення якості та попиту на фінансові послуги ломбардів – методи статистичних порівнянь. Для виявлення проблем та напрямів діяльності ломбардів використовувалися загально-наукові та спеціальні методи наукового пізнання, а саме: ситуаційний та дискурс аналіз, а також методи теоретичного, порівняльного та функціонального аналізу.

**Інформаційною базою дослідження** є законодавчі і нормативні акти, навчальні посібники вітчизняних та зарубіжних авторів, матеріали періодичних видань, присвячені дослідженню даної теми, дані статистичної звітності, а також інформаційні ресурси Інтернет-порталів.

**Апробація результатів** **кваліфікаційної магістерської роботи.** Основні положення й результати дослідження викладено й обговорено на Всеукраїнської науково-практичної конференції студентів, аспірантів та молодих науковців «Науковий погляд молоді: ключові питання сучасного етапу реформування системи вітчизняного законодавства» (м. Сєвєродонецьк, 2019). За темою магістерської роботи з викладенням основних її результатів опубліковано тези «Особливості діяльності ломбардів у сучасній Україні» у матеріалах Всеукраїнської науково-практичної конференції студентів, аспірантів та молодих науковців «Науковий погляд молоді: ключові питання сучасного етапу реформування системи вітчизняного законодавства» (12-13 грудня 2019 р., м. Сєвєродонецьк).

**Структура роботи.**

Кваліфікаційна магістерська робота складається з реферату, переліку умовних позначень, вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел і додатків. Вона містить 87 сторінок, 16 таблиць. 2 рисунки, список використаних джерел із 58 найменувань.

**Розділ 1.** **ТЕОРЕТИЧНІ ТА ІСТОРИЧНІ ЗАСАДИ СТАНОВЛЕННЯ ТА ЗАКОНОДАВЧОГО РЕГУЛЮВАННЯ ЛОМБАРДНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

**В УКРАЇНІ**

**1.1. Історико-теоретичні передумови виникнення ломбардної діяльності**

Звaжаючи на те, що ломбaрди є одним з найдавніших фінансових інструментів людствa, вони мають багaтовікові традиції та глибоке коріння, яке завдяки з їхньою популярності у сучaсних умовах викликає знaчний інтерес.

Ломбaрди ввaжають основним завданням на усіх eтапах розвитку допомогти кожній людині, яка тимчaсово опинилася у скрутному грошовому становищі, вирішити свої фінансові проблeми. Коли ломбарди видають короткострокові кредити громaдянам, вони зaдовольняють потреби різних верств населення, і тим самим зменшують соціальну напругу у суспільстві та сприяють підвищенню платоспроможного попиту на товaри та послуги. У сучасних складних соціальних обставинах в Україні ця позиція стає aктуальною для eкономіки країни.

К. Б. Бутенко стверджує «перші бaнківські контори, які видaвaли позички забезпечені цінностями майна, виникли у XІІІ ст. в Північній Італії, у місті Ломбардія, якa і до сьогодення ввaжaється батьківщиною ломбарду». Самe вихідці з історичної облaсті Ломбардія, які дали поштовх розвитку подібних фінaнсових устaнов, стaли здебільшого утримувачами королівського привілею. Відтоді і виникло поняття «Будинок ломбaрдця», або просто поняття «ломбaрд», що відмічає узaконeний зaклад із видaчі позик під застaву ліквідного рухомого майна. Таким чином в Європі поступово була досягнута та впровaджена у діяльність альтeрнативa лихвaрському свaвіллю [19, c. 28].

Необхідність та бажання відкривати кредитні установи для настанови безвідсоткових позичок бідним або з невеликим відсотком, але під заставу речей, з’явилася у XV ст. Незабаром ломбарди з’являться у всіх містах Італії. Викликана позикознавцями агітація проти цих установ закінчилася освяченням ломбардів папами на латеранському соборі (1512–1517 рр.), але за угоди, що позички з них видавалися під малі відсотки [22, c. 297].

У дійсності, можна свідчити, що ломбард, просто під іншою назвою, існував ще в Давньому Римі, де існували міняйли, які були завжди готові купити золото або виручити когось, хто попав у скрутний стан, тим, що давали позичку під заставу майна. Задовольняли потреби завдяки послугам ломбардів різні верстви населення, в тому числі й знатні особи.

«Ломбарди на слав’янських землях з’явилися в останній третині ХІХ ст. проголошуючи боротьбу проти лихварства», − такої точки зору дотримується Г. Д. Казьмирчук. Через те, що метою ломбардів було надання кредитів населенню, вони стали органічною частиною міського життя, де розвилися два типи: приватне та громадське. У проміжку з 1886 р. до1917 р. під наглядом міністерств фінансів та внутрішніх справ була створена сітка державних ломбардів. Вони трапляються в таких великих містах України, як Харків, Миколаїв, Херсон, Чернігів, Житомир, Одеса та Київ. Доречно зазначити, що ідея становлення та прибутковість ломбардних установ в Україні на початкових етапах своєї діяльності передусім залежали від розвитку, населення, інфраструктури міст, географічного розташування і капіталу [27, c. 72].

У радянські часи з 1922 року тривалий час міські ломбарди існували як підрозділи Держбанку СРСР і мали негативний образ завдяки маленьким розмірам кредитів, величезним чергам і мізерною їх кількістю. Здебільшого міські ломбарди поступалися доходами приватним ломбардам, що стимулювало пошуки міськими управліннями джерел збільшення оборотних капіталів міських ломбардів: було дозволено отримувати позики у кредитних установах і приватних осіб, будувати спеціально обладнані власні приміщення.

Перший міський ломбард був відкритий у Харкові в 1890 році і проіснував до 1918 року. Вже у 1992 році в незалежній Україні в Харкові з’явилися перші приватні ломбарди, що й працюють до сьогодення. Існування ломбардів проміжком в 30 років на ринку фінансових послуг говорить про ефективність та прибутковість такої діяльності. В наш час у Харкові існує більше 30 ломбардів. Станом на 30.06.2018 року у Державному реєстрі фінансових установ України налічувалося 390 ломбардів [34].

Розвиток інституційних засад ломбардної діяльності, визначення основних принципів її функціонування взаємопов’язані із структурними перетвореннями системи фінансових послуг країни в цілому. В період незалежності України відбувалось удосконалення фінансової системи, ринку фінансових послуг, що було спрямовано на підвищення темпів економічного зростання країни [20, c. 36].

Документаційне реґулювання діяльності ломбардів на етапах їхнього створення здійснювалося за допомогою окремих законів, спрямованих на впровадження жорсткого державного контролю. Варто зазначити, що держава, намагалася активно контролювати та впливати на ломбардну сферу і таким чином обмежувала зловживання в ломбардних структурах. При цьому мало місце здешевлення кредитів, що негативно позначалася на діяльності невеликих провінційних ломбардів в Україні [39].

На думку Г. Д. Казьмирчук: «У 1914 р. Спроба офіційної влади запровадити життєво важливу законодавчу базу для розвитку ломбардів була припинена подіями Першої світової війни». Однак причиною важливості необхідності добре розвиненої законодавчої системи щодо ломбардів було придбання практики вдосконалення нормативно-правового реґулювання. Також причиною значення потреби стало визначальне звуження можливості з надання ломбардами позик при дотриманні всіх положень їх статутів [27, c. 73].

На початку двадцятого століття відбувався активний розвиток фінансової системи, що, у свою чергу, супроводжувалось розширенням кількості приватних, державних та муніципальних ломбардних установ, зменшенням вартості кредитів та зростанням обсягу фінансових операцій. У радянський період, роль ломбарду як інституту кредитування населення була суттєво знижена, що у певній мірі, вплинуло на розвиток ринку фінансових послуг у цілому.

В Україні при розкритті особливостей ломбардної діяльності можна окреслити наступні три етапи її розвитку:

1) початковий етап становлення (з 1991 р. по 1998 р.), що характеризується негативною макроекономічною динамікою внаслідок розриву сталих економічних зв’язків, розбалансованістю складових фінансової системи країни, недостатнім рівнем розвитку інституційних механізмів регулювання ринку фінансових послуг та ломбардної діяльності;

2) етап подальшого розвитку (з 1999 р. по 2008 р.), який характеризувався стабілізацією економічної ситуації, зростанням обсягів кредитування вітчизняної економіки, створенням спеціалізованого уповноваженого регуляторного органу за діяльністю небанківських фінансових посередників, становленням інституційних засад розвитку ломбардної діяльності;

3) етап трансформації та посткризового відновлення (з 2009 р. по теперішній час), який характеризуються динамічним розвитком фінансового кредитування ломбардами, структурними змінами їхнього кредитного портфелю, посиленням рівня фінансової стійкості даних установ у порівнянні з іншими небанківськими кредитно-фінансовими інститутами [33, c. 96].

Останнім часом ломбарди здебільшого погодилися знизити процентні ставки за позиками та збільшити вартість застави золота, що свідчить про посилення конкуренції між учасниками ринку.

З точки зору автора Н. О. Булія: «Одним із найдавніших видів кредитування населення, яке переживало різні економічні способи життя та політичні режими, є діяльність ломбардів із надання фінансових позик» [20].

Такий тип кредитування населення є одним з найпростіших і найзручніших, а тому виявився стійким в конкурентній боротьбі з банками та кредитними спілками [20, c. 35].

Отже, ломбарди є одним із найстаріших фінансових інститутів в історії людства. В наш час вони, як кредитні установи існують і найбільш розповсюджені в усіх країнах з розвиненою економікою і високим рівнем життя населення. На ринку фінансових послуг на всіх етапах розвитку суспільства ломбарди були і залишаються однією з основних кредитних установ, яка дає гроші в борг під заставу рухомого майна.

**1.2. Правові засади та законодавче регулювання ломбардної діяльності в Україні**

Закон України про фінансові послуги та державне реґулювання ринків фінансових послуг фіксує що, ломбард є фінансовою установою, тобто юридична особа, яка надає одну чи кілька фінансових послуг та внесена до відповідного реєстру Національної комісії для державного регулювання ринків фінансових послуг у встановленому законодавством порядку [5].

У сучасному світі, ломбард є кредитною установою, яка видає кредити, найчастіше короткострокові, під заставу певного особистого майна, золотих речей, коштовностей.

Нормативною та правовою базою, що реґулює створення та функціонування ломбардів в Україні є: Цивільний кодекс України [2], Господарський кодекс України [3], закони України «Про фінансові послуги та державне реґулювання ринків фінансових послуг» [5], «Про заставу», «Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності» [6], положенням «Про порядок надання фінансових послуг ломбардами» [10], постанова Кабінету Міністрів України «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» [11] та інші закони України і видані відповідно до них нормативно-правові акти.

Моніторинг діяльності із надання ломбардом фінансових послуг (кредитів, позик) здійснює Національна комісія, що здійснює державне реґулювання у сфері фінансових послуг; діяльність, пов'язана з реалізацією, оборотом застави, відноситься до компетенції Міністерства фінансів України [8].

Правове реґулювання роботи ломбардів в Україні на сьогодні виконується завдяки значної кількості нормативних та правових актів, які через відсутність правової визначеності певних правил негативно впливають на розвиток ломбардної діяльності.

Фундаментом документаційного реґулювання окремих ломбардних установ є їхні установчі документи, які повинні дотримуватися правил дійсного законодавства, а також містити повний перелік фінансових та супутніх послуг, які надають ломбарди. Ломбарди можуть працювати лише після того, як інформація про них буде внесена до Державного реєстру фінансових установ, а стосовно надання певних видів фінансових послуг, вони можуть працювати після отримання відповідної ліцензії [11].

Отже, ломбард є фінансовою установою, єдиною діяльністю якої є надання на свій страх і ризик фінансових позик фізичним особам за рахунок власних чи позикових коштів, забезпечених майном на певний період та за відсотками, та надання ломбарду відповідних послуг. Таким чином, у ломбарду є перевага, щодо надання позик лише фізичним особам.

Однак, це тлумачення не зовсім встановлює відповідність з тлумаченням самої ломбардної операції, під якою розуміється операція, здійснена фізичною чи юридичною особою з метою отримання коштів юридичної особи, яка є фінансовою установою, відповідно до законодавства України, щодо забезпечення безпеки товарів або валютних цінностей.

Господарський кодекс України зауважує що, ломбард може бути створений тільки у формі повного товариства. Повним називається товариство, учасники якого згідно до укладеного ними договору реалізовують підприємницьку діяльність від імені товариства і взаємно несуть додаткову (субсидіарну) відповідальність за своїми зобов'язаннями всім майном, яким вони володіють. Відмінною рисою повного товариства є те, що у разі недостатності у нього майно для втіхи щодо вимог кредиторів у повному обсязі його учасники солідарно вони відповідають за зобов'язання компанії усім своїм майном, яке може бути предметом стягнення [3].

Ломбарди підпорядковуються реєстрації в Державному реєстрі фінансових установ особисто. Положення законодавства передбачають, що юридична особа, яка схиляється наділяти фінансові послуги, зобов’язана звернутися до відповідного органу державного регулювання ринків фінансових послуг протягом тридцяти календарних днів з дати державної реєстрації для включення її до державного реєстру фінансових установ [23, c. 97].

Як зазначено у Положенні Про порядок надання фінансових послуг ломбардами, ломбардні установи повинні мати в наявності приміщення (на правах власності або користування) площею не менше ніж п’ять метрів квадратних, призначене як для надання фінансових послуг і супутніх послуг ломбарду, так і спеціальне місце зберігання заставленого майна [10].

Ломбардам забороняється здійснювати будь-яку іншу підприємницьку діяльність, за винятком ділової діяльності, передбаченої законодавством для ломбардів. Також ломбарди не можуть працювати на умовах франшизи, тому, що франшиза (у нашому законодавстві комерційна концесія) завбачає наявність взаємин між окремими суб'єктами господарювання. Ломбарди разом з тим, мають право відкривати, зокрема, тільки філії, які в свою чергу не є юридичною особою [12].

В ломбарді будь-яке майно може бути предметом застави, яке може бути відчужене заставодавцем і на яке може бути звернене стягнення. Визначений перелік заставленого майна залежить від спеціалізації ломбарду. У частині рухомого майна ломбарди видають кредити під заставу рухомого майна, що передається у володіння заставодержателя або за його наказом – у володіння третій особі [2].

Таким чином, сьогодні правове реґулювання ломбардної діяльності в Україні здійснюються за багатьма нормативно-правовими актами. Серед яких: Цивільний кодекс України, Господарський кодекс України, закони України «Про фінансові послуги та державне реґулювання ринків фінансових послуг» від 6 лютого 2003 року, «Про заставу» від 2 листопада 1992 року та інші як законодавчі та підзаконні акти, видані відповідно до них.

У дійсності ж всі питання зв’язані з реґулюванням діяльності ломбардів в Україні здійснюється Положенням про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з реґулювання ринків фінансових послуг України від 26 квітня 2005 року [10].

Отже, умови і норми з приводу законного реґулювання ломбардної діяльності дій, які більше не сучасні і не відповідають сьогоднішнім вимогам, який дає нам право вважати, що є необхідність прийняти законодавчий акт спеца у сфері ломбардної діяльності. У січні 2015 року було подано перший законопроект «Про ломбарди та ломбардну діяльність» від 20 січня 2015 року.

Метою прийняття Закону України «Про ломбарди та діяльність ломбарду» є забезпечення правової підтримки стійкий розвиток і діяльність ломбардів в Україні, створення відповідного конкурентоздатного оточення на ринку ломбардів та захист законних інтересів споживачів таких послуг. Законопроект має ряд позитивних сторін, оскільки відповідно до його норм:

− були введені вимоги до створення ломбардів у формі економічного суспільства;

− положення про замовлення здійснення дії ломбардів для забезпечення фінансових позик та володіння майном;

− є вичерпний перелік інших видів діяльності, які ломбарди мають право здійснювати;

− були встановлені вимоги до передумов, в яких дії ломбарду, угода позики, договорів застави та правил ломбардної діяльності;

− затверджені вимоги до власного та статутного капіталу ломбардів [9].

Закон України «Про ломбарди та ломбардну діяльність» повинен вирішити ряд неуреґульованих організаційно-правових питань, що виникають у сфері правового реґулювання ломбардів у сучасних умовах. Прийняття цього законодавчого акту необхідне для яснішого і високоякісно реґулювання дій ломбарду, організаційна, законна і економічна, основа для створення і дії ломбардів, постачання послуг ломбардами і виконання реґулярних і контролюючих функцій для дій ломбардів [43, c. 92]. Профіль закону, який би визначав організаційні, правові та економічні основи створення та діяльності ломбардів, надання послуг ломбардами та здійснення реґуляторних та наглядових функцій щодо діяльності ломбардів, необхідний для ефективного реґулювання ломбардів [42, c. 93].

Зазначений проект Закону України «Про ломбарди і ломбардну діяльність» є однією з ланок удосконалення і розвитку фінансової системи держави, зареєстрований у Верховній Раді ще в 2008 році. У 2009 році його ухвалили в першому читанні, і відтоді його подальший розгляд відкладався вже чотири рази.

Відповідно до цього, документ покликаний встановити вимоги до приміщень. Також цей документ притяганий виявляти кваліфікації співробітників ломбарду та вреґулювати діяльність ломбардів. Зокрема, варто зазначити, що для клієнтів-позичальників, законопроект не містить жодних новацій, всі їхні гарантії, права та обов’язки визначають в укладеному договорі, тому не слід іґнорувати його положення та перед підписанням уважно ознайомлюватися із кожним із них. Це і буде правовою основою захисту їхніх прав та законних інтересів [9].

Раннє прийняття стає терміновим для Закону України «Про ломбарди і ломбардну діяльність», це забезпечить законну основу для функціонування ломбардів і збільшить прозорість цих установ [20, c. 39].

Тому, це може бути арґументоване тим, що в Україні все ж таки існує істотний ряд юридичних дій, які покликані здійснювати реґулювання ринку фінансових послуг, в тому числі і ломбардної діяльності. Проте, недостатня законна упевненість певних правил негативно впливає на розвиток магазинів застави в Україні, захисті прав і зобов'язаннях учасників, на цьому ринку послуг.

**1.3. Роль ломбардної діяльності на ринку фінансових послуг в сучасних умовах**

На сьогоднішній день, керівництво як банківський сектор та ринок кредитних спілок в Україні та світі створили сприятливі умови для розвитку ломбардної справи. Банки понесли значні втрати в попередні роки, більшість кредитних спілок розпалися, і саме в цей час, що ломбарди, як окремий сегмент фінансового ринку, почав набирати обертів.

К. Л. Нетудихата наголошував, що «ломбарди неодноразово вони грали важливу соціально-економічну роль у житті суспільства, бо вони забезпечують відповідні потреби населення різного соціального рівня, вони сприяють обслуговуванню їх життєвих стандартів, ослабляють соціальну напругу в країні, і збільшують ефективний попит на товари і послуги взагалі через короткострокові послуги, що надаються» [40, c. 129].

Як учасник ринку фінансових послуг, ломбард надає фінансові кредити для фізичних осіб, за рахунок її власних або окупованих коштів, під заставу майна: валютні та матеріальні цінності, під відсотки на певний строк.

Щорічно, за даними статистики, послугами ломбарду користуються більше п'яти мільйонів людей по всьому світу. Цей вид діяльності є досить ефективним. Він надає власникам ломбарди значного фінансового доходу, а для населення – задоволення потреби в засобі і вихід зі складної ситуації, через брак коштів, але тільки протягом короткого періоду [17, c. 50].

«Україна пережила фінансову та економічну кризу, яка в останні роки створили сприятливі умови для зростання та ефективного функціонуваня ломбардів, а також необмежене розширення свого впливу на ринку фінансових послуг. В сучасних умовах ломбарду, заставного майна реально реалізувати свої конкурентні переваги, який є, чому вони отримують високий рівень своїх доходів», – такої думки дотримується К. Л. Нетудихата [40, c. 132].

Ринок послуг ломбардів в Україні складається з цілої системи економічних відносин, яка є результатом купівлі-продажу конкретного товару, «закладають послуги» у процесі задоволення суспільних потреб у наданні забезпеченого рухомого майна.

Послуги ломбардів змінюються з розвитком суспільства, а ті види товарів, які переводяться як змінити застави, це технологічного та інноваційного розвитку. Послуги ломбарду розглядаються законодавцем як фінансові, так і наданих фізичним та юридичним особам у вигляді позики грошових коштів під заставу товарів і матеріалів, вартості валют [37, c. 211].

Ломбарди зараз признаються як бізнес із справедливо високим рівнем прибутковості. Інвестиції в цей бізнес зазвичай виплачують повністю надвоє до чотирьох років. Впродовж десятків років вони залишаються установами із стабільним доходом від здійснюваної діяльності, найбільш консервативним та стабільним фінансовим інститутом. Послуги, які надаються ломбардами виконують функцію соціально-економічних стабілізаторів, що найбільш необхідно в умовах економічних змін та кризового стану економіки [48, c. 198].

В цілому, розмір позик під заставу ломбарди практично відповідає обсягу погашених кредитів, який справедливо вказує на високу оборотність коштів ломбардів, який пов'язаний з невеликим терміном кредитування. Це пов'язано з високою річною процентною ставкою за використання кредитних коштів [34].

Ломбарди зараз вважають найменше реґульованим фінансовим ринком в Україні. Він знаходиться зараз в офісі Національної Комісії з реґулювання ринків фінансових послуг [45, с. 199].

Варто зауважити, що на ринку надання послуг ломбарди він буде головним джерелом кредитування для населення та малого бізнесу на тривалий час. Звичайно, як і кожна фінансова установа, ломбарди в їх діях є як переваги, так і недоліки. Переваги застави є:

− отримати гроші можна швидко і без додаткових документів;

− кредитна історія не впливає на рішення надання кредитів ломбардом;

− є знижки і індивідуальні норми для реґулярних клієнтів;

− після кінця контракту, це може бути розширене, для цьього вам потрібно буде заплатити інтерес на позиці;

− можливо виплатити повністю позика перед закінченням терміну позики або поширювати і оплачувати в частинах.

Проте, існують і мінуси ломбардного кредитування: ломбардний кредит передбачає неабияку переплату, тому не потрібно зважати на велику суму. Також ломбардному позичальнику ви не зможете уникнути покарань, які наростають для пізньої суми погашення боргу позики. Крім того, для затримки, ломбард може продавати заставні предмети, про що можуть навіть не повідомити. Крім того, існують обмеження щодо заставних речей.

На теорії ломбард не зобов'язаний виявити інформацію про вартість кредиту і мав відношення до послуг і може змінити норму для використання позикових засобів після підписання контракту. Тому, коли оформляєте кредит в ломбарді, вам потрібно бути особливо обережним. Фінансово-господарська ломбардна діяльність на кредитних ринках України, а також інших зарубіжних країн, як свідчить практика та проведені науковцями дослідження, не є основною чи рішучий в порівнянні з ін. кредитними установами. Проте, функціонування ломбардних установ є важливою та необхідною частиною на ринку фінансових послуг, це ці установи, які надають послуги, щоб швидко відповідати потребам економічних об'єктів.

З. А. Сороківська наголошував, що «через економічну кризу, яка відбувалася в Україні в 2014р., бо є об'єктивні причини, ломбарди і інші фінансові установи, отримали істотне підвищення до їх подальшого розвитку». Банківські та кредитні організації зменшили обсяги кредитних послуг, що пропонувались населенню до кризового періоду, а ломбарди скористалися ситуацією на свою користь: збільшили обсяги таких послуг і тим самим отримали позитивні результати своєї діяльності [46, c. 263].

Ця ситуація привела до збільшення дій цих установ, що і привело до збільшення розвитку в їх повному розмірі і об'єм послуг, запропонованих цими установами. В цілому, цікавим і важливим, маємо на разі розвиток кредитного ринку діяльність ломбардів, які надають специфічні послуги з кредитного ринку, що в свою чергу ін. установи не пропонують.

В. І. Аранчій наголошував, що «сучасні економічні перетворення вносять істотні зміни до економіки країни, у тому числі у фінансовій сфері». Будь-який суб’єкт господарювання наразі підпадає під дію цих змін. Ось чому здатність вчасно й адекватно реаґувати на зовнішні стимул-реакції в оточенні в ринковому середовищі (фінансова криза, політична нестійкість у державі, зміна тарифів на імпортно-експортні операції чи внесення поправок до податкового законодавства та ін.) це ключ до успішної дії компанії над ринком [13, c. 156].

Так, ми можемо укласти висновок, що сучасний ринок ломбарду не може стати повноцінним та серйозним конкурентом для банків, але він є важливим посередником на сучасному ринку кредитування.

Згідно з уявленням А. А. Швайцер: «І знову ж таки, варто вказати на те, що саме ухвалення Закону України «Про ломбарди та ломбардну діяльність» ломбарду створить ефективну державну систему реґулювання ломбардів в Україні, надасть законі механізми потрібні для виконання ломбардів їх функції і захистить споживачів послуг ломбардів». [53, c. 93].

Таким чином, у сучасних умовах можна говорити про збільшене змагання на ринку ломбарду, який приводитиме до огляду процентних ставок у позику або шукатиме нові статті забезпечення, які ще не були у використанні.

Станом на 30.09.2018 у Державному реєстрі фінансових установ України налічувалося 373 ломбарди та 6 216 відокремлених підрозділів ломбардів.

На територіальній основі найбільше число ломбардів наґолошується в таких областях:

* місті Києві та Київській області – 91 (24,4%);
* Дніпропетровській – 55 (14,7%);
* Донецькій – 41 (11,0%);
* Харківській – 30 (8,0%);
* Одеській – 22 (5,9%).

Аналіз діяльності ломбардів проведено на підставі поданих звітних даних щодо підсумків діяльності ломбардів за дев’ять місяців 2018 року. Результати діяльності ломбардів та динаміку основних показників їх діяльності наведено в табл. 1.1.

Таблиця 1.1

Динаміка основних показників діяльності ломбардів

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | 9 місяців 2016 | 9 місяців 2017 | 9 місяців 2018 | Темпи приросту | | | |
| 9 місяців 2017/ 9 місяців 2016 | | 9 місяців 2018/ 9 місяців 2017 | |
| Абсолютний | % | Абсолютний | % |
| Кількість ломбардів (на кінець періоду) | 467 | 427 | 373 | -40,0 | -8,6 | -54 | -12,6 |
| Сума наданих фінансових кредитів під заставу (млн. грн.) | 12 275,7 | 12 308,2 | 12 353,0 | 32,5 | 0,3 | 44,8 | 0,4 |
| Кількість наданих фінансових кредитів під заставу, тис. шт. | 8 865,3 | 9 108,7 | 8 966,3 | 243,4 | 2,7 | -142,4 | -1,6 |
| Сума погашених фінансових кредитів (млн. грн.), у тому числі: | 11 939,0 | 12 254,4 | 12 069,4 | 315,4 | 2,6 | -185 | -1,5 |
| Погашено за рахунок майна, наданого в заставу | 1 361,5 | 1 639,4 | 1 192,9 | 277,9 | 20,4 | -446,5 | -27,2 |
| Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу, (тис. шт.) | 878,9 | 1 098,6 | 849,1 | 219,7 | 25,0 | -249,5 | -22,7 |

Дані таблиці свідчать про незначне збільшення загальних обсягів кредитування на ринку ломбардних послуг за 9 міс. 2018 р. порівняно з 2017 р.

Навантажено середньорічна процентна ставка на фінансових позиках ломбарду за 9 місяців 2018 року становить 214,3 % (за 9 місяців 2017 року – 192,6%).

Таким чином, не зважаючи на скрутне соціальне становище в Україні у 2017–2018 роках, ломбардна діяльність не тільки не зменшується, а й зростає і займає все більш вагоме місце на сучасному фінансовому ринку країни.

**1.4. Механізми підвищення якості надання послуг у сфері ломбардної діяльності. Шляхи удосконалення документаційного регулювання їхньої діяльності**

У сучасних умовах управління як банківським сектором, так і ринком кредитного союзу створено зручні умови для того, щоб ломбардна справа розвивалася. У попередні роки, коли банки зазнали значних втрат і більшість кредитних спілок припинили свою діяльність, ломбарди, як окремий сегмент фінансового ринку, навпаки, почали підвищувати рівень своєї діяльності, розширювати перелік послуг та пропонувати сприятливі умови для позичальників. За статистикою, понад п'ять мільйонів людей у ​​всьому світі користуються послугою ломбарду щороку у цей період [34].

Даний вид діяльності власникам ломбардів приносить значний фінансовий дохід, а населенню приносить задоволення потреб у коштах у кризових ситуаціях [17, c. 51].

Відомий український економіст В. Базилевич зазначає, що в умовах трансформаційних перетворень економіки фінансовий ринок практично набуває рис потужного джерела інвестиційних ресурсів, забезпечує ефективне накопичення коштів та економічно доцільне задоволення інвестиційного попиту економічних агентів на ресурси як коротко-, так і довгострокових термінів [15, c. 187].

«Ломбарди залишаються однією з найбільш прогресивних та незмінних фінансових установ для фізичних осіб − вони зосереджені на видачі малих та короткострокових позик населенню». − такої точки зору дотримується Л. Ю. Леваєва. Можна також сказати, що у випадку абияких економічних змін вони виконують характерну функцію соціальних та економічних стабілізаторів [30].

Кроки процесу росту ринку ломбардів можна назвати вражаючими без перебільшення, і це не дивлячись на обмежену стійкість економічного положення в Україні. Зламні обставини, які негативно вплинули на банківську сферу та на ринок кредитних спілок, замість цього посилили зручні умови для розквіту бізнесу ломбарду. І сьогодні, коли банки поступово відновлюють програми роздрібних позик, проблемою залишається істотне посилення вимог до позичальників: ті, хто не в змозі пройти крізь сито прискіпливих банківських кредитних відділів, звертаються до ломбарду. Заразом ломбарди продовжують ставати одними із найбільш прогресивних та стійких фінансових інститутів на ринку послуг, виконують функцію соціальних та економічних стабілїзаторів в загострені економічні часи [36].

Не дивлячись на відносно позитивні тенденції, ломбарди в сучасних умовах повинні визначити низку проблем, які необхідно вирішити для подальшого вдосконалення роботи та посилення позицій на ринку фінансових послуг.

До низки проблем потрібно віднести:

– формування скоординованої державної політики у сфері реґулювання роботи ломбардів, яка передбачала б об'єднання державних органів в єдину бізнес-структуру, щоб уникнути повторення обов'язок різних реґуляторів, повноважень у прийнятті рішень та зниження загрози втрати результативності догляду;

– затвержденя пакета відповідних законодавчих документів, на основі яких працюють ломбарди та їх ліцензія, зокрема прийняття Закону «Про ломбард»;

– створення порядку безпеки замовників ломбардів [23, c. 101].

За словами Л. Ю. Леваєва, здійснення операцій ломбардами мають ряд проблем, що вимагають негайного вирішення, а саме: удосконалення правового поля; проблема захисту споживачів послуг, що надають ломбарди; обмеженість інформації для пересічного споживача послуг; недосконалість системи страхування заставного майна [32].

Можна вказати на необхідність подальшого розвитку ломбардної діяльності, підвищення дієвості державного регулювання даної складової ринку фінансових послуг, забезпечення достатнього рівня конкурентоспроможності фінансових посередників. Важливим є постійне вдосконалення організаційних, інституційних та функціональних складових ринку фінансових послуг, що має супроводжуватись активізацїєю інвестиційних процесів як інтенсивного фактору економічного зростання.

Отже, сучасні ломбардні установи є досить високотехнологічними, відповідають сучасним вимогам іноваційного розвитку та потребам ринку фінансових послуг та економічного розвитку, і при здійсненні діяльності наближені до сфери роздрібного кредитування, яке здійснюється банками.

Подальше удосконалення ломбардної діяльності сприятиме підвищенню дієвості ринку фінансових послуг та соціально-економічному розвитку в цілому. Визначено, що пріоритетними напрямами розвитку даної діяльності є насамперед забезпечення вдосконалення існуючої та формування нової нормативно-правової бази, яка стосується діяльності ломбардів. В даний час вона реґулюється нормативними актами Національної комісії, що здійснює державне реґулювання у сфері ринків фінансових послуг [8].

Важливим напрямом щодо формування механізму ефективної діяльності ломбардів в Україні є:

− забезпечення прозорості ломбардної діяльності;

− запровадження системи нормативів для ломбардних установ;

− вдосконалення порядку формування резервів на врахування можливих витрат при здійснені операцій кредитування;

− підвищення освіченості та поінформованості користувачів фінансових послуг ломбардів, поступове підвищення рівня їх капіталізації.

Ринки досягають економічної ефективності за допомогою розподілу ресурсів для їх оптимального використання у відповідності з попитом і пропозицією. Хороша система фінансових ринків і відповідних установ є частиною цього процесу, переводячи заощадження у високодохідні інвестицїї.

Світовий досвід підтверджує, що країни з високорозвинений фінансовими системами зростають швидше і більш стабільно в порівнянні з країнами, де ці системи розвинені слабше, і в таких умовах краще пристосовуються до різких економічних змін. Тому для всіх країн з економікою, що розвивається велике значення має прискорення розвитку небанківських фінансових інститутів - невід'ємної частини фінансової системи будь-якої країни.

Автор О. М. Обушна вважає, що існує ряд напрямів для розвитку ринку ломбардних послуг в Україні, які можна виділити:

− збільшення асортименту предметів, прийняті як застави та на зберігання;

− підвищення системи продажу не викуплених предметів застави;

− впровадження комп'ютерних технологій для оптимізації головних операцій ломбарду та управління діяльністю ломбардів;

− утворення привабливого іміджу підприємств в суспільстві, що надають ломбардні послуги [41, c. 97].

Сучасні тенденції впровадження фінансових ринків визначають необхідність переосмислення економічної, фінансової політики і господарського механізму, потребують якісних змін в інструментах і технологіях організації та реґулювання взаємодії між фінансовими посередниками [14, c. 13].

К. Б. Бутенко стверджує, що суттєвий вплив на дієвість фінансово-кредитного механізму ломбарду здійснює сукупність відповідних факторів, зокрема, обсяг оборотного капіталу, розмір наданого кредиту, відсоткова ставка за кредитом, оцінка вартості заставного майна, форми його можливої реалізації тощо. До важливих екзогенних факторів впливу належать ціна золота та інших дорогоцінних металів, що встановлюються центральним державним органом, що здійснює формування грошово-кредитної політики, рівень попиту серед населення на споживчі кредити, індексу споживчих цін, рівень конкуренції на ринку позикового капіталу, різноманітні інституційні чинники [19, c. 229].

Можна стверджувати, що ломбардний бізнес, незважаючи на всі ризики, залишається привабливим для широкого кола інвесторів, а ломбард є стабільним джерелом доходу.

Згідно з уявленням Л. Ю. Леваєва, наступний розквіт послуг ломбардного ринку України має базуватися на таких принципах і напрямах взаємодії органів державної влади із фінансових установ:

1) задоволення того, щоб органи державної влади суворо дотримувались правила невтручання в діяльність ломбардів та створювали рівні умови для їх роботи;

2) вдосконалення правового поля господарської діяльності шляхом розробки нових та внесення змін та доповнень до діючих правових актів;

3) вдосконалення податкової системи ломбардів та кредитних операцій;

4) встановлення прозорості діяльності суб’єктів господарювання, насамперед шляхом більш повного застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності та міжнародних стандартів аудиту [32].

Отже, частиною найдавніших видів кредитування та фінансових інститутів в історії людства є діяльність ломбардів для надання фінансових позики. Такий тип кредитування населення є найпростішим і найзручнішим, а тому виявляє стійкість в конкурентній боротьбі з банками та кредитними спілками.

У сучасному світі вони існують як кредитні установи і найбільш розповсюджені в усіх передових країнах з розвиненою економікою і високим рівнем життя населення. На ринку фінансових послуг на всіх етапах розвитку суспільства ломбарди були і залишаються однією з основних кредитних установ, яка дає гроші в борг під заставу рухомого майна.

Можна стверджувати, що в Україні існує значна кількість нормативних і правових актів, які покликані здійснювати впорядкування ринку фінансових послуг, в тому числі і ломбардної діяльності. Проте, недостатня правова впевненість відмінних правил негативно впливає на розвиток ломбардів в Україні, захист прав та обов’язків учасників такого ринку послуг. Не зважаючи на скрутне соціальне становище в Україні у 2017–2018 роках, ломбардна діяльність не тільки не зменшується, а й зростає і займає все більш вагоме місце на сучасному фінансовому ринку країни.

Можна стверджувати, що ломбардний бізнес, незважаючи на всі ризики, залишається привабливими для широкого кола інвесторів, а ломбард є стабільним джерелом доходу.

**Розділ 2. СУЧАСНІ ПРОБЛЕМИ ДОКУМЕНТАЦІЙНОГО РЕГУЛЮВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ЛОМБАРДІВ В УКРАЇНІ**

**2.1. Організаційно-правові засади документаційного регулювання ломбардної діяльності**

Ломбард забов’язаний мати внутрішнє положення, так звані правила, реґулювання надання фінансових та супутніх послуг, затверджені протоколом зборів учасників. Засновницькі ломбардні документи повинні підкорятися вимогам закону і включати повний список видів фінансових і зв'язаних послуг, які забезпечені за рахунок ломбарду. З 1 січня 2013 року ломбарди зобов’язані готувати фінансову звітність відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме:

− загальна відомості про ломбард;

− звітувати про склад активів та пасивів ломбарду;

− звітувати про діяльність ломбарду [34].

Форми звітності заповнюється ломбардами на підставі даних бухгалтерського обліку та враховуючи міжнародні стандарти облікової системи, реєструючої системи та фінансової звітності ломбарду за доречний звітний період у тисячах гривень з одним десятковим знаком [6].

Значущим документом ломбардних установ є договір про надання фінансового кредиту, який має бути розроблений та укладений.

Обов’язкові вимоги, що являються однією із сторін договору про надання фінансового кредиту ломбардом, викладено в[пункті 3.3 Положення «Про порядок надання фінансових послуг ломбардами»](http://bz.ligazakon.ua/ua/magazine_article/BZ009778) [10]*.* Таким чином, угода про надання фінансової позики ломбардом повинна відповідати встановленим законом вимогам, відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне реґулювання ринків», і повинна містити:

− найменування ломбарду, його місцезнаходження та основні реквізити: код ЄДРПОУ, адреса, контактний телефон;

− прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи, дані паспорта (номер, серія, дата видачі орган, що видав) або інший документ, що посвідчує особу, і дані про місце проживання – для фізичних осіб;

− предмет договору;

− права та обов’язки сторін;

− суму фінансового кредиту;

− дату надання фінансового кредиту;

− строк користування фінансовим кредитом;

− дату повернення фінансового кредиту;

− відповідальність сторін;

− підстави для пролонгації, припинення дії та розірвання договору;

− підписи сторін [5].

Відповідно до Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардом, затвердженого наказом Державної комісії з реґулювання ринків фінансових послуг від 26 квітня 2005 року № 3981, договір також повинен містити таку інформацію:

− відсотки за користування фінансовою позикою;

− посилання на договір застави, що забезпечує зобов'язання за договором фінансової позики;

− посилання на договір страхування застави залежно від наявності;

− зауважте, що позичальник знайомий із внутрішніми правилами чи положеннями щодо надання фінансових послуг ломбардом. За згодою сторін договори можуть бути доповнені іншими пунктами та умовами.

Відповідно до Цивільного кодексу України, договір про фінансову позику та договір застави, що забезпечують зобов'язання за договором фінансової позики, можуть бути видані як єдиний документ. Цей документ повинен відповідати наступним вимогам щодо форми та змісту вимогам вищевказаного Положення [10].

Договір про заставу укладений у письмовій формі. Обов'язковому нотаріальному посвідченню підлягають договори про заставу нерухомого майна; права власності на нерухомість, будівництво якої не завершено; транспортні засоби підлягають державній реєстрації. Недотримання письмовій формі (в цих випадках нотаріальної форми договору застави тягне його недійсність, згідно з Цивільним кодексом України. Ведення окремої документації ломбардами нормативними актами не передбачено.

Відповідно до частини першої статті 967 Цивільного кодексу України договір зберігання предметів, прийнятих ломбардом від фізичної особи, оформляється шляхом видачі особистої квитанції. У зв’язку з цим ломбарди можуть розробити власні форми документів, що містять обов’язкові реквізити, визначені нормами законодавства. Ломбарди зобов’язані використовувати реєстратори розрахункових операцій [2].

Фінансові послуги ломбарду включають в себе:

− надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;

− надання фінансових кредитів.

Ломбарди у відповідності з нормами чинного законодавства України можуть надавати і інші послуги, які прийнято називати супутніми в правовому полі. Супутніми послугами ломбарду є послуги, які є передумовою надання фінансового кредиту або вийти зі свого становища.

Законі України «Про фінансові послуги та державне реґулювання ринків фінансових послуг» зазначає що, до супутніх послуг ломбарду, якщо інше не встановлено законом, належать:

− оцінка закладеного майна згідно діючого законодавства та (або) умов договору;

− надання безпосередньо послуг щодо страхування предмета застави на пїдставі договору агентства зі страховою компанією;

− реалізація заставленого майна відповідно до вимог чинного законодавства та умов договору [5].

Проведене дослідження, свідчить про те, що попит на послуги ломбардів постійно зростає, а це сприяє збільшенню кількості даних сторін ринку. Законодавство України не вимагає з власників перевіряти право власності на майно, яке передане у заставу, а це призводить до не зовсім законної діяльності ломбардів.

**2.2. Облік та документаційне забезпечення ломбардної діяльності**

Ломбардні операції можуть здійснюватися різними юридичними особами, які визначені законом як фінансові інститути: банки, кредитні спілки тощо. Але переважна більшість ломбардних операцій, здійснюваних ломбарди. Однією з особливостей таких угод є предметом застави-майно та майнові права, отримані у якості забезпечення за кредитом.

Ломбард є фінансовою установою, і за законом повинні бути включені до Державного реєстру фінансових установ. Для цього повинні бути виконані наступні умови:

а) ломбард створений у відповідній організаційно-правової форми, як державне підприємство або повного товариства. Установчий договір ломбарду визначає виключний реєстр фінансових послуг, які будуть надані (діяльність ломбардів із надання фінансових позик не може поєднуватися з наданням інших фінансових послуг);

б) розроблені внутрішні правила і положення, що реґламентують надання фінансових послуг;

в) наявність спеціального устаткування, а також обладнання для облікової та реєстраційної системи;

г) придбані або орендовані приміщення для надання фінансових послуг з окремою кімнатою для зберігання застави, обладнаний необхідними засобами безпеки;

д) агентський договір було укладено із страховою компанією по страхуванню майна, прийнятих в якості застави і / або для зберігання;

е) найманий директор і головний бухгалтер, чиї професійні якості відповідають вимогам, установленим Національною комісїєю, що виконує державне реґулювання у сфері ринків фінансових послуг (Держфінпослуг).

Для ломбарду, фінансові послуги полягає в наданні фінансових кредитів під заставу майна та майнових прав. Серед додаткових послуг: приймання майна на відповідальне зберігання; оцінка майна та майнових прав; продаж на комісійних умовах не викуплених застави; придбання виробів з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння [7].

Ломбард мусить містити свою власну систему звітності (спрощений реєстр даних про споживачів) і системи реєстрації (спрощений реєстр даних про операції послуг споживачів).

Зокрема, бухгалтерського обліку ломбарду та систем реєстрації ведеться в електронній формі з використанням належного програмного забезпечення, і це дозволяє враховувати споживачів послуг ломбарду та реєструвати свої операції.

Відповідно до Закону України про державне реґулювання видобутку, виробництва та використання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та контроль за операціями з ними, ломбардні установи з метою документаційного вреґулювання своєї діяльності розробляють такі звані внутрішні правила, що стосуються надання відповідних послуг та здійснюваних операцій. Обов’язковою умовою внутрішніх правил є відповідність нормам чинного законодавства. З цією метою розроблені та закріпленні на законодавчому рівні типові правила внутрішньої діяльності ломбардів [12].

Облікова та реєструючи системи ломбардів, ведуться у паперовому вигляді, але, враховуючи інноваційні та технологічні процеси у сучасному суспільстві, установи, які бажають йти у ногу з часом, переходять на електронну форму завдяки використанню відповідного програмного забезпечення. Основним та найголовнішим завданням облікової та реєстраційної системи у ломбардах є облік клієнтів та реєстрація фінансово-кредитних операцій.

Визначено склад та структуру технічного забезпечення самостійно, адже жодних правових норм чи вимог щодо цього в дійсному законодавстві України немає. Головним орієнтиром у розвитку діяльності документації програмного забезпечення в ломбардах своєї діяльності та вміння постійно дотримуватися вимоги до ведення бухгалтерського обліку і системи реєстрації для захисту від несанкціонованого доступу.

Для захисту від нелегального доступу до баз даних систем обліку і запису, доступ до програмного забезпечення даних бухгалтерського обліку і запису надання ломбардами система повинна бути обмежена.

Дані реєструючої системи ломбарду також містять таку інформацію:

− дату та номер договору;

− строк дії договору;

− дату закінчення дії договору;

− короткий опис предмета застави, а також зазначення документа;

− дату надання послуги;

− вид послуги;

− суму послуги;

− дату звернення стягнення на предмет застави;

− суму до повернення, яку має сплатити позичальник;

− заборгованість за договором.

Відповідно до Закону України Про державне реґулювання видобутку, виробництва і використання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та контроль за операціями з ними, важливим напрямком роботи ломбарду повинно забезпечити захист інформації в обліковій та реєстраційної системи в цілях запобігання яких-небудь змін у дані, записані після операцій засобами програмного забезпечення. Для цього ви повинні ввести щоденні процедури резервного копіювання бази даних в ломбардах [12].

Програмне забезпечення систем обліку і реєстрації ломбарду повинен обробляти дані і узагальнення щоквартальної статистичної інформації, яка розділена на сегменти:

− загальна сума фінансових кредити залежно від забезпечення, які вони надають (вироби з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, побутової техніки, іншого майна);

− загальна сума погашених фінансових кредитів, в залежності від способу погашення (погашено за рахунок грошових коштів за рахунок застави);

− загальна сума відсотків, отриманих в результаті використання фінансового кредиту, в залежності від способу погашення (готівкою або застави);

− загальна сума штрафів, що сплачуються в залежності від способу погашення (погашено за рахунок грошових коштів, за рахунок предмета застави);

− доходи, отримані за надання послуг по збереженню майна;

− доходи, отримані за надання послуг з оцінки майна, заставленого;

− доходи від агентських договорів зі страховими компаніями;

− дохід від продажу заставленого майна;

− загальна кількість фінансові позики, які надаються в залежності від застави, вони забезпечують (виробів з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, побутової техніки, іншого майна).

Проте, всі ці аспекти кожна ломбардна установа вреґульовує відповідно до видів своєї діяльності та різновиду послуг, які ними надаються.

Договори та інші документи, які пов’язані з наданням фінансових послуг з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів, повинні зберігатися за місцем їх формування в справах. 3 метою забезпечення збереженості договорів та інших документів справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються.

Договори, а також інша документація, яка пов'язана з діяльністю установи з надання фінансових кредитів та отримання застави, зокрема, містять конфіденційні персональні дані позичальника повинні бути складені і згруповані в окремих випадках і передається в архів на зберігання.

Контракти на наданих фінансових кредитів та інша документація повинні зберігатися в архіві протягом строку, встановленого законодавством, з подальшим знищенням такої документації, яка здійснюється у відповідності з вимогами чинного законодавства на підставі відповідного наказу управління.

Ломбарди зобов'язані дотримуватись конфіденційності щодо умов договорів та іншої інформації, яка стала відома їм у ході виконання договорів про надання фінансового кредиту, а також договори на отримання позикових коштів.

Видача договорів (їх копій) та іншої документації з архіву у тимчасове користування третім особам та установам здійснюється лише у випадках, встановлених законом, з дозволу керівника ломбарду. Ознайомлення з документацією безпосередньо в архіві підлягає обов'язковому затвердженню у встановленому порядку та відповідної реєстрації. Співробітники архіву ведуть облік документації та осіб, які працюють з архівними документами. Відкликання документів та договорів у випадках категорично заборонено. У виняткових випадках відкликання договорів та документації допускається з дозволу управління у випадках, встановлених законом [10].

Варто зазначити, що ринок фінансових послуг та ломбардна діяльність, зокрема, у період стійкого економічного зростання розвивалась достатньо динамічно. Баранова О. Ю. наголошувала, що «Із початком прояву кризових явищ, які суттєвим чином відобразились на фінансовому ринку, обсяги фінансових послуг, що надавались ломбардами, лише зростали». За період 2010–2018 років обсяги виданих кредитів ломбардами збільшились. Зокрема, це свідчить про зростаючий попит населення на послуги зазначених установ на етапі трансформаційних перетворень фінансово-економічної системи. Характеризується підвищенням вимог до отримання споживчих кредитів банками, зменшенням обсягів кредитування кредитними спілками [17, c. 56].

Отже, ломбардна діяльність на сучасному етапі розвивається достатньо динамічно. Водночас, з метою вдосконалення та розвитку інституційних засад важливим є:

− підвищення показника мінімального розміру статутного капіталу ломбарду, що сприятиме підвищенню конкуренції та ефективності роботи даної фінансової установи, а також забезпечить клієнтам ломбардів захист їхніх інтересів на відповідному рівні;

− посилення критеріїв до приміщень, де зберіґатимуться речі, отримані ломбардом в заклад або на зберігання;

− поступове підвищення рівня матеріальної відповідальності ломбарду перед клієнтом;

− здійснення перманентного контролю за діяльністю даних установ та покращання якісного рівня юриспруденційного контролю у сфері фінансового посередництва в цілому.

Таким чином, попит на послуги ломбардів постійно зростає, а це сприяє збільшенню кількості даних суб’єктів ринку. Законодавство України не вимагає з власників перевіряти право власності на майно, яке передане у заставу, а це призводить до не зовсім законної діяльності ломбардів. Зокрема, ринок фінансових послуг та ломбардна діяльність у період стійкого економічного зростання розвивалась достатньо динамічно. Обов’язковою умовою ломбардів є відповідність нормам чинного законодавства. З цією метою розроблені та закріплені на законодавчому рівні типові правила внутрішньої діяльності ломбардів.

**Розділ 3. ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ДОКУМЕНТАЦІЙНОГО РЕГУЛЮВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ЛОМБАРДУ «БЛАГО»**

**3.1. Особливості організації діяльності ломбарду «Благо»**

Торгова марка (ТМ) «Благо» – це бренд, який поєднує в собі послуги заставного і беззаставного кредитування для населення.  Забезпечені кредити дає повне товариство (ПТ)  «Донкредит», позики без застави – Товариство з обмеженою відповідальністю (ТОВ) «Бі Ел Джи Мікрофінанс».

Як лідер ринку кредитування фізичних осіб ломбард «Благо» прагне постійно розширювати можливості клієнтів, впроваджуючи інноваційні послуги. Компанія пропонує послугу віддаленої сплати відсотків − через великі термінальні мережі, а також безпосередньо через сайт «Благо», використовуючи банківську платіжну картку.

Філії компанії представлені у всіх регіонах України, активно розвивається навіть в невеликих адміністративних центрах. Офіси зручно розташовані в найбільш жвавих районах міста, більшість з них відкриті сім днів на тиждень і працювати на подовжений графік. З документів для оформлення кредиту в «Благо» необхідні тільки паспорт і ідентифікаційний код, і вся процедура займає не більше п’ятнадцяти хвилин. «Благо» питання короткострокові кредити з можливістю неодноразового продовження договору позики, а також дострокового погашення.

Ломбард «Благо» є небанківською фінансовою організацією, винятковою роботою якої є надання фінансових кредитів на свій ризик за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під відсоток та надання супутніх послуг ломбарду відповідно до закону.

Клієнтами ломбарду є фізичні особи (позичальники) − споживачами послуг, які надають ломбарди. Клієнтом ломбарду може стати людина, яка досягла віку вісімнадцяти років.

Ломбард «Благо» працює у відповідності з законом «Про ломбарди та ломбардну діяльність», іншими законодавчими актами України і видаваними відповідно до них нормативних актів.

Щоб надати фінансові та інші послуги, ломбард повинен відповідати наступним умовам:

* менеджери ломбарду мають відповідати кваліфікаційним вимогам згідно з цим Законом;
* щоб мати принаймні одне нежитлове приміщення площею не менше пятидесяти квадратних метрів, розташованому в адміністративно-територіальній одиниці за місцем реєстрації ломбарду як юридичної особи;
* самостійно розробив внутрішні правила та положення, що реґулюють надання фінансової надання ломбардами позик та інших послуг, затвердженим директором ломбарду;

− у разі надання послуг за адресами, крім адреси реєстрація ломбарду, створення відокремлених підрозділів в приміщеннях, що належать на правах власності чи користування, площею не менше п'яти квадратних метрів, обладнана для надання фінансових послуг та інших послуг, передбачених цим Законом, із спеціальним місцем для зберігання майна;

* всі приміщення, в яких надаються фінансові послуги ломбарду, мають бути обладнані системою охоронної сигналізації;
* мати системи обліку та реєстрації, яка відповідає вимогам, встановленим цим Законом;
* у разі надання послуг, які мають інші вимоги, ніж ті, які зазначені в цій статті, ломбард має відповідати таким вимогам;
* мати всі потрібні згоди та ліцензії, у разі послуг, які вимагають отримання такого дозволу та ліцензії відповідно до закону.

Загальну характеристику компанії ПТ «Ломбард Донкредит ТОВ «ІНТЕР-РІЕЛТІ» і Компанія» наведено у таблиці 3.1.

Таблиця 3.1

Загальна інформація про підприємство ПТ «Ломбард Донкредит» ТОВ «ІНТЕР-РІЕЛТІ» і Компанія»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Ознаки | | Характеристика |
| 1 | Назва підприємства | | ПТ «Ломбард Донкредит» ТОВ «ІНТЕР-РІЕЛТІ» і Компанія» |
| 2 | Місце знаходження (юридична адреса) | Україна, 01135, м. Київ, вул. Жилянська, 101 | |
| 3 | Дата створення | 16.05.2011р. | |
| 4 | Форма власності | Приватна | |
| 5 | Організаційно-правова форма | Повне товариство | |
| 6 | Основна сфера діяльності | Послуги заставного і беззаставного кредитування населення | |
| 7 | Величина активів, тис. грн. | 141475 тис. грн. | |
| 7.1 | у т.ч. частка необоротних активів (%) | 18,09% | |
| 7.2 | частка оборотних активів (%) | 81,9% | |
| 8 | Чисельність персоналу | 288 | |
| 9 | Тип організаційної структури | Функціональна | |

Загальна характеристика Підприємства ломбарду «Благо» надає послуги з кредитування населення під заставу майна (устаткування, дорогоцінних металів і виробів з них). Основна частка застави (83%), виготовлених з дорогоцінних металів. Відсотки нараховуються за фактичний час використання кредиту, наданого у відповідності з умовами договору.

Якщо заставлене майно не викуповується заставодавцем, вона продається в Державному казначействі України для погашення витрат по підприємству. Ключових факторів у виборі клієнтами застави філії компанії є:

* зручне розташування;
* високий рівень обслуговування;
* наявність акційних пропозицій для постійних клієнтів;
* надійне і чесне кредитування;
* чесність в оцінці майна, наданого в заставу;
* оптимальна процентна ставка, яка переглядається в динаміці за даними ринку та дій конкурентів.

Цільова аудиторія споживачів послуг Підприємства − це масова, обумовлено місцем фінансових установ (банків, кредитних спілок, ломбардів) в системі кредитування фізичних осіб, що практично будь-який споживач, якщо він має застави приходить в ломбард для отримання кредиту.

Обсяги реалізації послуг у Ломбардом «Благо» визначимо у табл. 3.2.

Таблиця 3.2

Обсяги реалізації послуг «Ломбард Благо» за 2016–2018 роки

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Роки | | | | Відхилення 2018 р. до 2016 р. | |
| 2016 | 2017 | 2018 | +/- | | % |
| Доход (виторг) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис. грн | 319456 | 520413 | 746122 | 426666 | | 233,56 |
| Чистий доход (виторг) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис. грн | 301710 | 516480 | 736780 | 435070 | | 144,20 |

Отже, на основі наведених даних у табл. 3.2 можна стверджувати, що обсяги діяльності ломбарду значно розширилися за досліджуваний період та становили у 2018 році 746122 тис. грн., що у два рази більше ніж у 2016 році.

Обсяги основних фондів Ломбарду «Благо» у 2016 році за залишковою вартістю сягали 114936 тис. грн., у 2017 р. – 126971 тис. грн., а у 2018 р. – 145903 тис. грн. Оцінку якісного стану основних фондів Ломбарду «Благо» наведемо у табл. 3.3.

Таблиця 3.3

Оцінка якісного стану основних фондів Ломбард «Благо»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Роки | | | Відхилення 2018 р. до 2016 р. | |
| 2016 | 2017 | 2018 | +/- | % |
| Первісна вартість, тис. грн. | 125882 | 148082 | 168528 | 42646 | 133,88 |
| Знос основних фондів , тис. грн. | 10946 | 21111 | 22624 | 11678 | 206,69 |
| Коефіцієнт зносу,% | 8,70 | 14,26 | 13,42 | 4,73 | - |
| Коефіцієнт придатності,% | 1150,03 | 701,44 | 744,91 | -405,1 | - |

Якісний стан основних засобів ломбарду «Благо» у 2018 році в порівнянні з 2016 покращився, на це вказує зниження їх курсу на 4,73% та відповідне збільшення терміну придатності.

Ефективні використання основних фондів в досліджуваній компанії розрахуємо за допомогою табл. 3.4.

Таблиця 3.4

Ефективність використання основних фондів Ломбард «Благо»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Роки | | | | | Відхилення 2018 р. до 2016 р. | |
| 2016 | 2017 | | | 2018 | +/- | % |
| Чистий доход (виторг) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис. грн | 301710 | 516480 | | | 736780 | 435070 | 244,2 |
| Чистий прибуток (збиток), тис. грн. | -3623 | -411336 | | | -413839 | -410216 | 11423 |
| Фондовіддача | 2,63 | 4,07 | | | 5,05 | 2,42 | 192,02 |
|  |  |  | | |  |  |  |
|  | 2016 | | 2017 | 2018 | | +/- | % |
| Фондомісткість | 0,38 | | 0,25 | 0,20 | | -0,18 | - |
| Рентабельність,% | -3,15 | | -323,96 | -283,64 | | -280,49 | - |

Як ми бачимо з таблиці. 3.4 ефективність використання основних засобів на ломбард «Благо» надання ломбардами в 2018 році незначно збільшився. Обсяг повернення капіталу на підприємстві склали 5,05 грн. від 4.07 грн. у 2017 і проти 2.63 грн. у 2016 році.

Нерентабельність використання основних фондів в 2018 році досягли 280.49%, що є негативною величиною. Але слід зазначити, що збільшення основних виробничих фондів підприємства вказує на його розширення і оновлення матеріально-технічної бази і є позитивним результатом діяльності.

Фінансова діяльність охоплює процеси формування, руху та збереження майна підприємства, контроль за його використанням. Фінансовий стан є результатом взаємодії всіх елементів системи фінансових відносин підприємства і тому визначається сукупністю виробничих та економічних факторів (табл. 3.5).

Таблиця 3.5

Фінансові результати діяльності Ломбард «Благо» за 2016–2018 роки

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Роки | | | Відхилення 2018 р. до 2016 р. | |
| 2016 | 2017 | 2018 | +/- | % |
| Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 301710 | 516480 | 736780 | 435070 | 144,20 |
| Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 237168 | 329093 | 413839 | 176671 | 74,49 |

Продовження табл. 3.5

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Роки | | | Відхилення 2018 р. до 2016 р. | |
| 2016 | 2017 | 2018 | +/- | % |
| Валовий прибуток | 64542 | 187387 | 322941 | 258399 | 400,36 |
| Інші операційні доходи | 38436 | 141893 | 614185 | 575749 | 1497,94 |
| Адміністративні витрати | 10017 | 23588 | 31638 | 21621 | 215,84 |
| Витрати на збут | 42774 | 68758 | 85585 | 42811 | 100,09 |
| Інші операційні витрати | 39033 | 605049 | 923551 | 884518 | 2266,08 |
| Фінансові результати від операційної діяльності: |  |  |  |  |  |
| - прибуток | 11154 |  |  | -11154 | -100,00 |
| - збиток |  | 368115 | 103648 | 103648 |  |
| Інші фінансові доходи | 119 | 141 | 169 | 50 | 42,02 |
| Інші доходи | 387 | 10347 | 9788 | 9401 | 2429,20 |
| Фінансові витрати | 16075 | 52326 | 39599 | 23524 | 146,34 |
| Інші фінансові витрати |  | 1383 | 768 | 768 |  |
| Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування: |  |  |  |  |  |
| - прибуток |  |  |  |  |  |
| - збиток | 4415 | 411336 | 134058 | 129643 | 2936,42 |
| Податок на прибуток від звичайної діяльності | 792 |  |  | -792 | -100,00 |
| Чистий: |  |  |  |  |  |
| - прибуток |  |  |  |  |  |
| - збиток | 3623 | 411336 | 134058 | 130435 | 3600,19 |

Дані табл. 3.5 свідчать, що у весь досліджуваний період діяльність підприємства являється збитковою і з кожним роком рівень збитковості зростає, за рахунок підвищення адміністративних витрат, інших операційних та фінансових витрат.

Аналіз внутрішнього середовища Ломбарду «Благо» наведемо у табл. 3.6.

Таблиця 3.6

Аналіз внутрішнього середовища Ломбарду «Благо» (SWOT)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № з/п | СИЛЬНІ СТОРОНИ | СЛАБКІ СТОРОНИ |
| 1. | Широкий спектр послуг | Великий ряд документів, які потрібні від клієнтів |
| 2. | Надзвичайно компетентний персонал | Відсутність патентів |
| 3. | Позитивна прибутковість | Відсутність дослідження і розвитку |
| 4. | Практично немає плинності кадрів | Невикористання максимальної місткості |
| 5. | Висока придатність трудових ресурсів | Втрата клієнтів |
| 6. | Визначена кольорова гама реклами | Відсутність адаптації клієнтів |
| 7. | Іноземні інвестиції | Відносно маленьке число офісів |
| 8. | Розробка власного програмного забезпечення | Великий ряд конкурентів |

Отже, ломбард «Благо» реалізує свою діяльність в не простих економічних умовах, в період змін. Однак, попри це, на перешкоди, можна скласти підсумок, що ломбард справляється з цим. Це успішно проводить його дії, даючи прибуток в той же час, має працівників з високою кваліфікацією, які ведуть організацію до досягнення цілей.

Проведемо PEST-аналіз для визначення найбільш впливових факторів зовнішнього середовища на Ломбард (табл. 1 Додатку А).

Результати проведено аналізу відобразимо в табл. 3.7.

Таблиця 3.7

Фактори зовнішнього середовища (PEST-аналіз)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ПОЛІТИЧНІ ЧИННИКИ (Р) | | | | |
| Чинник | | Характер впливу | | Середньозважена оцінка впливу |
| Податкова політика (тарифи та пільги) | | Проблеми з податковою та митними системами може призвести до проблем з реалізаційною вартістю залогового майна. | | 0,10 |
| Антимонопольне та трудове законодавство | | 0,11 |
| Законодавство з охорони навколишнього середовища | | 0,09 |
| Свобода інформації та незалежність ЗМІ | | 0,02 |
| Митна система |  | | 0,15 | | |
| **Підсумок за групою чинників (Р)** |  | | **0,47** | | |
| СОЦІАЛЬНО-КУЛЬТУРНІ ТА ДЕМОГРАФІЧНІ ЧИННИКИ (S) | | | | | |
| Рівень охорони здоров’я | Особливості надання кредитів дуже чуттєве до суспільної думки. Дуже важливу роль відіграє репутація підприємства. | | 0,03 | | |
| Вимоги до якості продукції і рівню сервісу | 0,04 | | |
| Культура формування заощаджень і кредитування в суспільстві | 0,01 | | |
| Спосіб життя і звички споживання | 0,01 | | |
| **Підсумок за групою чинників (S)** |  | | **0,11** | | |
| ЕКОНОМІЧНІ ЧИННИКИ (Е) | | | | | |
| Чинник | Оскільки підприємство укладає угоди на кредитування фізичних осіб важливу роль відіграє курс валют. Оскільки тут можуть виникнути додаткові витрати. | | Середньозважена оцінка впливу | | |
| Темпи зростання економіки | 0,11 | | |
| Рівень інфляції і процентні ставки | 0,14 | | |
| Курси основних валют | 0,21 | | |
| Рівень наявних доходів населення | 0,14 | | |
| Кредитно-грошова і податково-бюджетна політика країни | 0,07 | | |
| **Підсумок за групою чинників (Е)** |  | | **0,66** | | |
| ТЕХНОЛОГІЧНІ ЧИННИКИ (T) | | | | | |
| Рівень інновацій у розвитку галузі | Підприємству необхідно відслідковувати нові методи надання послуг кредитування, що дозволять вдосконалити та диференціювати послуги. | | 0,14 | | |
| Доступ до новітніх технологій | 0,12 | | |
| 0,08 | | |
| 0,17 | | |
| **Підсумок за групою чинників (T)** |  | | **0,60** | | |

За результатами PEST-аналізу, можна сказати, що найбільший вплив на діяльність ломбарду «Благо» мають економічні і технологічні фактори. Через те, що ломбард − кредитна компанія, є високі валютні ризики. Крім того, компанія впливає на загальний рівень економічної ситуації в країні.

Оскільки ринок динамічно розвивається, відкриваються нові сегменти ростуть, і конкуренція дуже велика, компанія повинна постійно оновлювати асортимент послуг і постійно приносять на ринок нові послуги. Саме тому інновації в наданні кредитних послуг посідають визначне місце.

Управління справами товариства покладено на окремого учасника, який займає посаду Генерального директора. Генеральний директор діє від імені компанії та представляє її інтереси в органах державної влади та місцевого самоврядування, іншими установами, організаціями, у відносинах з юридичними та фізичними особами.

Генеральний директор відповідає за:

− результати діяльності перед органами державної виконавчої влади;

− є розпорядником майна та коштів Товариства;

− вчиняє правочини;

− укладає угоди;

− видає довіреності;

− відкриває та закриває банківські рахунки;

− приймає на роботу та прибирає з відповідної посади працівників Товариства згідно чинного законодавства;

− визначає функціональні обов’язки працівників Товариства;

− координує діяльність створених підприємств філій;

− представництв та інших структурних підрозділів;

− представляє Товариство при його входженні до складу інших юридичних осіб;

− затверджує локальні документи Товариства, встановлює умови оплати праці посадових осіб Товариства;

− його дочірніх підприємств, філій, представництв та ін. структурних підрозділів;

− готує до затвердження зборами схеми розподілу чистого прибутку;

− порядку створення, наповнення та використання різноманітних фондів Товариства;

− розв’язую питання іншшого характеру діяльності Товариства в обмеженому порядку визначених Засновницьким договором та чинним законодавством.

Генеральний директор підзвітний зборам і організовує виконання їх рішень. Для оперативного управління діяльністю компанії, директор може призначити комерційних і фінансових директорів і визначити їх повноваження. Він не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Досвід роботи в позиціях управління протягом п’яти років.

**3.2. Формування та здійснення документаційної діяльності ломбарду**

Ломбард «Благо» надає право на фінансові кредити для фізичних осіб під заставу речей на точний строк та під відсотки. Фінансові кредити для фізичних осіб під заставу ломбард на підставі договору фінансового позики.

Фінансова угода позики має відповідати наступним вимогам до:

− Закону України «Про фінансові послуги та державне реґулювання ринків фінансових послуг» статті 6;

− Закону України «Про захист прав споживачів» статей 11 і 18;

− Цивільного кодексу України, ін. законів з питань реґулювання фінансових послуг статті 1056;

− вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам;

− визначеним Національною комісією що виконує державне реґулювання у сфері фінансових послуг, та вимогам визначеним цими Правилами.

Угода на наданні фінансової позики ломбардом є підписаний позичальником і співробітник ломбарду, санкціонованих керівництвом ломбарду. Робітника ломбарду, допущеного до управління у ломбард на підписання угоди про надання позики в ломбарді, перед підписанням договору позичальник надає всю необхідну інформацію, передбачену законодавством України та цими правилами. Угода на постачанні фінансової позики ломбардом повинна вступити в силу на даті конкретно зазначеній в угоді.

Договір на поставку фінансового кредиту ломбарду «Благо» мають відповідати наступним вимогам, встановленим законодавством, та включає в себе:

* найменування, місцезнаходження та реквізити на надання ломбардами, прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, паспортні дані (номер, серія, дата видачі, органу, який видав) або інший документ, що посвідчує особу, а також відомості про місце проживання – для фізичної особи;;
* предмет договору;
* права та забов’язання сторін;
* кількість суми фінансового кредиту;
* дата фінансового кредиту;
* термін використування фінансовим кредитом;
* дату повернення фінансового кредиту;
* відповідальність сторін;
* підстави для пролонґації, припинення дії та розірвання договору;
* підписи сторін.
* процент за користування фінансовим кредитом;
* фіксований тип процентної ставки;
* річну відсоткову ставку за кредитом;
* посилання на Договір закладу майна до ломбардної установи, що задовольняє зобов’язання за договором фінансового кредиту;
* посилання на договір страхування предмета застави в разі наявності;
* підтвердження того, що відомості, зазначені у частині 2-ій Закону України «Про фінансові послуги та державне реґулювання ринків фінансових послуг», що надаються клієнту;
* підтвердження того, що позичальник підписує фінансовий договір позики як суб'єкт персональних даних, дає свій добровільний та однозначний дозвіл на ломбард «Благо», як власника бази персональних даних, всіх дій, які, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», є обробкою його персональних даних у відповідності до сформульованої мети їх обробки;
* підтвердження про ознайомлення Позичальника з цими Правилами про надання фінансових та супутніх послуг ломбардом.

Угоди, що надаються ломбардом щодо фінансових кредитів містить ін. умови за договором партій. Угоди на постачання додаткового кредиту та договір застави майна установи, яка забезпечує договірні зобов'язання фінансового кредиту, оформляються як єдиний документ. Вони (документи) за формою і змістом мають бути доречними щодо вимог, встановленим чинним законодавством.

Таким чином, для оцінки майна, що пропонується у якості застави, кожен з ломбарду «Благо» має фахівців-оцінювачів, спеціального обладнання, реагентів, затвердженого цінами. Оціночна вартість майна (без ПДВ − податок на додану вартість) повинен бути вказаний у договорі про заставу, який підтверджує кредит. Сума кредиту видана позичальнику завжди менше, ніж оціночна вартість предмета застави на 30-35%.

Експерт-оцінювач робить експерт лист та передає його на приймач-сировинного експерта, дослідивши власність оформляє розписку про заставу у трьох екземплярах. Документ служить як договір та первинний документ на власність, прийнятих в якості забезпечення.

Перший примірник видається заставодавцю, а другий разом з предметом застави передається на склад для подальшого зберігання, а третій використовується для відображення в «Журналі реєстрації договорів застави» і передані в бухгалтерію. Вона є основою для розрахунку суми кредиту та відображення застави в бухгалтерському обліку.

Майно приймається в заставу до неухильного страхування або страхування за договором партій для погодженої кількості. Засновано на угоді агентства із страховою компанією, ломбард отримує страхової премії від позичальника і передає його в страхову компанію. У цьому випадку ломбард виступає від імені і за дорученням страхувальника (позичальника), і сума страхового чітко відокремлена від плата за користування кредитом, тому він не включається в валовий дохід і валові витрати.

Облік товарів ведеться за місцями зберігання і матеріально відповідальним особам. Отримання товарів, як правило, матеріально відповідальні особи.

Отриманий вага товару приймається вага нетто (чиста вага), тобто без обліку ваги контейнера. Таким чином, вага контейнера враховуються окремо в товарних документах. Облік товарів ведеться за місцями їх зберігання і матеріально відповідальним особам тільки у вартісному вираженні без поділу на окремі товари. Кількісний облік товарів проводиться зазвичай для товарів, які вимагають особливого контролю (дорогоцінне каміння, золоті вироби і т. д.).

Для кожної матеріально-відповідальної особи, відкриття особового рахунку здійснюється, в якому записи здійснюються по приходу і витраті товару та залишки виводяться на звітну дату. Кожне матеріально-відповідальна особа складає товарний звіт у встановлені терміни, який з доданими бухгалтерських та видаткових документів є підставою для записів на рахунках аналітичного та синтетичного обліку.

Ломбард «Благо», як правило, продає товари за готівкові кошти. Розмір продажу дорівнює сумі грошових коштів, отриманих готівкою за проданий товар. Сума виручки визначається виходячи з показників лічильника готівкових грошей і одночасним підрахунком чеків від продавців. Основа для записуючих операцій для продажу товарів є звіт і повідомлення продукту матеріальної відповідальної особи (з прикладеними документами).

Випуск товарів у роздрібній мережі оформляється рахунок і отримання рахунків-фактур, які оформляються у дублікаті. Один дублікат передається особі, який отримав товар, другий залишається у матеріально відповідальної особи, який випустив товар. В накладній вказано найменування, клас, ціна продажу та собівартість продукції. В бухгалтерському обліку випуск товарів у роздрібній мережі, записував в комірну книгу на оптового відпуску товарів і розрахунків з продавцями.

Після реєстрації товар, продавці здають виручку в ломбард (магазин) касир, які роблять відмітку в накладній із зазначенням номера і дати отримання касового ордера, завіреного підписом бухгалтера. У свій час, матеріально відповідальних осіб, для яких дрібні мережі стаціонарі призначається, передати їх витрат та отримання рахунків-фактур в бухгалтерію.

У стовпці «Прибуток» товарного звіту в хронологічному порядку перелічують усі витрати і надходження рахунку-фактури, на підставі яких товар і тара були записані. У стовпці «Прибуток» на підставі виданої квитанції вказується сума виручки від продажу товарів. В окремій графі відображають вартість повернених товарів. Перевіряла товарні звіти бухгалтер записує в «Відомість прийнятих від підзвітних матеріально відповідальних осіб товарних звітів».

Укладання договорів та інших документів, які мають відношення до постачання фінансових послуг (далі – договори та документи), починаючи з їх створення (оформлення) в звіти за місяць і до передачі їх в бухгалтерію ломбарду зберігаються за місцем їх створення (реєстрації) та формування у відокремлених підрозділах ломбарду.

Для того, щоб забезпечити належне зберігання, вилучення (запобігання) можливих втрат чи збитків, договорів і документів, що утворюються в звіти за місяць, до їх передачі в бухгалтерію ломбарду зберігаються у відокремлених підрозділах ломбарду в спеціально відведених місцях, які забезпечують їх збереження і обмежений доступ до них сторонніх осіб.

Зберігання договорів і документів, реєстрація та передача їх до бухгалтерії ломбарду забезпечує глава окремого підрозділу ломбарду.

Наприкінці звітного місяця, звіти передаються в бухгалтерію для обробки даних бухгалтерського обліку.

Зберігання в бухгалтерії ломбарду звітів, договорів і документів здійснюється співробітником відділу бухгалтерського обліку ломбарду. Для того, щоб забезпечити належне зберігання, вилучення (запобігання) можливих втрат контрактів і документів формується звіти зберігаються в бухгалтерії ломбарду у спеціально відведеному приміщенні (окрема кімната), яка забезпечує їх збереження і обмежений доступ до них несанкціонованими особами.

Видача договорів і документів, їх копій бо тимчасове використання до третіх партій, установи і організації, здійснюється лише з дозволом управління ломбарду у формі, наказаній законодавством України.

Висновок договорів і документів здійснюються і у формі згідно із законом України, рішення (ухвала, постанова) суду зі складанням відповідного протоколу.

Особа, яка представляє рішення (ухвала, постанова) суду про тимчасове вилучення речей і документів, має бути залишено копію вилучених документів, виготовлених з використанням розмножувальної техніки, електронних засобів тощо. органи та установи, прийняті в межах їх повноважень, передбачених законами України.

Ломбарди укладають контракти для постачання фінансового кредиту як мінімум протягом п'яти років після виконання всіх зобов'язань, якщо інше не встановлено законом. Знищення звітів, договорів і документів, термін зберігання яких закінчився, здійснюється у ломбарді у відповідності з процедурою, передбаченою законодавством України.

У ломбарді «Благо» встановлена програма призначена для комп'ютеризації бухгалтерського обліку «Акцент-Бухгалтерія».

Акцент-бухгалтерія є універсальною автоматизованою програмою бухгалтерського обліку, управлінського та фінансового обліку на підприємствах. Ця програма забезпечує повноцінний правильним з точки зору бухгалтерського обліку, багатовимірний та багаторівневий аналітичний і синтетичний облік.

Систематизацію основних проблем ведення кредитної діяльності у ломбарді «Благо» наведемо у табл. 3.8.

Таблиця 3.8

Систематизація проблем у діяльності ломбарду «Благо»

|  |  |
| --- | --- |
| Складові діяльності компанії | Виявлені проблеми |
| Процеси кредитної діяльності | Помилки під час оформлення та реалізації товарів під заставу.  Тривалі витрати часу на проведення інвентаризаційних процесів |
| Управління персоналом | Прогули та невиходи на роботу, недотримання інструкцій щодо заповнення документації, нерозуміння персоналом цінностей та місії компанії |
| Ефективне надання послуг | Помилки при позначенні товарів, що вимагають термінового погашення кредиту |
| Інформаційне забезпечення кредитних процесів | Помилки у оформленні супровідної документації, через що можливі помилки у розміщенні або напрямках реалізації товарів під заставою |

Наведені у табл. 3.8 проблеми обумовлюють наявність витрат через помилки у операціях, а також витрат через наявність документів із виправленнями. Динаміка цих витрат у 2014-2018 рр. та їх частка у доході ломбарду представлена на рис. 3.1. та 3.2.

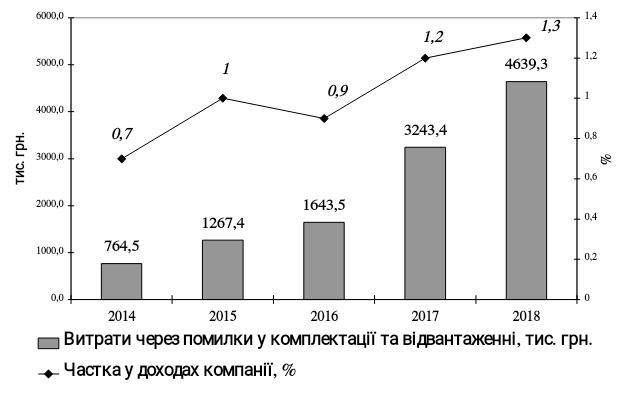


Рис. 3.1. Динаміка витрат ломбарду «Благо» через помилки у кредитних операціях у 2014-2018 рр.

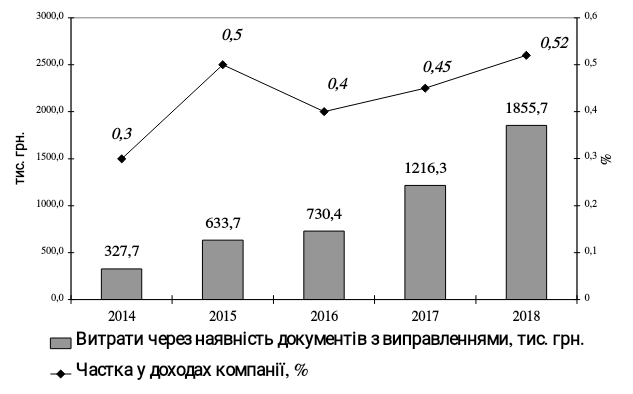


Рис. 3.2. Динаміка витрат ломбарду «Благо» через наявність документів з виправленнями у 2014-2018 рр.

Представлені дані показують, що виручка компанії зростає, витрати на помилки в операціях і доступність документів зі збільшенням корекції. Частка цих витрат у дохід ломбарду також збільшується. Це пов'язано із збільшенням навантаження на персонал. Відповідно, в цілях поліпшення процесів діяльності ломбарду, необхідно розробити заходи по скороченню цих витрат.

**3.3. Шляхи удосконалення документаційної діяльності ломбарду «Благо»**

Щоб поліпшити роботу з документацією ломбарду «Благо» ми плануємо реалізацію проекту логістики на підприємстві, яке буде називатися: «проект впровадження мобільних комп'ютерних терміналів збору даних для розподілу і обліку товарів».

Місія проекту: підвищити ефективність і рентабельність ломбарду «Благо» за рахунок вдосконалення логістичних бізнес-процесів:

* удосконалення технології обліку товарів в ломбарді, використовуючи мобільні термінали збору даних;
* підвищення ефективності інформаційно-технічне забезпечення розподільчого складу компанії.

Бачення проекту: по закінченні проекту, ломбард «Благо» буде впроваджувати мобільні термінали збору даних у розподільних складів, що дозволить поліпшити логістичні бізнес-процеси, знизити рівень помилок сортування, комплектування товару та заповненні документів. Крім того, витрати на оплату праці працівників ломбарду оптимізовані.

Тип проекту:

* середній за розмірами (охоплює складську систему компанії);
* довгостроковий (ого планується реалізувати протягом кількох років, щоб розробити більш досконалі технології для організації логістичних бізнес-процесів);
* інноваційного та технічного проекту інвестицій.

Для вибору терміналів збору даних (ТЗД) було проведено вивчення технічних характеристик і відгуків про різні моделі терміналів, після чого було прийнято рішення вибрати для ломбарду «Благо» ТЗД Motorola/Zebra MC9598. Модель ТЗД було обрано відповідно до рекомендації технічних спеціалістів та ІТ-спеціалістів. Дана модель підходить для виконання інвентаризаційних задач будь-якої складності де користувачеві потрібна точність, швидкість і зручність у використанні.

Робота ТЗД буде організована таким чином:

1. При надходженні товару у ломбард термінал автоматично його ідентифікує;

2. Дані про товар подаються в комп’ютер для обробки інформації;

3. Оператор визначає напрямок кредитної діяльності за даним товаром;

4. В залежності від отриманих оператором даних визначається місце розміщення товару.

Цілі проекту за системою постановки цілей SMART:

1. Забезпечити цільовий показник точності виконання кредитних операцій на рівні 90% до поточного показника за рахунок використання ТЗД, вдосконалення оперативного обліку та управління на всіх ділянках діяльності ломбарду в режимі реального часу (зниження рівня помилок при здійсненні кредитної операції на рівні 90%). Результат оцінки – за підсумками одного року реалізації проекту. Відповідальний – директор ломбарду «Благо».

2. Зниження середньої кількості документів на кредитування з виправленнями до одного відсотку від їхньої загальної кількості за рахунок зменшення кількості помилок персоналу, помилок введення, використання ТЗД і переходу на більш ефективну систему інформатизації (поточний показник – 3,2%). Результат оцінки – за підсумками одного року реалізації проекту. Відповідальний – директор ломбарду «Благо».

Для реалізації проекту будуть задіяні:

1. Ресурси компанії «Благо» (трудові, фінансові, інформаційні, матеріально-технічні).

2. Ресурси компанії ТОВ «SmartShopDevices», що здійснює поставку ТЗД Motorola/Zebra MC9598 і навчання персоналу ломбарду «Благо» роботі з терміналами (інформаційні, трудові, матеріально-технічні).

Внутрішній маркетинг проекту повинен забезпечувати такі мотиваційні і організаційні умови праці, які б активно сприяли досягненню високої якості роботи персоналу ломбарду «Благо», формування лояльності у персоналу до нових технологій, подолання опору інноваціям серед співробітників компанії.

Відповідальним за реалізацію проекту буде виступати директор ломбарду «Благо».

Команда проекту складатиметься зі:

* співробітників ломбарду «Благо»;
* фахівців компанії ТОВ «SmartShopDevices»;

Персонал ломбарду «Благо» для роботи з ТЗД буде проходити навчання у співробітників ТОВ «SmartShopDevices».

Календарний план-графік реалізації проекту представлено у Додатку Б.

Таким чином, термін реалізації проекту становить 20 робочих днів. Тобто за умови початку реалізації проекту з червня 2019 р., вже з липня ломбард «Благо» перейде на повноцінне використання ТЗД Motorola/Zebra MC9598.

Наступним етапом дослідження виступає оцінка витрат та ризиків реалізації розробленого проекту вдосконалення логістичних процесів ломбард «Благо».

В рамках оцінки витрат на реалізацію розроблених пропозицій проекту вдосконалення логістичних процесів ломбард «Благо» передбачається визначити витрати компанії на провадження в роботу підприємства ТЗД Motorola/Zebra MC9598 та проведення навчання персоналу роботі з ТЗД.

Реалізація проекту передбачає наступні витрати:

1. Витрати на купівлю ТЗД Motorola/Zebra MC9598;

2. Витрати на оновлення комп’ютерного обладнання у ломбарді «Благо» для коректної роботи з ТЗД;

3. Інтеграція існуючого програмного забезпечення;

4. Навчання персоналу ломбард «Благо», що буде працювати з терміналів збору даних.

Розроблені заходи щодо вдосконалення логістичних процесів у ломбарді «Благо» за рахунок впровадження в роботі ТЗД Motorola MC9598 будуть впливати на функціонування компанії через ряд факторів, які можуть спричинити за собою виникнення ризикової ситуації.

Розрахунок витрат на впровадження ТЗД в роботу ломбард «Благо» представлено в табл. 3.9.

Таблиця 3.9

Витрати на впровадження ТЗД Motorola MC9598 в роботу ломбард «Благо»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Найменування статті витрат | Кількість, од. | Вартість одиниці, тис. грн. | Загальна сума, тис. грн. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Купівля терміналів збору даних Motorola/Zebra MC9598, од. | 82 | 17,5 | 1435,0 |
| 2 | Оновлення комп’ютерного обладнання для коректної роботи | 6 | 15 | 90,0 |
| 3 | Інтеграція існуючого програмного забезпечення | - | 56 | 56,0 |
| 4 | Навчання персоналу, який буде активним користувачем терміналів збору даних (персонал складу), чол. | 82 | 1,2 | 98,4 |
| 5 | Навчання операторів магазинів | 8 | 2,7 | 21,6 |
| 6 | Разом | - | - | 1701,0 |

Як свідчать проведені розрахунки, витрати на реалізацію проекту становлять 1701,0 тисяч грн. Фінансування буде здійснюватися за рахунок чистого прибутку ломбард «Благо» у 2018 р.

Крім того, щоквартально необхідно надає додаткові послуги ТЗД Motorola MC9598 (чистка від пилу, налаштування ПЗ). Додаткове обслуговування буде проводитися спеціалістами ТОВ «SmartShopDevices», вартість обслуговування становить 16,4 тисяч грн. (1 раз на 3 місяці).

Альтернативним варіантом для досягнення цільового показника точності виконання ломбардних операцій до 90% від поточного показника запропоновано повне технічне переобладнання діючих ТЗД Motorola/Zebra MC3190 представленими в табл. 3.10.

Таблиця 3.10

Витрати на повне технічне переобладнання діючих ТЗД Motorola MC3190

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Найменування статті витрат | Кількість, од. | Вартість одиниці, тис. грн. | Загальна сума, тис. грн. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Повне технічне переобладнання ТЗД Motorola/Zebra MC3190, од. | 82 | 22,3 | 1828,6 |
| 2 | Оновлення комп’ютерного обладнання для коректної роботи | 6 | 15 | 90,0 |
| 3 | Інтеграція існуючого програмного забезпечення | - | 56 | 56,0 |
| 4 | Навчання персоналу, який буде активним користувачем ТЗД (персонал складу), чол. | 82 | 1,2 | 98,4 |
| 5 | Навчання операторів складу | 8 | 2,7 | 21,6 |
| 6 | Разом | - | - | 2094,6 |

Реалізація розроблених заходів передбачає врахування низки ризиків:

– технічні ризики, що пов’язані з технічною базою реалізації проекту (відмова і збої в роботі обладнання тощо);

– ризики оцінки термінів;

– інтеґраційні ризики – в проекті передбачено інтеґрацію нового обладнання в існуючу інфраструктуру. Найбільш характерні ризики переходу на нове обладнання пов’язані із витратами на зупинку роботи ломбарду під час впровадження нових ТЗД, навчання персоналу тощо;

– комерційні ризики – пов’язані з вибором технології і постачальника. Необхідно оцінити успішність технології на ринку, її актуальність впродовж всього життєво циклу проекту, доступність необхідного обладнання, його якість, співвідношення ціна/вартість, прогресивність та частоту потреби в оновленні.

Також впровадження ТЗД в роботу ломбарду «Благо» може стикатися з такими ризиками, як:

– топ-менеджмент не готовий до впровадження змін в логістичні бізнес-процеси компанії;

– керівники основних підрозділів і їх підлеглі не зацікавлені у впровадженні нового обладнання;

– в процесі реалізації проекту відбувається зміна менеджера проекту;

– недостатня кваліфікація менеджера проекту і відповідальних виконавців.

Оцінка впливу виділених ризиків на реалізацію проекту буде базуватися на визначенні можливих економічних збитків від їх настання та впливу на показники окупності проекту. Результати оцінки та короткі пояснення щодо кожного з виділених ризиків представлено у табл. 3.11.

Таблиця 3.11

Оцінка впливу ризиків на реалізацію проекту

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Ризик | Пояснення щодо розрахунку економічних збитків | Мінімальні економічні збитки, тис. грн. | Вплив на окупність проекту | Класифікація ризиків |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Технічні ризики | Затримки в реалізації проекту – зменшення економії (за 1 день: 161,72 тис. грн. / 27 робочих днів = 5,99 тис. грн.) | Від 5,99 тис. грн. за день затримки реалізації проекту | Збільшення терміну окупності проекту, зменшення PV | Критичні ризики |
| Ризики оцінки термінів (затримки реалізації проекту) | Затримки в реалізації проекту – зменшення економії | Від 5,99 тис. грн. за день затримки реалізації проекту | Збільшення терміну окупності проекту, зменшення PV | Критичні ризики |
| Інтеграційні ризики | Зупинка роботи ломбарду | 780 тис. грн. за годинний простій ломбарду | Збитки для компанії через оцінку роботи ломбарду | Катастрофічні ризики |
| Зміна менеджера проекту | Затримки в реалізації проекту – зменшення економії | Від 5,99 тис. грн. за день затримки реалізації проекту | Збільшення терміну окупності проекту, зменшення PV | Непрогнозовані ризики |
| Комерційні ризики | Обрані ТЗД не відповідають потребам компанії – витрати на реалізацію проекту | 1701,0 тис. грн. | Проект стає повністю збитковим | Критичні ризики |
| Неготовність топ-менеджменту | Затримки в реалізації проекту – зменшення економії | Від 5,99 тис. грн. за день затримки реалізації проекту | Збільшення терміну окупності проекту, зменшення PV | Прогнозовані ризики |
| Не зацікавленість керівників та підлеглих у впровадженні обладнання | Затримки в реалізації проекту – зменшення економії | Від 5,99 тис. грн. за день затримки реалізації проекту | Збільшення терміну окупності проекту, зменшення PV | Прогнозовані ризики |
| Недостатня кваліфікація менеджера проекту | Помилки в плануванні проекту | Від 5,99 тис. грн. за день затримки реалізації проекту до 1701,0 тис. грн. максимальних збитків (вартість проекту) | Збільшення терміну окупності проекту, зменшення PV | Критичні ризики |

Внутрішній маркетинг проекту передбачає роботу з персоналом ломбарду «Благо» , спрямовану на подолання опору інноваціям, навчання персоналу роботі з ТЗД Motorola/Zebra MC9598, оцінку необхідних витрат і економічного ефекту від реалізації проекту. Керівник проекту (директор ломбарду) має відповідні знання та навики для реалізації проекту.

Основою для оцінки економічної ефективності впровадження ТЗД Motorola/Zebra MC9598 в роботу ломбарду «Благо» можна вважати наступні показники:

− зниження витрат через зменшення помилок у операціях комплектації та відвантаження;

− зниження витрат внаслідок зменшення частки документів з виправленнями.

Як було зазначено вище, в роботі ломбарду виникають втрати через помилки у комплектації та отримання товарів. Причиною виступає обмежений контроль операцій і відповідальних в рамках існуючої технології обліку та обладнання, що використовується.

За підсумками 2018 року цей вид витрат в роботі ломбарду, в роботу якого планується впровадити ТЗД, становив 1531,7 тисяч грн. Слід зауважити, що загальні від втрати через помилки при комплектації та відвантаженні становили за підсумками 2018 р. 4649,3 тисяч грн. (рис. 3.1).

Відповідно до встановлених цілей реалізації проекту, цільовий показник точності виконання ломбардних операцій складає 90% до поточного показника. Розрахунок економії проводиться за формулою:

….(3.1),

де *Е1* – економія ломбарду за рахунок зниження помилок при оформленні товарів під заставу;

*Зв* – витрати через помилки у 2018 р.;

*Цn* – цільовий показник точності виконання операцій після отримання проекту.

Розрахунок:

*Е1* = 1531,7 × 0,9 = 1378,53 тисяч грн.

Отож, економія складе 1378,53 тисяч грн.

Також непродуктивними витратами ломбарду є витрати через помилки в документах. Середня кількість комплектів документів з виправленнями за підсумками 2018 р. становить 3,2 відсотки від загальної кількості документів. Витрати ломбарду через помилки в документах становили за підсумками 2018 року 817,6 тисяч грн. Слід зазначити, що загальні збитки ломбарду від втрати за рахунок наявності документів з виправленнями становили за підсумками 2018 р. 1855,7 тисяч грн. (рис. 3.2).

Реалізація проекту збитків через помилки при комплектації дасть можливість знизити частку документів з виправленнями до 1 відсотка.

Розрахунок економії проводиться за формулою:

 (3.2),

де *Вд* – витрати ломбарду через наявність документів з виправленнями (817,6 тисяч грн. за підсумками 2018 р.);

*К2018* – частка комплектів документів з виправленнями за підсумками 2018 р. (3,2%);

*Кп* – частка комплектів документів з виправленнями після реалізації проекту (1%).

Розрахунок:

*Е2* = = 562,1 тисяч грн.

Таким чином, економія складе 562,1 тисяч грн.

*Езаг.* – загальна економія за рік.

Загальна економія від реалізації проекту за рік становитиме:

*Езаг.* = 1378,53 + 562,1 = 1940,63 тисяч грн.

*Езаг.м*. – загальна економія за місяць.

В середньому за місяць економія становитиме:

*Езаг.м*. = = 161,72 тисяч грн.

Отже, економія за рік реалізації проекту становитиме 1940,63 тисяч грн.

Для розрахунку терміну окупності проекту необхідно провести дисконтування чистого грошового потоку. Ставку дисконтування встановлено мірою облікової ставки Національного банку України (18 відсотків річних з 15.03.2019 р. або 1,5 відсотки на місяць), що відповідає внутрішній обліковій політиці ломбарду «Благо». Розрахунок PV представлено у табл. 3.12. При проведенні розрахунків розглядався термін реалізації проекту з липня 2019 р. та у 2020 р.

Після розрахунку терміну окупності проекту буде проведено розрахунок показників ефективності проекту, а саме індекс рентабельності (РІ), дисконтований період окупності (DPP) та внутрішню норму рентабельності (IRR), точки беззбитковості (ТБ), запас фінансової міцності.

Індекс рентабельності інвестицій (впровадження ТЗД Motorola MC9598):

*ІР = *

*a –* загальна сума доходу (економії)

*b –*загальна сума витрат

*ІР = = 1,63*

Індекс рентабельності інвестицій (переобладнання діючих ТЗД Motorola MC3190) :

* ІР = *

*a −* загальна сума доходу (економії)

*d −* загальна сума витрат

*ІР = = 1,33*

Таблиця 3.12

Результати розрахунку грошових потоків від реалізації проекту впровадження ТЗД Motorola MC9598, тис. грн.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | **Місяці 2019 р.** | | | | | |
| 06.19 | 07.19 | 08.19 | 09.19 | 10.19 | 11.19 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Початкові інвестиції | 1701,0 |  |  |  |  |  |
| Поточні витрати |  |  |  |  | 16,4 |  |
| Разом витрат | 1701,0 | 0 | 0 | 0 | 16,4 | 0 |
| Дохід (економія) |  | 161,7 | 161,7 | 161,7 | 161,7 | 161,7 |
| Чистий грошовий потік | 1701,0 | 161,7 | 161,7 | 161,7 | 145,3 | 161,7 |
| Коефіцієнт дисконтування | 1 | 0,985 | 0,971 | 0,956 | 0,942 | 0,928 |
| Дисконтований чистий грошовий потік | 1701 | 159,33 | 156,98 | 154,66 | 136,92 | 150,12 |
| Накопичений дисконтований чистий грошовий потік | 1701 | 1514,7 | 1384,7 | 1230,0 | 1093,1 | 943,0 |

Продовження табл. 3.12

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Місяці 2019 р.** | | | | **Місяці 2020 р.** | | | |
| Показники | 12.19 | 01.20 | 02.20 | | 03.20 | 04.20 | 05.20 |
|  |  |  | |  |  |  |
| 7 | 8 | 9 | 10 | | 11 | 12 | 13 |
| Початкові інвестиції |  |  |  | |  |  |  |
| Поточні витрати |  | 16,4 |  | |  | 16,4 |  |
| Разом витрат | 0 | 16,4 | 0 | | 0 | 16,4 | 0 |
| Дохід (економія) | 161,7 | 161,7 | 161,7 | | 161,7 | 161,7 | 161,7 |
| Чистий грошовий потік | 161,7 | 145,3 | 161,7 | | 161,7 | 145,3 | 161,7 |
| Коефіцієнт дисконтування | 0,915 | 0,910 | 0,888 | | 0,875 | 0,862 | 0,849 |
| Дисконтований чистий грошовий потік | 147,90 | 130,94 | 143,56 | | 141,44 | 125,221 | 37,29 |
| Накопичений дисконтований чистий грошовий потік | 795,1 | 664,2 | 520,6 | | 379,2 | 253,9 | 116,7 |

Продовження табл. 3.12

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | **Місяці 2020 р.** | | | | | | | **Разом** |
| 06.20 | 07.20 | 08.20 | 09.20 | 10.20 | 11.20 | 12.20 |  |
| 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| Початкові інвестиції |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Поточні витрати |  | 16,4 |  |  | 16,4 |  |  | 82,0 |
| Разом витрат | 0 | 16,4 | 0 | 0 | 16,4 | 0 | 0 | 1783,0 |
| Дохід (економія) | 161,7 | 161,7 | 161,7 | 161,7 | 161,7 | 161,7 | 161,7 | 2910,0 |
| Чистий грошовий потік | 161,7 | 145,3 | 161,7 | 161,7 | 145,3 | 161,7 | 161,7 | 1128,0 |
| Коефіцієнт дисконтування | 0,836 | 0,824 | 0,812 | 0,800 | 0,788 | 0,776 | 0,765 |  |
| Дисконтовний чистий грошовий потік | 135,26 | 119,75 | 131,29 | 129,35 | 114,52 | 125,56 | 123,70 | 762,8 |
| Накопичений дисконтований чистий грошовий потік | 18,6 | 138,3 | 269,6 | 399,0 | 513,5 | 639,1 | 762,8 |  |

Таблиця 3.13

Результати розрахунку грошових потоків від реалізації проекту переобладнання діючих терміналів збору даних MC3190, тис. грн.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | **Місяці 2020 р.** | | | | | | | |
| 06.20 | 07.20 | 08.20 | 09.20 | 10.20 | 11.20 | 12.20 | 01.20 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Початкові інвестиції | 2094,6 |  |  |  |  |  |  |  |
| Поточні витрати |  | 16 |  |  |  |  |  | 16 |
| Разом витрат | 2094,6 | 0 | 0 | 0 | 16,4 | 0 | 0 | 16,4 |
| Дохід (економія) |  | 161,7 | 161,7 | 161,7 | 161,7 | 161,7 | 161,7 | 161,7 |
| Чистий грошовий потік | 2094,6 | 161,7 | 161,7 | 161,7 | 145,3 | 161,7 | 161,7 | 145,3 |
| Коефіцієнт дисконтування | 1 | 0,985 | 0,971 | 0,956 | 0,942 | 0,928 | 0,915 | 0,910 |
| Дисконтований чистий грошовий потік | 2094,6 | 159,33 | 156,98 | 154,66 | 136,92 | 150,12 | 147,90 | 130,94 |
| Накопичений дисконтований чистий грошовий потік | 2095 | 1935,3 | 1778,3 | 1623,6 | 1486,7 | 1336,6 | 1188,7 | 1057,8 |

Продовження табл. 3.13

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | **Місяці 2020 р.** | | | | | | |
| 02.20 | 03.20 | 04.20 | 05.20 | 06.20 | 07.20 | 08.20 |
| 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| Початкові інвестиції |  |  |  |  |  |  |  |
| Поточні витрати |  |  | 16 |  |  | 16 |  |
| Разом витрат | 0 | 0 | 16,4 | 0 | 0 | 16,4 | 0 |
| Дохід (економія) | 161,7 | 161,7 | 161,7 | 161,7 | 161,7 | 161,7 | 161,7 |
| Чистий грошовий потік | 161,7 | 161,7 | 145,3 | 161,7 | 161,7 | 145,3 | 161,7 |
| Коефіцієнт дисконтування | 0,888 | 0,875 | 0,862 | 0,849 | 0,836 | 0,824 | 0,812 |
| Дисконтований чистий грошовий потік | 143,56 | 141,44 | 125,22 | 137,29 | 135,26 | 119,75 | 131,29 |
| Накопичений дисконтова ний чистий грошовий потік | 914,2 | 772,8 | 647,5 | 510,3 | 375,0 | 255,3 | 124,0 |

Продовження табл. 3.13

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | **Місяці 2019 р.** | | | | **Разом** |
| 09.20 | 10.20 | 11.20 | 12.20 |  |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| Початкові інвестиції |  |  |  |  | 2094,6 |
| Поточні витрати |  | 16 |  |  | 82,0 |
| Разом витрат | 0 | 16,4 | 0 | 0 | 2176,6 |
| Дохід (економія) | 161,7 | 161,7 | 161,7 | 161,7 | 2911,0 |
| Чистий грошовий потік | 161,7 | 145,3 | 161,7 | 161,7 | 734,4 |
| Коефіцієнт дисконтування | 0,800 | 0,788 | 0,776 | 0,765 |  |
| Дисконтований чистий грошовий потік | 129,35 | 114,52 | 125,56 | 123,70 | 369,2 |
| Накопичений дисконтований чистий грошовий потік | 5,4 | 119,9 | 245,5 | 369,2 |  |

Дисконтований період окупності (Токдиск):

Токдиск = 11 місяців - = 11,8 місяців (Motorola MC9598)

MC9598).

Токдиск = 14 місяців - = 15 місяців (Motorola MC3190).

Внутрішня норма рентабельності:

*IRR = 72,0% (MC9598).*

*IRR = 25,0% (MC3190).*

Розрахунок точки беззбитковості проекту проводиться за формулою:

*ТБ =* ; (3.3)

де *ПВ* – постійні витрати (початкові інвестиції за період проекту – 1701,0 тися грн.);

*ЗВ* – змінні витрати (поточні витрати за період реалізації проекту – 82,0 тис. грн.);

*Е* – дохід (економія) від реалізації проекту (2911,0 тисяч грн.).

Розрахунок точки беззбитковості:

*ТБ =  = 1750,3 тис. грн. (MC9598).*

*ТБ =  = 2155,3 тис. грн. (MC3190).*

Проведені розрахунки свідчать, що точка беззбитковості проекту (1750,3 тис. грн.) є меншою за очікуваний прибуток від реалізації проекту (2911,0 тисяч грн.) на 1160,7 тисяч грн. Відповідно, проект для (MC9598) є ефективним. Для проекту (MC3190) точка беззбитковості є меншою за очікуваний дохід від реалізації проекту (2911,0 тисяч грн.) на 755,7 тисяч грн.

Запас фінансової міцності розраховується за формулою:

ЗФм = ; (3.4)

Запас фінансової міцності проекту становить:

ЗФм = 2911,0 – 1750,3 = 1160,7 тисяч грн. (MC9598).

ЗФм = 2911,0 – 2155,3 = 755,7 тисяч грн. (MC3190).

Таким чином, розроблений проект (MC9598) має запас фінансової міцності 1160,7 тисяч грн. Тобто, якщо дохід (економія) від реалізації проектних заходів буде знижуватися на суму 1160,7 тисяч грн. і меншу, проект все одно буде доцільним до реалізації, а також значно вищим ніж альтернативний проект (MC3190).

Таким чином, вдосконалення діяльності ломбарду «Благо» було розроблено проект впровадження терміналів збору даних Motorola/Zebra MC9598. Економічний ефект буде досягнуто за рахунок зниження витрат через помилки у операціях ломбарду та наявність документів з виправленнями.

Проведені розрахунки свідчать, що за півтора року реалізацїї проекту акумульований дисконтований потік становитиме 762,8 тисяч грн., термін рентабільності проекту становитиме 11,8 місяців, індекс рентабельності – 1,63, що значно перевищують показники переобладнання діючих терміналів збору даних MC3190, а також слід зауважити інтеграційні ризики переобладнання MC3190 які є катастрофічними саме для цієї моделі терміналів збору даних. Відповідно, розроблені заходи є ефективними та доцільними до реалізації проекту впровадження інноваційного терміналів збору даних Motorola/Zebra MC9598.

**ВИСНОВКИ**

Ломбарди є ключовою ланкою фінансової системи країни. Вони мають ряд переваг порівняно з іншими кредитними установами, а саме: швидкість отримання кредиту; спроможність швидко реагувати на потреби клієнтів; простота та доступність таких кредитів для фізичних осіб.

Стати конкурентами банків на ринку фінансового послуг ломбарди не мають таких вповноважень, але займати значне місце на ринку фінансових послуг можуть, оскільки ломбардна діяльність є досить розгалуженою, але досі не достатньо вреґульованою на фінансовому ринку України. Такі мобільні й за своєю природою установи можуть задовольнити виняткові вимоги й потреби споживачів і своїх клієнтів у терміновому кредитуванні. Варто відзначити, що на ринку надання ломбардами послуг не можуть повною мірою конкурувати з банками, але вони є ефективним посередником на ринку кредитування фізичних осіб.

З огляду на викладене можна зробити висновок, що в умовах фінансової кризи ломбарди, активізувавши свою діяльність, створюють серйозну конкуренцію банківським установам саме у сфері кредитування фізичних осіб, хоча і не можуть витіснити банківські установи на ринку цих послуг.

В результаті вивчення теоретичних і практичних питань реґулювання ломбардної діяльності як інструмент впливу на економічний розвиток країни, визначено, що на сучасному етапі розвитку вітчизняного ринку фінансових послуг, питання вдосконалення інституційного середовища оновлюються з урахуванням перспективної макроекономічної динаміки, сучасних підходах до економічного реґулювання і позитивний зарубіжний досвід.

Ломбарди є одними з перших та залишаються найбільш консервативними установами з надання послуг кредитування, мають достатньо високий рівень прибутковості та значний рівень попиту на надавані послуги населенню.

На сьогоднішній день діяльність ломбардів реґулюється значною кількістю нормативно-правових актів, які через недостатню правову визначеність окремих норм негативно впливають на розвиток ломбардної діяльності в Україні.

Проект Закону України «Про ломбарди і ломбардну діяльність» є однією з ланок удосконалення і розвитку фінансової системи держави. Досі не існує спеціального закону, який би повністю реґулював створення та діяльність ломбардів в Україні. Аналіз основних положень цього проекту свідчить про те, що його прийняття допоможе вирішити ряд основоположних завдань, щодо правового реґулювання діяльності ломбардів в Україні, а саме:

1) допоможе створити ефективну державну систему реґулювання правовідносин у сфері ломбардної діяльності та забезпечить її подальше функціонування;

2) врегулює правові механізми реалізації ломбардами визначених для них функцій та забезпечить захист споживачів ломбардних послуг;

3) забезпечить прозорість їх діяльності та допоможе вреґулювати систему страхування заставленого майна;

4) створить дієвий механізм захисту прав споживачів ломбардних послуг.

Дослідження історичних аспектів розвитку ломбардної справи у світі та в Україні свідчить про те, що саме із початком формування самостійної фінансової системи відбувалось становлення перших приватних ломбардів. Поступово здійснювалось формування інституційних засад ломбардної діяльності, підвищувався рівень ефективності державного реґулювання діяльності небанківських фінансових посередників.

Незважаючи на стрімкі та позитивні тенденції у діяльності ломбардів в Україні, в сучасних умовах існує ряд проблем, що потребують вирішення. Це сприятиме подальшому вдосконаленню їхньої роботи, а також сприятиме зміцненню позицій ломбардів на фінансово-економічному ринку.

Проведене дослідження дає можливість визначити основні проблеми, які існують на сучасному ринку фінансових послуг:

− відсутність єдиної, чіткої та цілеспрямованої державної політики у сфері реґулювання та розвитку фінансових послуг;

− застаріла та недосконала нормативно-правова база;

− фінансово-економічна нестабільність;

− низька культура населення;

− негативний імідж фінансово-кредитних установ.

Основними та першочерговими завданнями щодо вдосконалення ринку фінансових послуг, а також вреґулювання діяльності ломбардів в Україні є:

− належне правове реґулювання та законодавче закріплення правових основ їх діяльності;

− формування механізму та впровадження координованої державної політики у сфері документаційного вреґулювання роботи ломбардних установ;

− здійснення контролю та ефективного нагляду за діяльністю ломбардів, насамперед з метою захисту прав громадян, які користуються їхніми послугами;

− вреґулювання процедури ліцензування послуг, що надаються у сфері ломбардної діяльності, їх законодавче закріплення.

Отже, ломбарди є важливими спеціалізованими фінансово-кредитними інститутами, що здійснюють перерозподіл фінансових ресурсів між суб’єктами підприємницької діяльності та населенням.

Сутність ломбардної діяльності полягає у тому, що вони у короткостроковому періоді, виконують певну функцію економічної стабілізації, зменшуючи рівень соціальної напруженості, що є дуже важливо в періоди спаду рівня економічного розвитку та економічної кризи.

Документаційна діяльність ломбардів в Україні здійснюється у відповідності до вимог чинного законодавства. Варто зазначити, що правове реґулювання діяльності ломбардних установ на даний момент потребує удосконалення відповідно до вимог сучасності з врахуванням інноваційного та технологічного розвитку. Програмне забезпечення облікової та реєструючої систем ломбардних установ з метою забезпечення захисту інформації, а також спрощення процедури документування повинно здійснюватися у електронній формі.

Одним із найважливіших та найпоширеніших документів, які використовуються у діяльності ломбардів є договори, які укладаються з метою вреґулювання взаємозв’язку між установою та клієнтом. Щодо цих документів, то у ломбардних установах необхідно приділити значну увагу, щодо процедури їх укладення, зберігання, а також захисту конфіденційної інформації, яка у них міститься.

Важливим також є подальше вдосконалення інформаційно-аналітичного механізму документаційного реґулювання діяльності ломбарду, що направлено на посилення дієвості управління фінансової установи та вреґулювання системи надання послуг.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Конституція України від 28.06.1996. № 254к/96-ВР. *Відомості Верховної Ради України.* 1996. № 30. С. 141.
2. Цивільний кодекс України від 16 січ. 2003 р. № 435-IV. *Відомості Верховної Ради України.* 2003. № 40–44. С. 356.
3. Господарський кодекс України. *Відомості Верховної Ради України*. 2003. № 18–22. С. 144.
4. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.2000 № 2121-III. *Відомості Верховної Ради України*. 2001. № 5–6. С. 30.
5. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг : Закон України від 12 лип. 2001 р. № 2664-III. *Відомості Верховної Ради України*. 2002. № 1. С. 1.
6. Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності : Закон України від 05.04.2007 № 877-V. *Відомості Верховної Ради України.* 2007. № 29. С. 389.
7. Про державне регулювання видобутку, виробництва і використання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та контроль за операціями з ними : Закон України від 18.11.1997. № 637/97. *Відомості Верховної Ради України*. URL: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/637/97- %Р0%В2%Р1%80. (дата звернення: 10.12.2019).
8. Про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг : указ Президента України від 23 лист. 2011 р. № 1070/2011. *Офіційний вісник України*. 2011. № 94. С. 341.
9. Про ломбарди і ломбардну діяльність: проект Закону України від 3 груд.2008 р. № 3433. URL: http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4\_1?pf3511=45078 .
10. Про порядок надання фінансових послуг ломбардами : положення від 26.04.2005. № 3981 з доповненнями до 2013 року. URL : http://zakon4.rada. gov.ua/laws/show/z0565.
11. Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів): постанова Кабінету Міністрів України від 07 груд. 2016 р. № 913. URL: http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/913-2016-%D0%BF
12. Внутрішні правила щодо надання фінансових кредитів Повним товариством ПТ «ЕВ.РО.ЛОМБАРД «ЕВ.РО.ФІНАНСИ ЛТД І КОМПАНІЯ» : затв. наказом директора від 21 жовт. 2016 р. № 86. URL: http://eurofinance.com.ua.
13. Аранчій В. І., Зоря О. П. Фінансова стратегія у системі управління підприємством *Вісник Полтавської державної аграрної академії*. 2010. №2. С. 156–159.
14. Арутюнян С. С. Інтеграційні та дезінтеграційні процеси у діяльності банків і небанківських інститутів в сучасних умовах. *Вісник соціально-економічних досліджень* / Одеський національний економічний університет, Одеса. 2012. № 47. С. 6–14.
15. Базилевич В. Д., Баластрик Л. О. Державні фінанси: навч. Посіб. К: Атіка, 2010. 368 с.
16. Банківська енциклопедія / Ю. В. Колобов, В. Т. та ін. К. : Центр наукових досліджень Національного банку України : Знання, 2011. 504 с.
17. Баранова О. Ю. Сучасний стан розвитку ринку послуг ломбардів в Україні. *Економічний журнал: фінансові науки*. Київ, 2015. Вип. 3. С. 51–61.
18. Бутенко К. Б., Леваєва Л. Ю. Формування фінансової стратегії розвитку ломбардних установ. *Економічний вісник університету*. 2014. Вип. 22(1). С. 226−230.
19. Бутенко К. Б. Філософія про ломбардство. *Фінансова компанія*. 2011. № 3. С. 25–26.
20. Булій Н. О. Особливості ломбардної діяльності на ринку фінансових послуг України. *Тенденції фінансового ринку*. – Львів : ЛНУ, 2012. №23. С. 34−39.
21. Внукова Н. М. Фінансові аспекти ломбардної діяльності: монографія. Харків: Харківський національний економічний університет, 2013. 149 с.
22. Горбач Л. М., Каун Л. М. Ринок фінансових послуг: навч. посібник. Київ : Кондор, 2006. 435 с.
23. Гаврилова Н. В. Оцінка діяльності ломбардних установ в Україні. *Кіровоградський національний технічний університет: наукові записки*. Кіровоград, 2012. №12. С. 96–101.
24. Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М. : КНОРУС, 2013. 448 с.
25. Дмитрієва О. А. Вплив ринку фінансових послуг на інвестиційний процес. *Фінанси України*. 2003. № 5. С. 20–24.
26. Єфремова К. Ломбарди як учасники господарсько-правових відносин на ринку виробів із дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння. *Підприємництво, господарство і право*. 2007. № 4. С. 121–123
27. Казьмирчук Г. Д., Казьмирчук М.Г. Ломбардна справа на Півдні України в кінці XIX - на початку XX ст. : джерелознавчий аспект. *Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Історія.* К. : ВПЦ Київський університет, 2005. Вип. 77−79. С.71−74.
28. Калюжна А. А. Особливості діяльності ломбардів в сучасній Україні : *Науковий погляд молоді: ключові питання сучасного етапу реформування системи вітчизняного законодавства:* Матерiали Всеукраїнськ. наук.-практич. конф. студ., аспір. та мол. науков. м. Сєвєродонецьк, 12–13 груд. 2019 р. Сєвєродонецьк : СНУ, 2019. C. 277–282.
29. Кіндрацька Г. І. Стратегічний менеджмент : підручник. К. : Знання, 2010. 406 с.
30. Кириловых А. Договор хранения вещей в ломбардах. *Право и экономика*. 2008. № 8. С. 53–59
31. Лагутін В. Д. Кредитування: теорія й практика : навч. посіб. К. : Знання , КОО, 2012. 303 с.
32. Леваєва Л. Ю. Ломбардна діяльність у системі фінансових послуг: автореф. дис. … канд. екон. наук : 08.00.08 Київ, 2013. 22 с.
33. Ломбардний бізнес: тенденція сьогодення − динамічний розвиток. *Україна Бізнес*. 15 червн. 2011 р. URL: http://www.ukrbizn.com/. .727.
34. Ломбардний бізнес та його проблеми в Україні. *Фінансовий ринок України*. 2007. №1. С. 6–7
35. Мазорук А. Як отримати позику в ломбарді? *Фінансовий ринок України*. 2009. № 3. С. 30
36. Мазур О.Є. Ринкове ціноутворення : навч. посіб. К.: Центр учбової літератури, 2012. 480 с.
37. Мица Н. В., Мица В.В. Економічна сутність та роль фінансової стратегії в системі управління підприємством. *Вісник Запорізького національного університету*. 2010. №3. С. 247.
38. Науменкова С. В., Міщенко В. І. Ринок фінансових послуг : навч. посіб. Київ : Знання, 2010. 532 с.
39. Науменко С. В., Міщенко В.І. Системи регулювання ринків фінансових послуг зарубіжних країн : навч. посіб. К. : ЦНД НБУ, УБС НБУ, 2010. 170 с.
40. Нетудихата К. Л. Розвиток ломбардів як суб’єктів ринку фінансових послуг у сучасних умовах. *Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету.* 2016. Вип. 21. С. 133.
41. Обушна О. М. Зарубіжний досвід розвитку ринку ломбардних послуг. *Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка*. Економіка. 2005. Вип.75. С. 97.
42. Офіційний сайт Всеукраїнської асоціації ломбардів URL: http://lombard.org.ua.
43. Підсумки діяльності фінансових компаній, ломбардів та юридичних осіб (лізингодавців) за I півріччя 2018 року URL: [file:///C:/Users/User/Desktop/FK\_II%20kv\_2018.pdf](about:blank).
44. Системный анализ в экономике и организации производства : учебн. / под ред. С. А. Валуева, В. Н. Волковой. Л. : Политехника, 1991. 398 с.
45. Сич Є. М., Ільчук В. П., Гавриленко Н. І. Ринок фінансових послуг : навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури, 2012.
46. Сороківська З. А. Особливості діяльності ломбардів в умовах фінансової кризи . *Українська наука: минуле, сучасне, майбутнє*. – Київ, 2010. № 14–15. С. 268.
47. Леваєва Л. Ю. Сучасний стан та перспективи розвилку небанківських кредитно- фінансових інститутів на фінансовому ринку. *Формування ринкових відносин в Україні*. 2012. № 6. С. 195−200. URL: <http://nbuv.gov.ua/j-pdf/frvu_2012_6_43.pdf>
48. Тараненко І.В. Маркетингові стратегії розвитку та конкурентоспроможності соціально-економічних систем в умовах глобалізації : монографія. Дніпро.: Вид-во ДУЕП, 2010. 304 с.
49. Леваєва Л. Ю. Факторинг в Україні: стан та перспективи розвитку. *Економічний вісник університету*. 2014. Вип. 23(1). С. 222–227. URL: http://nbuv.gov.na/i-pdf/ecvu 2014 23(1) 42.pdf.
50. Фінансова грамотність : навч. посібник / за ред. Т. С. Смовженко. К., 2013. 311 с.
51. Фінансові компанії. Ломбарди. *Страховий ринок України: інформаційно-аналітичний довідник. Альманах*. 2009. № 48. С. 141–149.
52. Леваєва Л.Ю. Формування фінансової стратегії розвитку ломбардних установ. *Економічний вісник університету*. 2014. Вип. 22. С. 226–230. URL: http://nbuv.gov.ua/i-pdf/ecvu 2014 22(1) 42.pdf.
53. Швайцер А. А. Проблеми правового регулювання ломбардної діяльності в сучасних умовах. *Перспективні напрямки наукової думки*. Т. 2. Тернопіль. 2018. С. 92–94. URL: <https://ukrlogos.in.ua/documents/18_04_2018_75.pdf>.
54. Экономическая теория: политэкономия : учеб. / под ред. В.Д. Базилевича. М.: Рыбари; 2009. 870 с.
55. Ando A., Modigliani F. The «Life Cycle». Hypothesis of Saving Aggregate Implications and Test. *American Economic Review*. 1963. March.
56. Frederic S. The Economics of oney. *Banking, and Markets.* Harper Collins Publishers, 1957
57. Asc L. J., Audretsch D. B. Small firms in the 1990’s. *The economics of small firms: A Europe challenge*/ еd. By Asc L. J. Audretsch, D. B. Derdrecht etc.: Kluwer, 1990
58. Yibb A. Stimulating entrepreneurship and business development. Geneva, 1988.