

6. On approval of Methodical directions regarding accounting of funds: Order of the RF Ministry of finances dated 13.10.2003 # 91n (revision as of 24.12.2010) (Registered in the RF Ministry of finances on 21.11.2003 # 5252) // Bulletin of regulatory enactments of the federal executive authorities. # 4. 26.01.2004.

7. On approval of the Concept of development of accounting and reporting in the Russian Federation at the average prospects: Order of the RF ministry of finances dated 01.07.2004 # 180 // Accounting. 2004. # 16.

8. On introduction of the International standards of financial reporting and Clarifications of the International standards of financial reporting in the Russian Federation: Order of the RF Ministry of finances dated 25.11.2011 # 160n (revision as of 18.07.2012) (Registered in the RF Ministry of justice on 05.12.2011 # 22501) // Russian newspaper. # 278. 09.12.2011.

9. On consumers' cooperation (consumers' societies, their associations) in the Russian Federation: Law of the RF dated 19.06.1992 # 3085-1 (revision as of 23.04.2012) // Bulletin SND and VS RF. 30.07.1992. # 30. Article 1788.

10. Lenin V. I. Next tasks of the Soviet power [Electronic resource]. URL: <http://www.marxists.org/russkij/lenin/works/36-2.htm> (date of viewing: 16.06.2013).

11. Constitution of the Russian Federation (approved by the nation-wide voting on 12.12.1993) (with regards to comments incorporated by the RF Laws regarding comments to the RF Constitution dated 30.12.2008 # 6-FKZ, dated 30.12.2008 # 7-FKZ) // Collection of the RF legislation. 26.01.2009. # 4. Article 445.

12. Concept of accounting in the market economy of Russia (approved by Methodical Council for accounting at the RF Ministry of finances, Presidential committee IPB RF 29.12.1997) // Financial newspaper. 1998. # 1.

13. On accounting: federal law dated 06.12.2011 # 402-FZ // Collection of the RF legislation. 12.12.2011. # 50. Article 7344.

УДК 657.1

ББК 65.52

Zekin Roman Evgenyevitch,
post-graduate student of the department
of economic analysis and finances
of Volgograd state agrarian university,
Volgograd,
e-mail: zeroman@yandex.ru

Зекин Роман Евгеньевич,
аспирант кафедры экономического анализа и финансов
Волгоградского государственного
аграрного университета,
г. Волгоград,
e-mail: zeroman@yandex.ru

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПЛАНОВОЙ И ФАКТИЧЕСКОЙ СЕБЕСТОИМОСТИ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ В УПРАВЛЕНЧЕСКОМ УЧЕТЕ

DETERMINATION OF THE PLANNED AND ACTUAL COST PRICE OF MATERIAL INVENTORIES IN THE MANAGEMENT ACCOUNTING

Себестоимость материальных запасов в управленческом учете помимо фактурной стоимости приобретения аккумулирует затраты всех участников процесса материально-технического снабжения на предприятии: отдела закупок, отдела планирования, таможенного отдела, транспортного отдела, склада. Эффективность деятельности и материальное стимулирование каждого подразделения в течение планового периода можно определить по разнице между плановой и фактической себестоимостью материальных запасов, отпущенных в производство. В данной статье проведена декомпозиция элементов плановой и фактической себестоимости материалов в управленческом учете по функциям участников процесса материально-технического снабжения, предложена методика распределения релевантных накладных затрат на виды производственных запасов в зависимости от показателя оборачиваемости материалов.

The cost price of inventories in the management accounting, besides the invoiced value of the procurement, accumulates all expenses of the participants of the process of logistics at the company: Procurement Department, Planning Department, Customs Department, Transportation Department, and warehouse. The efficiency and financial incentives of each unit within the planned period can be measured by the difference between the planned and the actual cost price of inventories, which have been released for production. This article presents the decomposition of the elements of the planned and the actual

cost price of materials in the management accounting by functions of the participants of the process of logistics; the method of distribution of the relevant overhead costs for the inventory types depending on the materials turnover indicator has been proposed.

Ключевые слова: материальные запасы, процесс материально-технического снабжения, управленческий учет, плановая и фактическая себестоимость материалов, себестоимость продукции.

Keywords: inventories, logistics, management accounting, planned and actual cost price of materials, product cost price.

Управленческий учет поддерживает менеджмент предприятия в принятии решений. Его главная функция – информационная, в то время как производными функциями управленческого учета являются информационно-аналитическая, информационно-прогностическая, информационно-контрольная, информационно-стимулирующая. Качественная характеристика факта хозяйственной деятельности отражает сущность управленческого учета, тогда как факт хозяйственной деятельности является его объектом. Многообразие фактов хозяйственной деятельности определяет широкую область применения данных управленческого учета в условиях современной рыночной экономики.

Основными факторами интенсивного развития теории, методологии и практики управленческого учета в России стали глобализация экономики, появление и расширение

международных транснациональных компаний в России, которые требуют организации учета в соответствии со стандартами компании, сближение российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ) с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), всеобщая автоматизация учета процессов в организациях посредством компьютеризации и использования специализированного программного обеспечения, повышение уровня квалификации бухгалтеров в системе высшего, дополнительного образования, а также через институты профессиональных бухгалтеров и аудиторов, но главное – это количественный и качественный рост информационных потребностей управляющих, принимающих решения в своих центрах ответственности: центрах затрат, выручки, прибыли, инвестиций.

В структуре себестоимости продукции современного производственного предприятия материальные затраты являются доминирующими [1], поэтому от правильности и полноты их управленческого учета зависит точность исчисления производственной себестоимости продукции по местам возникновения затрат, оценка вклада вспомогательных подразделений в формирование общего финансового результата и стимулирование работников, обеспечивших эффективное снижение материальных затрат.

В современных работах, посвященных управленческому учету, материальные затраты анализируются по двум направлениям: ценовые и количественные отклонения в процессе производства [2; 3; 4]. При этом если количественные отклонения являются достаточно прозрачными, так как основаны на первичных документах по движению товарно-материальных ценностей, то ценовые отклонения по большой номенклатуре материалов проанализировать практически невозможно, так как учетная цена материала не содержит деталей о составляющих (цена поставщика, транспортные затраты, таможенные пошлины и т. д.). Данный факт затрудняет оперативное управление материальными затратами, снижает качество и полноту учетных данных.

Идея применения стандартных (плановых, учетных, нормативных) цен материалов и анализа отклонений стандартных цен от фактических заложена в «Методических указаниях по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов» и стандарте IAS 2 «Запасы» [5; 6]. В работах современных российских и зарубежных авторов максимально полный, детальный, достаточно универсальный состав себестоимости материальных запасов, а также методы ее расчета практически не освещены [7; 8; 9; 10; 11]. Отдельные исследования проводились для сельскохозяйственных предприятий, имеющих ярко выраженную специфику по использованию продукции собственного производства [12].

Таким образом, доминирующая доля материальных затрат в себестоимости продукции современного производственного предприятия определяет актуальность данного исследования, недостаточная изученность вопроса определяет его новизну, современная автоматизация учета определяет возможность реализации разработок на практике.

Рассмотрим функции участников процесса материально-технического снабжения и управленческую документацию.

Годовой план производства составляется отделом планирования и содержит всю номенклатуру изделий, их количество и дату производства.

Бюджетная спецификация изделия также формируется отделом планирования. Документ содержит стандартные

реквизиты, а также информацию о периоде планирования, номере изделия, к которому относится.

Потребление материала рассчитывается для каждого периода как произведение объема производства изделия (для производства которого используется материал) и нормы расхода материала по спецификации.

Потребление материалов не оформляется обособленным документом, так как вычисляется при математической и аналитической обработке предоставленных данных на этапе планирования и формирования спецификаций. Корректность потребления материалов напрямую зависит от качества плана производства и точности спецификаций. При формировании потребления материалов не принимаются решения, и ответственность исполнителя напрямую регламентируется должностными инструкциями.

Заказ на материалы формируется в соответствии с политикой предприятия по поддержанию материальных запасов на определенном уровне. С одной стороны, размер заказа должен обеспечивать оптимальную цену, бесперебойное производство, сумму дополнительных затрат (на транспортировку, информационно-консультационные и прочие услуги), с другой стороны, размер заказа должен обеспечивать минимальный отток денежных средств, минимальные затраты на хранение материалов.

Процесс сбора данных для формирования плановых цен на материалы охватывает все логистические подразделения, участвующие в движении материала: отдел закупок, таможенный отдел, транспортный отдел и склад.

Основной информацией для этих отделов является объем потребления материалов, который калькулируется на основе планового объема производства и бюджетных спецификаций готовой продукции.

Вся информация, необходимая для планирования цен на материалы, может быть представлена по отдельным материалам либо по их классификационным группам. Информация должна быть указана в той валюте, в которой осуществляется оплата за нее. Это позволит элиминировать влияние курсовых разниц. Для перевода в валюту баланса должны использоваться курсы валют, которые устанавливаются до момента планирования материальных затрат и используются в течение всего периода планирования.

Отдел закупок генерирует наиболее существенную часть стоимости – договорную цену материала. Важно в договоре учитывать отдельно цену материала и стоимость его доставки. Такая детализация даст возможность определить, что выгоднее предприятию: покупать материалы с доставкой, осуществлять доставку собственным транспортом или силами подрядных организаций.

Следует учитывать возможное влияние инфляции на договорные цены на основе экспертного заключения опытного специалиста. Простейший вариант оценки инфляционного воздействия на цену в плановом периоде – анализ динамики цен за последние несколько лет. Но опытный специалист обладает важными знаниями и навыками для того, чтобы скорректировать простейшие статистические расчеты.

В процессе материально-технического снабжения может возникать необходимость в дополнительных услугах, стоимость которых также должна быть определена отделом закупок на момент планирования.

Размер партии является базой для распределения расходов, связанных с ее доставкой. Кроме того, размер партии может влиять на цену материалов.

Уровень запасов в днях – среднее количество дней хранения материалов на складе или отношение запаса к плановому потреблению материала, нормированное на количество дней в году. Уровень запасов в днях немонетарно характеризует особенности материала, связанные с темпоральностью его потребления и восполнения.

Таможенный отдел предприятия принимает участие в движении материала только в случае, если он импортируется. Таможенная пошлина может составлять от 5 до 20% от стоимости материала в зависимости от его таможенной классификации и страны происхождения. Кроме того, существует возможность корректировки таможенной стоимости товара таможенным органом, и тогда доля таможенной пошлины в стоимости материала может измениться в большую сторону.

Таможенный отдел управляет также всеми услугами, связанными с таможенной очисткой материалов, например, ведением судебных разбирательств, оплатой брокерских услуг и т. д.

Транспортный отдел отвечает за доставку материалов внутри предприятия. Это могут быть собственные нормируемые затраты или услуги подрядчиков.

Доставка материалов со склада до производственных цехов является важной коммуникационной функцией и связывает звенья снабжения и производства.

Для расчета плановой цены складской отдел должен предоставлять следующие данные в соответствии со своим функциональным назначением:

- себестоимость погрузочно-разгрузочных работ;
- расходы на прочие услуги;
- расходы по хранению.

Себестоимость погрузочно-разгрузочных работ или иных услуг может сложиться из собственных нормируемых расходов или из оплаченных работ (услуг) подрядчиков.

Расходы по хранению зависят от местоположения складов и условий хранения (открытый склад, закрытый склад без отопления, закрытый склад с поддержанием определенной температуры круглый год). Сокращение уровня запасов материалов, требующих бережного хранения, сокращение площадей более дорогих складов являются достойными целями с точки зрения управления процессом материально-производственного снабжения, поэтому структура затрат на содержание складских мощностей является важной информацией.

Управленческий учет материально-технического снабжения требует формирования специальной методики обработки получаемой информации. Данные, получаемые на этапе планирования, формируют плановую стоимость материалов, а впоследствии себестоимость выпускаемой продукции. Рассмотрим алгоритм обработки информации на этапах планирования и расчета фактической себестоимости материалов, отпущенных в производство.

1. Формирование плановой потребности в материальных ресурсах, а также их плановой себестоимости.

$$C = \sum_{i=1}^n p_i * c_i$$

где С – плановая потребность в материальных ресурсах,

- i – номер материала,
- n – количество наименований материалов,
- p_i – цена i-того материала,
- c_i – потребность i-того материала.

1.1. c_i является основой предоставления информации и формируется на организационном этапе управленческого учета материально-технического снабжения;

1.2. p_i агрегирует результаты работы всех участников процесса материально-технического снабжения.

$$p_i = pc_i + pi_i + ps_i + cd_i + cs_i + tw_i + tp_i + wl_i + ws_i + wk_i + wi_i + oi_i,$$

- где i – номер материала,
- pc_i – цена по договору,
- pi_i – инфляция,
- ps_i – услуги на стадии закупки,
- cd_i – таможенная очистка,
- cs_i – услуги на стадии таможенной очистки,
- tw_i – доставка до склада,
- tp_i – доставка до производства,
- wl_i – погрузка-разгрузка,
- ws_i – услуги на стадии складского хранения,
- wk_i – хранение,
- wi_i – затраты на рабочий капитал,
- oi_i – простой от остановки производства¹.

Только цена по договору из формулы расчета плановой цены (pc_i) определена на организационном этапе. Остальные составляющие плановой цены определяются расчетным образом. Чаще всего они пропорциональны договорной цене, размеру партии материала или размеру потребления (материальной составляющей производства в целом).

1.2.1.

$$pi_i = pc_i * pir_i,$$

- где i – номер материала,
- pc_i – цена по договору,
- pir_i – ожидаемый рост цен в процентах.

1.2.2.

$$ps_i = \frac{psr_i}{poq_i},$$

- где i – номер материала,
- psr_i – затраты, связанные с заготовкой партии товара,
- poq_i – количество материала в заказе.

1.2.3.

$$cd_i = pc_i * cdr_i,$$

- где i – номер материала,
- pc_i – цена по договору (таможенная стоимость материала),
- cdr_i – таможенная пошлина в процентах.

1.2.4.

$$cs_i = \frac{csr_i}{poq_i},$$

¹ Для удобства первый символ в слагаемых обозначает ответственный отдел, который осуществляет контроль и управление составляющей цены материала: p – отдел закупок, c – таможенный отдел, t – транспортный отдел, w – склады, o – производство.

где i – номер материала,
 csr_i – затраты, связанные с оплатой услуг по таможенной очистке товара (оплата услуг таможенного брокера, таможенный платеж),
 poq_i – количество материала в заказе.
 1.2.5.

$$tw_i = \frac{twr_i}{poq_i},$$

где i – номер материала,
 twr_i – затраты, связанные с доставкой заказа до склада,
 poq_i – количество материала в заказе.
 1.2.6.

$$tp_i = \frac{tpr_i}{poq_i},$$

где i – номер материала,
 tpr_i – затраты, связанные с доставкой заказа до производства,
 poq_i – количество материала в заказе.
 1.2.7.

$$wl_i = \frac{wlr_i}{poq_i},$$

где i – номер материала,
 wlr_i – стоимость погрузо-разгрузочных работ материалов,
 poq_i – количество материала в заказе.
 1.2.8.

$$ws_i = \frac{wsr_i}{poq_i},$$

где i – номер материала,
 wsr_i – стоимость дополнительных услуг, связанных с хранением материалов,
 poq_i – количество материала в заказе.
 1.2.9.

$$wk_i = p_i^* * wd_i * wdr_i,$$

где i – номер материала,
 p_i^* – плановая цена материала без учета затрат на хранение, затрат, связанных с простоем производства и со стоимостью рабочего капитала:

$$p_i^* = pc_i + pi_i + ps_i + cd_i + cs_i + tw_i + tp_i + wl_i + ws_i,$$

wd_i – уровень запаса материала в днях,
 wdr_i – стоимость 1 дня хранения за 1 рубль.
 При этом

$$wdr_i = \frac{wr_i}{c_i * 365}, \quad wdr_i = \frac{wr_i}{c_i * 365},$$

где i – номер материала,
 wr_i – затраты на хранение материала,
 c_i – потребность i -того материала.

$$wr_i = wkr_j * \frac{p_i^* * c_i * wd_i}{\sum_{i=1}^n p_i^* * c_i * wd_i},$$

где i – номер материала,
 j – номер склада,
 wkr_j – затраты на содержание склада,
 c_i – потребность i -того материала,
 wd_i – уровень запаса материала в днях,
 p_i^* – плановая цена материала без учета затрат на хранение, затрат, связанных с простоем производства и со стоимостью рабочего капитала:

$$p_i^* = pc_i + pi_i + ps_i + cd_i + cs_i + tw_i + tp_i + wl_i + ws_i.$$

Устанавливаемые таким образом затраты на хранение материала в плановых ценах зависят от ключевых характеристик – уровня запаса и условий хранения. То есть стимулируют к тому, чтобы эффективным образом использовать особенности складов: управлять затратами и снижать уровень запасов в днях.

1.2.10. Оставшиеся составляющие плановой цены являются распределяемой на материалы частью косвенных (накладных) затрат. Стоимость рабочего капитала – это возможность предприятия инвестировать ресурсы альтернативным поддержанию запасов образом, а также стоимость привлечения источников финансирования. Мы считаем, что в данном случае целесообразно использовать ставку рефинансирования Центрального Банка как безрисковую и как средний показатель между доходностью кредитных и депозитных операций. Стоимость рабочего капитала предприятие готово заплатить, чтобы избежать убытков от простоя оборудования в случае нехватки какого-либо материала, то есть постоянное хранение в запасах определенного количества материалов² является платой за обеспечение бесперебойного производства. Оценка плановой стоимости рабочего капитала с точки зрения страхования простоев производства, с одной стороны, позволяет оценить эффективность уровня запасов, с другой, позволяет уточнить экономическую стоимость материала. При этом такой анализ возможен при ежедневном начислении процента на хранимый материал. То есть,

$$wi_i = -oi_i,$$

$$wi_i = \frac{p_i * wir_i * wd_i}{365},$$

где i – номер материала,
 p_i – цена i -того материала,
 wi_i – затраты на рабочий капитал,
 oi_i – простой от остановки производства,
 wd_i – уровень запаса материала в днях,
 wir_i – ставка рефинансирования ЦБ РФ.

2. В процессе фактического оприходования и последующего списания материалов в производство необходимо

² С учетом фактора сезонности в качестве страхового запаса можно принять среднегодовой запас.

использовать ту же методику, что и в процессе планирования, за исключением зависимых от времени составляющих стоимости материалов.

2.1. Зависимые от времени показатели (затраты на хранение и стоимость рабочего капитала) должны начисляться ежедневно по формулам:

$$w_{i1} = \frac{p_i * wir_i}{365},$$

$$wk_{i1} = p_i^* * wdr_i.$$

Из данных формул исключен плановый уровень запасов. Такой учет дает возможность учесть оборачиваемость материалов. Чем выше оборачиваемость, тем ниже стоимость материала для предприятия.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Зекин Р. Е. Совершенствование учета транспортно-заготовительных расходов на технологических предприятиях // Материалы Научной сессии, г. Волгоград, 23–27 апр. 2012 г. Вып. 3 Мировая экономика и финансы / Федер. гос. авт. образоват. учреждение высш. проф образования «Волгогр. гос. ун-т»; редкол.: А. Э. Калинина (отв. ред.) и др. Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2012. С. 83–87.
2. Перекрестова Л. В. Управление локальными агропромышленными системами рыночной ориентации на основе релевантной информации. Волгоград: Городские вести, 1998. 250 с.
3. Перекрестова Л. В. Релевантная информация в принятии управленческих решений // Вестник ВолГУ. Сер. 3. Экономика. Экология. Научно-теоретический журнал. Вып. 6. Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2001. С. 57–63.
4. Перекрестова Л. В., Нелюбова Н. Н. Информационное пространство управления предприятиями. Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2004. 210 с.
5. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»: Приложение № 2 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25.11.2011 года № 160н // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс].
6. Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов: приказ Министерства финансов РФ от 28.12.2001 года № 119н (ред. от 24.12.2010 года) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс].
7. Друри К. Управленческий и производственный учет. Вводный курс: учеб. для студентов вузов / 5-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. 735 с.
8. Аткинсон Э. А. Управленческий учет / Э. А. Аткинсон, Р. Д. Банкер, Р. С. Каплан и др.; 3-е изд. М.: Вильямс, 2004. 880 с.
9. Жданова А. Б. Международные системы управленческого учета / Томский политехнический университет. Томск: Изд-во Томского политехнического университета, 2011. 162 с.
10. Ефремова А. А. Себестоимость. От управленческого учета затрат до бухгалтерского учета расходов. М.: Вершина, 2006. 208 с.
11. Crosson Susan V., Needles Belverd E. Managerial Accounting South-Western, Cengage Learning, 2011. 647 p.
12. Перекрестова Л. В., Попова Л. В. Производственные запасы в аграрных формированиях: управление, финансирование, учет: монография. Волгоград: Перемена, 1997. 180 с.
13. Зекин Р. Е. Функции управленческого учета процесса материально-технического снабжения предприятия крупносерийного производства // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2013. № 2 (23). С. 226–230.

REFERENCES

1. Zekin R. E. Improving accounting of the transportation and procurement expenses of the process companies // Materials of the Scientific Session, Volgograd, April 23–27, 2012. Vol. 3 World Economy and Finances / Federal state autonomous education institution of higher professional education «Volgograd state university»; editorial board: A. E. Kalinin (Ed. [Et al.]. Volgograd. Volgograd State University Publishing House, 2012. P. 83–87.
2. Perekrestova L. V. Management of the local agrarian-industrial systems of the market orientation based on the relevant information. Volgograd: City News, 1998. 250 p.
3. Perekrestova L. V. Relevant information in making management decisions / Volgograd. Ser. 3. Economics. Ecology. Scientific and theoretical journal. # 6. Volgograd: Publishing House VolSU, 2001. P. 57–63.
4. Perekrestova L. V., Nelubova N. N. Information area of business management. Volgograd: Publishing House of VolSU, 2004. 210 p.
5. International Accounting Standard (IAS) 2 «Inventories»: Appendix # 2 to the Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation of 25.11.2011 # 160n // Reference and legal system «Consultant Plus» [Electronic resources].
6. On approval of the Guidelines on accounting of inventory: the order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated 28.12.2001 # 119n (amended on 24.12.2010) // Reference and legal system «Consultant Plus» [Electronic resources].
7. Drury C. Management and Cost Accounting. Introductory course: textbook for students / 5th ed., revised and amended. Moscow: UNITY-DANA, 2005. 735 p.
8. Atkinson E. A. Management accounting: third edition / E. A. Atkinson, R. D. Bunker, R. S. Kaplan and others. M.: Williams, 2004. 880 p.
9. Zhdanova A. B. International management accounting systems / Tomsk Polytechnic University. Tomsk: Publishing House of Tomsk Polytechnic University, 2011. 162 p.

10. Efremov A. A. Cost price. From the management accounting of expenses to the cost accounting. M.: Vershina, 2006. 208 p.
11. Crosson Susan V., Needles Belverd E. Managerial Accounting South-Western, Cengage Learning, 2011. 647 p.
12. Perekrestova L. V., Popova L. V. Inventories in agrarian entities: management, financing, accounting: monograph. Volgograd: Peremena, 1997. 180 p.
13. Zekin R. E. Functions of management accounting related to the process of material and technical supply in mass production companies // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2013. # 2 (23). P. 226–230.

УДК 336.7
ББК 65.262.5

Safronkin Ilya Vladimirovitch,
post-graduate student of the department
of finances and credit
of Volgograd branch
of Russian state trade-economic university,
Volgograd,
e-mail: safr81@yandex.ru

Сафронкин Илья Владимирович,
аспирант кафедры финансов и кредита
Волгоградского филиала
Российского государственного
торгово-экономического университета,
г. Волгоград,
e-mail: safr81@yandex.ru

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА КРЕДИТНЫХ КАРТ В РОССИИ

THE PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE CREDIT CARDS MARKET IN RUSSIA

В статье дано понятие кредитной карты, текущего состояния рынка кредитных карт и намечены основные направления развития. Хотя данный инструмент банковского кредитования является одним из самых перспективных в России, кредитные карты имеют свои преимущества и недостатки как для их эмитентов, так и для кардхолдеров. Зная о них, можно осознанно принять решение, пользоваться данным продуктом или нет. Также в статье выделены основные проблемы, которые мешают будущему развитию рынка кредитных карт в России. В этом вопросе необходима поддержка государства и законодательная база, которая приспособлена к нынешней российской действительности. При решении определенных проблем рынок кредитных карт может сыграть важную роль в развитии экономики страны.

The concept of a credit card, the current state of the credit card market is provided in the article, as well as the main directions of development are outlined. Although this instrument of the bank lending is one of the most perspective in Russia, credit cards have their advantages and disadvantages for their issuers, and for cardholders. If you know about them you can decide, if you will use this product or not. Additionally, the main problems that prevent the future development of the credit card market in Russia are noted in the article. This matter needs the support of the state and requires the legislative basis that is adapted to the current Russian reality. If the certain problems of the credit cards are solved, the credit card market can play an important role in the economic development of the country.

Ключевые слова: деньги, кредит, банки, кредитная карта, рынок кредитных карт, держатели кредитных карт, перспективы развития, законодательство, преимущества кредитных карт, недостатки кредитных карт, банковская инфраструктура, банковская система.

Keywords: money, credit, banks, credit card, credit card market, credit card holders, prospects of development, legislation, advantages of credit cards, disadvantages of credit cards, banking infrastructure, banking system.

Одним из самых перспективных видов банковского кредитования в России является кредит с использованием кредитной карты.

Кредитные карты по всему миру уже достаточно давно стали одним из самых важным инструментов не только банковской системы, но и повседневной жизни.

Для перехода к цивилизованному денежному обращению в России необходимо превращение кредитных карт в общепризнанный инструмент финансовой деятельности граждан страны.

Таким образом, данная тема исследования в настоящее время является актуальной по причине выгоды, которую может дать экономике РФ более широкое использование кредитной карты.

Кредитная карта (*разг.* кредитка) – банковская платежная карта, предназначенная для совершения операций, расчеты по которым осуществляются исключительно за счет денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора [1]. По своей сути, это инструмент, посредством которого предоставляется револьверный кредит.

Как и у большинства вещей, у кредиток есть свои преимущества и недостатки. Зная о них, можно осознанно принять решение, пользоваться кредитными картами или нет.

Так, можно выделить ряд преимуществ кредитных карт:

– нет необходимости носить с собой большие суммы наличных денег;

– можно заказывать товары и услуги по Интернету (например, у большинства авиакомпаний, отелей, агентств по прокату автомобилей);

– наличие кредитной карты и ее разумное использование (платежи следует вносить своевременно и в полном объеме каждый месяц) поможет клиентам банков выстроить положительную кредитную историю;

– кредитная карта также может пригодиться в случае непредвиденных расходов;

– при оплате кредиткой можно получить скидки от разнообразных магазинов и компаний, бонусы, такие как бесплатные мили авиакомпании или бюро путешествий, специальные страховки (например, страхование туристических поездок или страхование жизни);