

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);

– при потребительском кредитовании банк сразу выдает вам деньги и начисляет проценты за пользование займом. Однако если, к примеру, были взяты в кредит деньги на ремонт, то истратить их мгновенно нет возможности. При использовании картой начисление процентов за кредит начинается с того дня, когда вы произведете оплату;

– устранение риска традиционных форм хищений, снижение риска потери денежных средств;

– льготы при получении услуг на предприятиях торговли и сервиса;

– снижение затрат, связанных с проведением финансовых операций, в том числе покупок с использованием различных валют, так как конвертация производится по биржевому, а не по магазинному курсу;

– предприятия торговли и сервиса также получают преимущества от использования кредитных карт: уменьшение расходов на инкассацию, транспортировку и обналичивание средств, упрощение расчетов с покупателями;

– в случае кражи карточки имеется возможность оперативно заблокировать счет, чтобы не потерять деньги.

Эмиссия кредитных карт выгодна банкам, так как:

– для банка становится менее необходимым создание и содержание разветвленной сети отделений для операций с денежными средствами, так как большую часть этих операций (оплата товаров и услуг, получение/внесение наличности на счет) клиент банка может осуществить самостоятельно;

– обработка карточных операций является более автоматизированной, нежели обработка операций по классическим кредитам, что удешевляет их себестоимость;

– карточные кредиты приносят больше доходов банку по сравнению с классическими кредитами, так как при обслуживании кредитных карт возникают всевозможные дополнительные операционные комиссии (плата за годовое обслуживание, выдачу наличных, предоставление выписок и копий чеков и т. п.). Эти комиссии являются незаметными для клиентов, тем более что у них есть выбор (например, не снимать наличные, а оплатить покупку картой), но при достаточном объеме эмиссии представляют довольно значительную статью доходов банка.

Недостатки кредитных карт:

– самым большим недостатком кредитных карт является то, что они побуждают людей тратить деньги, которых у них на самом деле нет. Для некоторых кредитных карт не требуется погашения задолженности ежемесячно, поэтому даже если у вас есть только \$ 100, вы сможете потратить до \$ 500 или \$ 1000 с вашей кредитной карты, но процент при этом вырастет многократно;

– более высокие процентные ставки, чем по потребительским или целевым кредитам;

– мошенничество с кредитными картами – деньги с кредитной карточки могут быть украдены. В настоящее время не существует ни одного способа защиты от кражи денег с кредитки, и вряд ли такой способ будет придуман, поскольку то, что один человек может придумать, другой человек сможет повторить;

– в случае мошенничества практически невозможно доказать свою непричастность к снятию денежных средств с карты. В итоге в подавляющем большинстве случаев все расходы ложатся на держателя кредитной карты, а не на банк-эмитент.

Кредитная карта может являться достаточно хорошей альтернативой потребительскому кредиту и кредиту на неотложные нужды. Одним из основных преимуществ

кредитных карт перед обычными кредитами является возможность клиента не отчитываться перед банком о целевом использовании кредита, а также возможность постоянного возобновления кредитной линии (установленного банком для данного клиента максимального размера кредита) после погашения.

Начиная с 1990-х годов и вплоть до настоящего времени платежные системы VISA и MasterCard доминируют в мире финансовых операций, осуществляемых посредством кредитных карт, не считая, конечно, American Express – лидера в области туризма и развлечений.

Ежегодный торговый оборот по кредитным картам исчисляется триллионами долларов США. Карты Visa принимаются к оплате в торговых точках более 200 стран мира [2]. В 2010 году из 8 млрд находившихся в обращении карт 29,2% были China UnionPay против 28,6% Visa [3], хотя Visa все еще лидировала по объему платежей. На долю MasterCard приходилось 20% платежных карт мира [4].

Лидерами в мире по количеству кредитных карт на человека являются США (4,2 карты на человека). Второе место занимает Япония (2,4 карты на человека). Среди европейских стран лидером по этому показателю является Великобритания (1,1 карты на человека).

Внизу шкалы оказались жители Швейцарии, Бельгии, Германии, Греции, Австрии, Швеции, Дании, Франции, где на каждого взрослого приходится по 0,1 кредитной карты [5]. В России этот показатель составляет 0,3 кредитной карты на человека (в ближайшие 5 лет этот показатель может вырасти до 0,5).

Потребители Великобритании пользуются дебетовыми картами для ежедневных покупок, как и другие европейцы, но чаще применяют кредитные карты в качестве инструментов заимствования, подавая заявки на выдачу новых кредитных карт, чтобы перенести задолженность и воспользоваться преимуществом беспроцентных предложений. В большинстве других стран потребители не рассматривают кредитные карты как кредитный инструмент, и в результате они не настолько популярны.

Однако в отношении общего количества кредитных карт кредитно-карточный рынок Великобритании будет расти, согласно прогнозам, лишь на 0,2% в год. Напротив, ожидается, что в некоторых других странах – особенно это касается стран с недостаточно развитыми рынками кредитных карт (в том числе в России) – произойдет значительный рост.

Кредитные карты являются одним из перспективных направлений кредитования физических лиц на российском рынке. Несмотря на то что уровень распространенности кредитных карт в России остается еще достаточно низким по сравнению с другими странами, уже можно с уверенностью утверждать, что данный банковский продукт достаточно смело завоевывает симпатии россиян и в будущем утвердится на российском рынке.

Банки начинают отдавать предпочтение кредитным карточкам как каналу кредитования населения, так как это наиболее технологичный способ создания долгосрочной и лояльной клиентской базы. Как следствие, растет количество выпущенных кредитных карт. Самый большой рост произошел в 2012 году (7,46 млн единиц).

На 1 января 2013 года количество кредитных карт, эмитированных кредитными организациями в РФ, достигло 22,5 млн единиц, а объем расходных операций с кредитными карточками превысил 1 трлн рублей [6].

При текущих темпах роста количество кредитных карт, эмитированных кредитными организациями на территории

РФ, в ближайшие пять лет превысит 40 млн единиц, а объем расходных операций с кредитными карточками превысит 2 трлн рублей.

По сравнению с обычными кредитами после получения кредитной карты нет необходимости снова и снова сдавать все те же документы для подписания договора. Вся процедура происходит всего лишь один раз для получения кредитной карты.

Банк-эмитент предоставляет клиенту денежные средства в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора для совершения расчетных операций при помощи кредитной карты.

С учетом платежеспособности каждого клиента банк определяет персональный кредитный лимит. Кредит по карте предоставляется в рамках кредитной линии, которая является возобновляемой, что означает возможность использования заемщиком части или всего установленного лимита и последующего погашения (частичного или полного) возникшей задолженности, в результате чего размер кредитной линии «восстанавливается» на сумму погашения. Таким образом, кредитом можно пользоваться многократно без дополнительного оформления каждой новой суммы.

При превышении заемщиком лимита карта блокируется. Банки, как правило, предоставляют возобновляемый кредит по кредитной карте без обеспечения, поручительства и залога. Кредитная карта сочетает в себе преимущества потребительского кредита без залогов и поручителей и международной пластиковой карты. Ее достоинства многочисленны. Держатель карты пользуется кредитными средствами при возникновении необходимости. Кредит не носит целевого характера, карта позволяет оплачивать любые товары и услуги. У заемщика есть возможность самостоятельно выбирать график платежей в погашение кредита. Данный банковский продукт является в некотором смысле «резервом денежных средств», поскольку, активировав карту, держатель может ей не пользоваться до тех пор, пока ему действительно не потребуются заемные средства. Кредитная карта удобна при оплате товаров и услуг, обеспечивает ее владельцу большую безопасность (отсутствует необходимость носить при себе крупные суммы денег), она не доставляет трудностей в хранении, а в случае пропажи ее можно защитить от несанкционированного доступа.

По кредитной карте банк может предоставлять льготный период погашения кредита (*grace-period*), в течение которого заемщик имеет право полностью погасить задолженность по карте, не платя проценты за пользование кредитом. У большинства банков такой период составляет 50–60 дней. Если заемщик не успевает погасить хотя бы минимальную сумму, установленную банком (обычно 10% от суммы задолженности в месяц), то он полностью выплачивает банку проценты за пользование кредитом, а при просрочке платежа помимо процентов будет выплачивать еще и штраф.

В России карты с *grace-period* выпускают около 30 банков. Пионером в этой области стал «Ситибанк», который в 2005 году выпустил карточку с *grace-period* на следующий же день после вступления в силу поправок в ГК РФ, разрешающих беспроцентный кредит. Некоторые банки предлагают *grace-period* по картам как дополнительную услугу за дополнительную плату.

Номинальные ставки по кредитным картам составляют от 19 до 25% годовых в рублях и от 17 до 19% годовых в валюте. Точно определить и раскрыть в договоре эффек-

тивную ставку по кредитной карте достаточно сложно, так как модели поведения заемщиков и графики изменения задолженности по карте сильно отличаются друг от друга.

Существует несколько вариантов погашения кредита по кредитной карте. Во-первых, погасить кредит можно в кассах банка или его банкоматах, имеющих функцию приема наличных денег, в этом случае заемщик не несет никаких дополнительных расходов. Во-вторых, можно воспользоваться банкоматами других банков или отправлять деньги почтовым или банковским переводом. В-третьих, можно прибегнуть к помощи терминалов дистанционной оплаты. Второй и третий варианты погашения кредита сопряжены для заемщика с необходимостью оплаты комиссионных.

В последнее время все больше банков, предлагающих потребительские кредиты, прибегают к распространению кредитных карт по почте: их получают в основном положительно зарекомендовавшие себя заемщики. Часто кредит заранее одобрен. Зачастую карты предлагаются заемщикам, которые ранее при заключении кредитного договора высказали заинтересованность в данном кредитном продукте. В среднем по рынку доля разосланных и используемых клиентами кредитных карт составляет в настоящее время более 30%.

Кредитные карточки сегодня постепенно вытесняют экспресс-кредиты, и это неудивительно. Ведь по своей природе они предлагают гораздо более широкие возможности, чем одноразовые займы. Кредитные карты выдаются на неограниченный срок, удобны в обращении и могут служить прекрасным источником резервного финансирования.

Банковские карты становятся для россиян привычным инструментом для расчетов. И если раньше подавляющее число кардхолдеров ограничивалось снятием наличных денег в банкоматах, то с появлением разнообразных банковских продуктов и дистанционных каналов обслуживания «пластик» не кажется уже диковинкой. По данным опроса, проведенного в феврале 2012 года на сайте Сбербанка, на вопрос «Какой инструмент оплаты в Интернет вы используете чаще всего?» 48% опрошенных ответили, что используют кредитную карту, и 26%, что используют перевод через Сбербанк-онл@йн [7].

Для банков пластиковые карты стали еще и универсальным инструментом для продвижения различных кредитных программ.

Развитие банковского пластика благоприятно отразится на рынке безналичных платежей. Государство весьма активно стимулирует переход на безнал. Следовательно, вытеснение наличных денег из оборота уже в ближайшее время может найти свое отражение в законодательстве. Однако если в Москве и крупных городах эта идея реализуема, то в отдаленных районах страны, где все расчеты в основном наличные, потребуется немало времени, чтобы создать соответствующую инфраструктуру. По данным Росстата, 26% населения страны проживают в сельской местности, а следовательно, имеют весьма ограниченный доступ к банковским услугам [8]. Исследования «Банка Хоум Кредит» показали, что кредитные карты в основном используются в случае непредвиденных расходов [9].

Кредитная карта может сделать жизнь проще и стать отличным финансовым инструментом, но только если будет использоваться разумно, иначе она станет обузой. К существенным недостаткам кредитных карточек можно отнести их уязвимость. Мошенники в последнее время становятся все более изобретательными и находят все новые способы

хищения средств с карточных счетов. В дело идут фишинговые сайты, подложные электронные письма, поддельные карточки и даже вирусы для банкоматов. Еще один серьезный минус кредитных карт – высокие ставки, существенно превышающие проценты по традиционным потребительским кредитам. Кроме того, в настоящий момент в РФ нет полноценной законодательной базы, в полной мере регулирующей отношения между держателем кредитной карты и банком-эмитентом. Клиент обязан официально известить банк о пропаже денежных средств со своего счета, после чего банком проводится внутреннее расследование, порой затягивающееся на несколько месяцев. И только после этого кредитная организация принимает решение о компенсации пропажи клиенту.

Банки опасаются принятия данных поправок ввиду возможной последующей волны мошенничества. Такая ситуация в будущем может стать серьезным препятствием на пути развития рынка кредитных карт в РФ.

Таким образом, в заключение можно отметить, что рынок кредитных карт последние десять лет развивается ударными темпами и, как всегда, нуждается в поддержке государства. Однако при составлении законодательной базы необходимо не пустое копирование западных образцов, а приспособление их к нынешней российской действительности с ее высоким уровнем преступности и коррупции. При решении затронутых в работе проблем рынок кредитных карт может сыграть важную роль в развитии экономики России.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт: положение Центрального Банка Российской Федерации от 24.12.2004 года № 266-П (ред. от 10.08.2012 года) (зарегистрировано в Минюсте РФ 25 марта 2005 года № 6431) // Вестник Банка России. 2005. 10 апр.
2. Глобальное присутствие. Официальный сайт платежной системы VISA [Электронный ресурс]. URL: <http://corporate.visa.com/about-visa/our-business/global-presence.shtml/> (дата обращения: 17.06.2013).
3. Статистика. Официальный сайт платежной системы VISA [Электронный ресурс]. URL: <http://visa.com.ru/av/stat.jsp/> (дата обращения: 17.06.2013).
4. Кредитные карты: преимущества, недостатки, перспективы [Электронный ресурс]. URL: <http://www.bankru.info/articles/credit-cards/268-kreditnye-karty-preimushhestva-nedostatki-perspektivy.html/> (дата обращения: 17.06.2013).
5. Хранилище статистических данных. Официальный сайт ЕЦБ [Электронный ресурс]. URL: <http://sdw.ecb.europa.eu/> (дата обращения: 17.06.2013).
6. Статистика. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/> (дата обращения: 17.06.2013).
7. Официальный сайт Сбербанка России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sbrf.ru/volgograd/ru/> (дата обращения: 17.06.2013).
8. Численность и состав населения. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/demography/# (дата обращения: 17.06.2013).
9. Шамайко О. Перспективы развития кредитных карт в России [Электронный ресурс]. URL: http://volgograd.homecredit.ru/press/more.php?id=675&my_reg_id=8/ (дата обращения: 17.06.2013).

REFERENCES

1. On the issue of bank cards and transactions made with the use of credit cards: the position of the Central Bank of the Russian Federation from 24.12.2004-P (In ed. from 10.08.2012) (Registered with the Ministry of Justice of the Russian Federation on March 25, 2005 # 6431) // Bulletin of the Bank of Russia. 2005. April 10.
2. Global presence. Official website of the payment system VISA [Electronic resource]. URL: <http://corporate.visa.com/about-visa/our-business/global-presence.shtml/> (date of viewing: 17.06.2013).
3. Statistics. Official website of the payment system VISA [Electronic resource]. URL: <http://visa.com.ru/av/stat.jsp/> (date of viewing: 17.06.2013).
4. Credit cards: advantages, disadvantages, and prospects [Electronic resource]. URL: <http://www.bankru.info/articles/credit-cards/268-kreditnye-karty-preimushhestva-nedostatki-perspektivy.html/> (date of viewing: 17.06.2013).
5. Storage statistics. The official website of the ECB [Electronic resource]. URL: <http://sdw.ecb.europa.eu/> (date of viewing: 17.06.2013).
6. Statistics. The official website of the Central Bank of the Russian Federation [Electronic resource]. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/> (date of viewing: 17.06.2013).
7. The official website of the Savings Bank of the Russian Federation [Electronic resource]. URL: <http://www.sbrf.ru/volgograd/ru/> (date of viewing: 17.06.2013).
8. The size and composition of the population. The official website of the Federal Service of State statistics [Electronic resource]. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/demography/# (date of viewing: 17.06.2013).
9. Shamayko O. Perspectives of credit cards in Russia [Electronic resource]. URL: http://volgograd.homecredit.ru/press/more.php?id=675&my_reg_id=8/ (date of viewing: 17.06.2013).