

Кредитные карты: зло или благо?

Многие россияне опасаются кредитных карт и считают их крайне невыгодными. В каком-то смысле это понятно – по статистике почти 70% держателей кредиток не успевают вовремя погасить задолженность и оказываются вынуждены платить проценты. Другое дело, что причиной тому невнимательность людей, а не сам продукт.

КОМУ И ЗАЧЕМ НУЖНА КРЕДИТНАЯ КАРТА?



Кредитная карта - один из видов потребительского кредитования. Её главное отличие в том, что по обычному кредиту вы заплатите проценты в любом случае, а вот по кредитной карте можете погасить долг без процентов, если уложитесь в определённый срок. Этот срок называется «грейс-периодом» и может быть разным, но обычно составляет 50-100 дней. При этом проценты

по кредитным картам обычно ощутимо больше, чем по потребительским кредитам, поэтому за рамки грейс-периода лучше не выходить.

Кредитная карта позволяет всегда иметь при себе некоторую дополнительную сумму. Это бывает выгодно в случае непредвиденных покупок.

Некоторые используют кредитные карты для того, чтобы получать максимум прибыли от собственных денег. Все заработанные средства они хранят на депозитах, накопительных счетах и картах с процентом на остаток. Зачастую проценты в таких продуктах начисляют исходя из ежедневного остатка. То есть если на вашем счете то 50 тысяч, то 40, то 30 (из-за повседневных расходов), вы получите меньше прибыли, чем при постоянно присутствующих 50 тысячах. Делая покупки только по кредитной карте, вы можете получать максимальный процент на свои деньги, ведь они весь месяц в полной сумме лежат на счетах, и только в один день вы погашаете долг по кредитке и тут же пополняете счета с зарплаты. При этом большинство кредиток, как и другие банковские карты, позволяют получать кэшбек и другие бонусы.

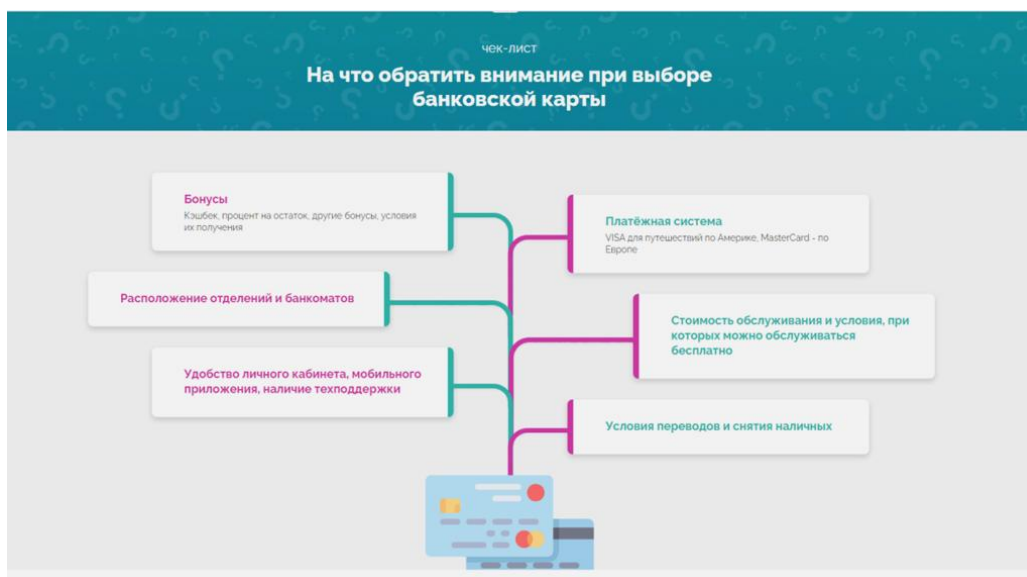
ТАК В ЧЁМ ОПАСНОСТЬ?

Кредитные карты – коварный инструмент. Они создают ощущение, что, во-первых, у вас больше денег, чем на самом деле, и во-вторых, что вы тратите не свои заработанные трудом деньги, а средства банка. В результате многие люди теряют границы своего бюджета, тратят больше, чем могут, и попадают в долговую яму.

Ещё один минус кредиток в том, что зачастую условия там могут быть куда менее выгодными, чем кажется на первый взгляд. Например, предлагают вам свободно использовать 100 тысяч в месяц с грейс-периодом в 70 дней, однако в итоге оказывается, что минимальный ежемесячный платёж намного больше, чем вы ожидали, за просрочку снимают огромные штрафы, за снятие наличных, переводы и другие операции снимается пугающая комиссия, обслуживание счёта стоит дорого.

Выбирая кредитную карту, нужно внимательно изучать все условия в договоре, сравнивать условия для разных карт и выбирать только тот продукт, который вам действительно подходит. Более того, все эти условия вам нужно будет помнить, чтобы при каждой операции по карте понимать, снимается ли комиссия.

Таким образом, кредитная карта сама по себе – удобный и выгодный финансовый инструмент, но подходит он не всем! Пользоваться им следует только ответственным и структурированным людям, которые внимательно следят за бюджетом, очень пунктуальны и внимательны. Если же вы чувствуете в себе склонность к шопоголизму, не уверены, что сможете постоянно помнить все условия для различных операций, и не привыкли к необходимости строго соблюдать сроки, лучше не рисковать и пользоваться только собственными деньгами.



Какие есть кредиты и чем они отличаются?

Кредит: что же это такое?

Собственно, это тот же заем, долг, который необходимо вернуть, причем с процентами. То есть, если вы занимаете 2000 рублей, то вернуть придется, например, 2500. Выгода в том, что этот долг разбивается на несколько месяцев или лет и вы успеваете зарабатывать нужную сумму.

Какими бывают кредиты

Кредиты бывают: целевыми; нецелевыми.

В зависимости от наличия залога: залоговыми; беззалоговыми.

Если вам нужно купить что-то конкретное, то банк может дать деньги именно на эту вещь или услугу. Тогда ее обязательно нужно приобрести. Именно это и есть **целевой кредит**. Часто его берут для: покупки автомобиля; оплаты обучения; проведения ремонта; приобретения бытовой техники и др.

Нецелевым называется кредит в том случае, если банк не требует тратить деньги на что-то конкретное. Так получают просто деньги. Часто наличными. К нецелевому кредиту прибегают в случае, если деньги понадобились срочно на что-то неотложное. Его можно взять, если понадобились средства на лечение, на поездку и для любых внезапных трат. В любом случае, возвращать их придется с процентами.

Когда кредиты выдают на небольшую сумму, например, для покупки в магазине или на обучение, залог не требуют. Залог – это то имущество, которое нужно будет отдать организации, у которой берут кредит, если он не будет выплачен.

Крупные суммы дают под залог. Например, если вы собрались купить в кредит автомобиль, то в случае невыплаты кредита, его придется вернуть. Тоже касается жилья: квартира, оформленная в ипотеку, возвращается банку, если вы не выплатили за неё деньги. А точнее, если не соблюли всех правил, указанных в договоре кредитования. Поэтому будьте внимательны, подписывая договор. А подписав, выполняйте все условия.

Также на **виды кредиты** разделяют по срокам. Они бывают:

Краткосрочные – до года.

Среднесрочные – от года до трех лет.

Долгосрочные – свыше трех лет.

Отдельно подразделяются краткосрочные кредиты. Их выдают сроком от 10 дней до двух месяцев. Они отличаются очень высокой процентной ставкой. Это значит, что хоть вы и берете деньги на короткий срок, но сильно переплачиваете, возвращая.

Делят **кредиты и по платности**. Они бывают:

Процентные – если часть долга и проценты выплачиваются каждый месяц или квартал в зависимости от договора.

Беспроцентные – когда возвращается только занятая сумма. Часто в беспроцентный кредит предлагают брать товары по уже завышенной цене. Ведь на самом деле процент за кредит банку возвращает сам продавец.

Фиксированные – за пользование кредитов вносится фиксированная плата. Это делается один раз. По сути проценты не разбиваются на ежемесячные платы. Такие кредиты редкость.

Виды кредитов по способу получения



Кредитные средства можно получить:

- наличными
- на кредитную карту

Кредитная линия – можно пользоваться карточкой, если на ней нет собственных средств. Банк дает возможность использовать определенную сумму, которая называется кредитный лимит. То какие будут проценты, зависит от того как долго будет возвращаться кредит. Чем дольше, тем больше придется переплачивать

Кредитная линия с офердрафтом. Почти как предыдущий кредит, но можно брать больше, чем указано в кредитном лимите, но только на короткий срок

Небольшие ссуды, которые можно взять:

Ломбардный кредит – выдается под залог.

Микрокредит – выдается моментально и часто онлайн. За него много переплачивают, выдают в кредит небольшие суммы денег. Чтобы получить такой кредит достаточно не иметь крупных долгов по кредитам в других местах.

Потребительский экспресс-кредит – оформляется в супермаркетах и любых местах продажи техники.

Все эти кредиты оформляются очень быстро, но за них приходится больше переплачивать, чем за кредиты, полученные в банках.

Как разумно взять кредит?





Кредит – это деньги взаймы на определенный срок под процент. Кредитором может выступать как банк, так и конкретный человек. К такому виду займа часто можно встретить негативное отношение, но оно сформировано из-за недопонимания тонкостей процесса. Кредит – это хорошее средство достижения поставленной цели, если

человек понимает, как происходит кредитование.

Финансовые организации предлагают клиентам различные суммы на целевые (покупка недвижимости, машины) и нецелевые (проживание, еду) расходы. В большинстве случаев процентная ставка составляет от 6 до 25%. Например, если взято 10 000 рублей, то к этой сумме заемщик должен вернуть от 600 до 2500 рублей.

Займы бывают залоговыми – нужно дать под залог свое имущество (дом, квартиру, машину). Если не выполнять условия погашения или просто не платить кредит, то имущество может перейти организации в качестве платы за ссуду.

Что выгоднее – взять в кредит или накопить?

Кредит стоит брать в двух случаях – покупка требует средств, которые придется откладывать очень долго или средства требуются срочно (например, на дорогостоящее лечение). Но даже в этих ситуациях необходимо подумать о таких вещах:

- какую часть дохода можно отдавать банку с учетом всех расходов и непредвиденных обстоятельств;
- процентная ставка – где более выгодный процент, какие условия погашения;
- прозрачные условия – сотрудник банка должен рассказать обо всех дополнительных платежах (подключение страховки, СМС-оповещения);
- через какое время получится закрыть кредит, сможете ли регулярно делать ежемесячный платеж.

Что спасет от закредитованности?

Чтобы избежать закредитованности, необходимо выработать финансовые привычки:

- вести учет финансов. Строгая запись расходов и доходов. Например – не «потратил около 10 000 рублей в месяц», а «потратил 4000 рублей на еду, 300 руб. на транспорт, 5000 на коммунальные услуги»;

- экономить средства. Просмотреть список расходов, выделить пункты, средства на которые могут не выделяться. Например – покупка мороженого, поход в ресторан;

- планировать расходы. Составьте список своих ежемесячных расходов (продукты, транспорт, лечение и пр.) и установите границы трат для каждой категории. Старайтесь не выходить за рамки этого плана;

- не тратить до конца. Если удалось сэкономить больше, чем планировалось, не стоит тратить этот остаток – его лучше отложить.

В любом деле важен контроль. Обуздав свое «хочу», можно значительно приумножить собственный капитал, снизить расходы так, чтоб не пришлось брать кредит для достижения цели.

Подготовлено по материалам <https://дневник.пф/ad/promo/minfin-parents> (совместный проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей» по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации)