

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 КРЕДИТКА?

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 кредитке 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. Например, вам нужна стиральная машина, магазин предлагает отличную скидку, но акция закончится раньше, чем вы получите зарплату. Если у вас прямо сейчас нет нужной суммы на руках, вам придётся либо брать кредит и платить проценты, либо через неделю покупать ту же стиральную машину, но уже без скидки. С кредиткой же вы сможете прямо сейчас сделать нужную покупку, а с зарплаты погасить долг – в итоге заплатить меньше и избежать процентов.

Некоторые используют кредитку 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 кредитке, 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?

К сожалению, не всё так безоблачно. 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, вроде, всё здорово. А 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 кредитку, нужно дотошно 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, кредитка сама по себе – совсем не воплощение зла, а 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 держать в голове все условия для различных операций, и не привыкли к необходимости строго соблюдать сроки, лучше не рисковать и пользоваться только собственными деньгами.