

УДК 336.77

DOI 10.51691/2500-3666_2022_5_5

КРЕДИТНАЯ КАРТА ИЛИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

Дубинина В.В.

Студентка,

*Новосибирский государственный университет экономики и управления
«НИНХ» (НГУЭУ)*

Новосибирск, Россия

Фалеев А.В.

Кандидат экономических наук,

*Новосибирский государственный университет экономики и управления
«НИНХ» (НГУЭУ),*

Новосибирск, Россия

Аннотация

В статье рассмотрены два кредитных продукта. Рассмотрена актуальность кредитной карты и потребительского кредита. Проведен сравнительный анализ кредитной карты и потребительского кредита, с целью выбора более выгодного кредитного продукта, исходя из выбранных основных условий данных продуктов. Проанализированы результаты оценивания кредитных продуктов. Предоставлены рекомендации по рассматриваемым кредитным продуктам. Выявлены основные отличия кредитной карты и потребительского кредита.

Ключевые слова: кредитная карта, кредитование, потребительский кредит, льготный период, сравнительный анализ, отличия кредитных продуктов.

CREDIT CARD OR CREDIT IN THE MODERN WORLD

Dubinina V.V.

Student

Novosibirsk state university of economics and management

Novosibirsk, Russia

Faleev A.V.

PhD in Economics

Novosibirsk state university of economics and management

Novosibirsk, Russia

Annotation

The article considers two loan products. The relevance of a credit card and consumer credit is considered. A comparative analysis of a credit card and a consumer loan was carried out in order to select a more profitable loan product, based on the selected basic conditions for these products. The results of evaluating credit products are analyzed. Provided recommendations on the considered credit products. The main differences between a credit card and a consumer loan are revealed.

Keywords: credit card; crediting, consumer credit, grace period, comparative analysis, differences in credit products.

В настоящее время потребительский кредит является актуальным кредитным продуктом для любого банка. Так как данный банковский продукт является доступным для разных категорий клиентов (заемщиков), имеет достаточно низкую процентную ставку, имеет лояльные условия для предоставления и может выдаваться на достаточно большой срок.

Необходимо отметить, что потребительский кредит – это денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях,

не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования [1].

В 2021 году потребительский кредит был одним из лидеров по приобретению российскими гражданами. С лучшими условиями по потребительскому кредиту были такие банки, как [6]:

- ПАО «Сбербанк»;
- ПАО «Совкомбанк»;
- ПАО «Уралсиб»;
- ООО «Хоумкредит»;
- ПАО «Райффайзенбанк».

Основным конкурентом потребительского кредита является кредитная карта. Так как данный кредитный продукт достаточно просто получить, он доступен почти всем категориям заемщиков, не нужно платить по процентам, если кредитная карта не активирована и заемщик ей не пользуется, а также достаточно много банки предлагает различные бонусные программы. Важно отметить то, что у кредитной карты есть льготный период, который позволяет заемщику не платить по процентам определенное количество дней при условии того, что заемщик пользуется картой.

Все же кредитная карта – это банковская пластиковая карта, которая позволяет у банка брать в долг определенную сумму денежных средств в пределах кредитного лимита и на основании договора.

Но в современном мире все чаще возникает вопрос выбора между кредитной картой или потребительским кредитом. Тем самым, появляется необходимость проведения сравнительного анализа между данными кредитными продуктами. Сравнение будет осуществляться оцениванием основных показателей данных банковских продуктов. Оценивание производится исходя из рисунка 1 [3]:

Для числовых оценок обычно выполняется переход к оценкам, имеющим значения от 0 до 1 и направленных на максимум. Чаще всего лучшей оценке по критерию соответствует значение 1

Для оценок, имеющих вид "да-нет", используются следующие числовые значения: "да" – 0,67; "нет" – 0,33, но также если по смыслу критерия оценка "да" нежелательна, то ей соответствует оценка 0,33, а "нет" – 0,67).

Рисунок 1 – Методы оценивая по разным критериям

С помощью данных методов будут оцениваться и сопоставляться кредитные продукты ПАО «Сбербанк».

В 2021 году ПАО «Сбербанк» представляет большой ассортимент как кредитных карт, так и потребительских кредитов. Список и краткая характеристика кредитных карт, которые предлагает ПАО «Сбербанк» будет представлен в таблице 1 [5].

Таблица 1. –Список и краткая характеристика кредитных карт за 2021 год

Название кредитной карты	Ставка %	Кредитный лимит, руб.	Срок, года	Обслуживание
Золотая карта	23,9	299000	3	Бесплатно
Классическая карта	25,9	299000	3	Бесплатно
Золотая карта Аэрофлот	23,9	299000	3	3500 руб. в год
Премиальная карта Аэрофлот	21,9	3000000	3	12000 руб. в год
Классическая карта Подари жизнь	25,9	299000	3	900 руб. в год
Золотая карта Подари жизнь	23,9	299000	3	Бесплатно

Проанализировав таблицу 1, можно сказать, что процентная ставка у всех карт находится в пределах от 21,9 % до 25,9%. Почти у всех кредитный лимит 299000 руб., кроме кредитной карты «Премиальная карта Аэрофлот» у которой лимит до 3000000 руб.. Касаясь обслуживания, то у следующих кредитных карт бесплатное обслуживание:

- Золотая карта:
- Классическая карта;
- Золотая карта Подари жизнь.

За пользование остальных карт необходимо платить.

Таким образом, для дальнейшего анализа будет использоваться кредитная карта «Классическая карта», которая по целям приобретения схожа с потребительским кредитом. Целью получения кредитной карты и потребительского кредита чаще всего является удовлетворение потребностей заемщика.

Что касается условий потребительских кредитов, то ПАО «Сбербанк» предлагает условия по потребительским кредитам, которые можно регулировать по срокам и сумме заемных средств, таким образом, условия по потребительскому кредиту приведены в таблице 2 [5].

Таблица 2 - Характеристика потребительского кредита ПАО «Сбербанк» за 2021 год

Название кредита	Ставка %	Сумма кредитования, тыс.руб.	Срок, лет
Потребительский кредит	5,9 – первые 3 мес. 10,9 – остальные мес.	5000000	5
Потребительский кредит	5,9 – первые 3 мес. 10,9 – остальные мес.	300000	3

Таким образом, рассмотрев таблицу 2, ПАО «Сбербанк» предлагает потребительский кредит на максимальную сумму 5 млн. рублей на срок до 5 лет, но также есть и другие условия, например, сумма кредита 300000 рублей на срок 3 года, который подходит для дальнейшего сравнения с кредитной картой. Касаясь ставки %, то первые три месяца процентная ставка составляет 5,9 %, затем с 4 месяца увеличивается до 10,9%. Исходя из выше сказанного, для

сравнения выбираем условия по второму потребительскому кредиту, так как он по своим условиям схож с условиями кредитной карты, тем самым сравнение и оценивая будет произведено более точное.

Далее сопоставляем кредитную карту и потребительский кредит в таблице 3, с целью выявления более выгодного кредитного продукта ПАО «Сбербанк» по классическим показателям.

Таблица 3 – Вспомогательная таблица по оцениванию критериев кредитной карты и кредита

Критерии	Кредитная карта	Потребительский кредит	Оценки по кредитной карте	Оценки по потребительскому кредиту
Ставка %	25,9	5,9 – первые 3 мес. 10,9 - остальные мес.	0	1
Срок	3	3	1	1
Возобновляемость	да	нет	0,67	0,33
Итого	-	-	1,67	2,33

Таким образом, проанализировав таблицу 3, итоговая оценка кредитной карты составила 1,67, а итога по потребительскому кредиту составило 2,33. Исходя из этого потребительский кредит выгодней по характеристике для использования, нежели кредитная карта. Хотя на самом деле удобнее кредитная карта. Также за счет данного оценивания можно увидеть основные различия кредитной карты и потребительского кредита, которые состоят в следующем:

- возобновляемость
- процентная ставка.

Библиографический список:

1. Федеральный закон № 353-ФЗ Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. «О потребительском кредите»
2. Боровкова В. А. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 375 с.
3. Гудков П.А. Методы сравнительного анализа. Учеб. пособие. — Пенза: Изд-во Пенз. гос. ун-та, 2018 – 81 с.
4. Сайт Центрального Банка Российской Федерации - Текст: электронный // - URL: <http://www.cbr.ru>. (дата обращения: 01.12.2021)
5. Сайт ПАО «Сбербанк» - Текст: электронный // - URL: <https://www.sberbank.ru/ru/person> (дата обращения: 01.12.2021)
6. Сайт Финансовый супермаркет Банки.ру - Текст: электронный // - URL: <https://www.banki.ru/> (дата обращения: 01.12.2021)

Оригинальность 76%