

## “ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ” ИЛИ РАССРОЧКА”

Студентка бакалавриата: Алламуратова М.С., ТГТУ, МН-58

Научный руководитель: Акбаров М.И., научный руководитель, доцент

### **Аннотация:**

Статья посвящена определению понятия “потребительский кредит” и “рассрочка”. Цель статьи исследовать теоретические основы, узнать в чем их отличие, который из них больше подходит и удобней для потребления. В статье исследуются теоретические основы потребительского кредитования и рассрочки. Результаты, отраженные автором в статье, также выбор и раскрытие одного вида могут быть использованы компанией Alif Tech и Alif Moliya<sup>1</sup>.

### **Annotation:**

The article is devoted to the definition of the concept of “consumer credit” and “installment plan”. The purpose of the article is to investigate the theoretical foundations. Find out what their difference is, which of them is more suitable and convenient for an end consumer. The article examines the theoretical foundations of consumer lending and installment planning. The results reflected by the author in the article, as well as the selection and disclosure of one species, can be used by Alif Tech.

### **Ключевые слова:**

потребительский кредит, рассрочка, кредитование, регулирование.

### **Keywords:**

consumer credit, installment, lending, regulation.

Для того чтобы понять, в чем реальное отличие рассрочки от кредита, нужно определить, что же это за услуги в отдельности.

Всегда возникает вопрос собственно что прибыльнее: потребительские кредиты или же рассрочка в магазине. Если человек хочет обновить бытовую технику, но не хватает средств или же бюджета, в таких случаях имеются учреждения по которым решают данные вопросы. Кредит или рассрочка дают нам замечательную возможность получить вещи именно тогда, когда они больше всего нужны.

Кредит — это целевое финансирование банка, на покупку такого или же другого продукта за счет заемных средств под конкретные проценты и на оговоренный срок. То есть, банк полностью оплачивает вашу покупку, а вы возвращаете ему деньги с учетом процентной ставки, установленной на момент подписания договора кредитования.

Кредиты выдаются на приобретение бытовой, компьютерной техники, радио- и электроаппаратуры, мебели и предметов домашнего обихода, товаров для оснащения и обновления жилых помещений. На сегодняшний день средний диапазон банковских процентных ставок в сегменте потребительского кредитования составляет от 16 до 24% годовых. Во многих банках даются дотационные кредиты для молодых семей с процентной ставкой от 9 до 14%. При предоставленном предусмотрен 6-месячный льготный этап, в направление которого ведущей обязанность не погашается, а платятся лишь только проценты. Погашение основного долга наступает с седьмого месяца. Схема погашения потребительского кредита, взятого на общих основаниях, универсальна – равными ежемесячными платежами в течение всего периода кредитования без нарушения сроков. К примеру, в случае если контракт кредитования был заключен 20 сентября, то оплатить первый взнос нужно до 19 сентября, иначе за каждый день просрочки начисляется пеня, а при долгих задержках дело передается в суд. Своевременное погашение кредитов важно для чистоты кредитной истории заемщика. В количестве добавочных затрат, образующихся при оформлении

<sup>1</sup> Alif Tech предоставляет программное обеспечение, Alif Moliya предоставляет рассрочки.

кредита является разовая комиссия за услугу по предоставлению кредита, которая оплачивается в день заключения договора.

Документы для получения потребительского кредита в большинстве банков стандартный:

- заявление на получение кредита;
- паспорт с отметкой о постоянной прописке, для военнослужащих срочной службы – военный билет или удостоверение военнослужащего;
- справка с места жительства;
- справка о доходах за последний год (для индивидуальных предпринимателей – патент со сроком действия не менее срока кредита либо документ, подтверждающий иной вид дохода);
- копии пенсионной книжки и ИНН, договор купли-продажи торговой организации;
- нотариально заверенная копия свидетельства о браке (если кредит оформляется на члена молодой семьи).

Преимущества кредита наличными – большие суммы и сроки, неограниченный выбор товаров. Но недостатком является больше переплата из-за процентов.

Рассрочка—это целевой безналичный кредит без гарантий, который возможно применить лишь только на приобретение конкретного товара вмагазине определенного продавца.

Все большее количество торговых сетей в Узбекистане готовы продавать товары в рассрочку. Также продавать в рассрочку уже начали отечественные интернет-магазины Arba.uz, Creditasia.uz, Mediapark.uz, Esavdo.uz и Alifshop.uz<sup>2</sup>.

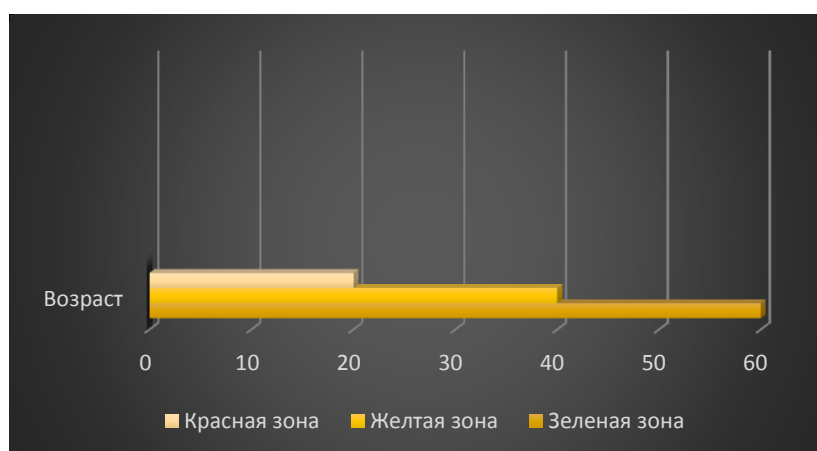
Потребительская рассрочка – удобный и выгодный способ приобретения бытовых товаров, но покупать их выгоднее в магазинах, которые являются партнерами банка и компаний. Оплата товаров и услуг посредством рассрочки — это популярный способ оформления коммерческого кредита с очень прибыльными критериями финансирования.

Магазины, продающие товары в рассрочку, предлагают большое количество сроков и схем погашения. У некоторых имеются более выгодные предложения для тех, кто в качестве первого взноса платит не менее 25% стоимости товара, у других дисконтные карты на последующие покупки (от 4 до 15%). Даже с учетом всех этих «плюшек» процент переплаты товаров, купленных в рассрочку, значительно повыше, чем по потребительскому кредиту.

Какие документы необходимы для оформления покупки в магазинах?

- предъявление оригинала паспорта (и его копии для дела);
- наличие столичной прописки;
- ИНН;
- прописка;

### Определение платёжеспособности заемщика. (“Компания Алиф”)<sup>3</sup>



<sup>2</sup> Alifshop.uz - онлайн-магазин бытовой техники, телефонов, оргтехники, парфюмерии, мебели, посуды и авто товаров в рассрочку.

<sup>3</sup> продажа товаров в рассрочку посредством alifshop.uz.



<sup>3</sup>Исходя из диаграмм можем сделать выводы, то что по зеленой зоне возраст заёмщиков включают 40 и выше, так как у них ответственности и опыта больше чем у других, и это считается огромным плюсом. В большинстве случаев в зеленую зону входят клиенты, прописанные в центральных районах столицы. В желтую зону без строгих ограничений входят клиенты по возрасту 25 и выше. И конечно же в красной зоне нужна бдительность. Это зона включает в себя клиентов по возрасту 18-25. Наиболее высокая степень восприятия социального и профессионального опыта у взрослого человека наблюдается в возрасте от 18 до 25 лет. Именно в эти годы происходят наибольшие изменения в интеллектуальных функциях, и они являются менее ответственными чем старшие.

Кредитная история также важна при оформлении товара в рассрочку. Просрочка по ежемесячным платежам штрафуются, при этом некоторые магазины начисляют за каждый просроченный день проценты, другие определенную фиксированную сумму.

Подводя выводы, отметим главные нюансы, отличающие банковские потребительские кредиты от рассрочки:

- Главное условие в банковском кредитовании – кредит можно получить только на товары и услуги, произведенные в Республике Узбекистан, в то время, как в магазине можно приобрести в рассрочку и товары, произведенные за рубежом.
- Список категорий товаров и услуг, подлежащих кредитованию в банках, гораздо обширнее. На сегодняшний день предложения магазинов большей частью представлены бытовой техникой.
- Процентные ставки банков ниже магазинных, но при оформлении магазинной рассрочки нет добавочных затрат за услуги по оформлению кредита.
- Требование по численности документов, важных для оформление кредита, в магазинах проще и меньше времени уходит на их сбор.
- В магазинах решение почти всех кредитных вопросов возможно в режиме онлайн (примут заявку и документы в электронном виде, сообщат о решении, пришлют курьера для оформления и приема первого платежа, дают возможность дальнейших ежемесячных платежей через электронные системы).

### Особенности рассрочки:

- Срок действия договоренности зачастую ограничен 12 месяцами (15 месяцами).
- Оплата производится по частям, иногда даже без процентных начислений.
- Собственником товара покупатель становится только после осуществления последнего платежа.
- Гибкий график погашения, обычно предполагающий внесение клиентом ежемесячных выплат.
- Отсутствие залога или другой формы обеспечения.

Преимущества рассрочки – низкие проценты, равномерная платежная нагрузка. А недостаток это выбор ограничивается товарами в партнерской сети.

Вывод – при одинаковых сроках погашения и других условиях рассрочка выгоднее. Однако рассрочка может быть менее доступной ввиду больших регулярных платежей.

---

<sup>4</sup>В Alifshop отметили, что рынок ждет динамичное развитие — они здесь видят большой спрос, поэтому компания планирует выход в регионы. Также нужно отметить любой просроченный день, обязательно рождает %, но чаще всего компания прощает его в 70% случаев. Если же клиент не платит более 5 месяцев, либо вообще отказывается от платежа то, дело передается в суд либо в нотариус для вынесения исполнительного листа в БТИ. Назначенная пеня после оплаты идет на благотворительность. Следует отметить, что в разгар пандемии 5% от платежа, которая составила более 200 миллионов, компания передала в фонд коронавируса. Каждый клиент, который оплачивал рассрочку во время пандемии, вложил свой вклад в борьбе с ней. С гордостью можем сказать, что это достойный пример для всех. И каждая компания должна протянуть мужественную руку своему народу.

1. [https://www.norma.uz/nashi\\_obzori/chto\\_vygodnee\\_potrebitelskie\\_kredity\\_ili\\_rassrochka\\_v\\_magazine](https://www.norma.uz/nashi_obzori/chto_vygodnee_potrebitelskie_kredity_ili_rassrochka_v_magazine)
2. <https://thevenusprojekt.ru/kredit-rassrochka-raznitsa/>
3. Alifshop.uz

---

<sup>4</sup> «Алиф Капитал» учредила в Узбекистане компанию, чтобы воспользоваться льготным режимом налогообложения МУИС.