

7. Не пользуйтесь минимальным платежом по кредитной карте, не оформляйте рассрочку или потребительский кредит ради покупок; если без займа не обойтись, сначала пересчитайте проценты в годовую ставку и только потом сравнивайте

Выгодность исходной версии: обычная

Доказательность С · исходная версия

для денег

бесплатно

мимоходом

немного силы воли

Частично Китай

Российские данные: частично

Китайские условия и российские данные разделены по полям. Российская сверка частичная; непроверенные поля отмечены отдельно. Оценки и фильтры относятся к исходной версии.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Минимальный платёж в Китае — это заём с ежедневным начислением процентов, около 18% в пересчёте на год. Если им воспользоваться, беспроцентный период отменяется. В условиях рассрочки пишут «ежемесячная комиссия 0.6%», но в пересчёте на год это около 13.8%, а не 7.2%. Ведь основной долг погашается каждый месяц, а комиссию всё время берут с первоначальной суммы. Чтобы сравнить, какой заём дороже, смотрите только на годовую ставку, а не на дневные проценты и месячные комиссии.

Россия. В России для сравнения кредитов и займов смотрите на полную стоимость кредита — ПСК. В неё включают платежи, от которых зависят ставка и срок, а по кредитным картам показывают две ПСК — с минимальной и максимальной ставкой. Это похоже на совет для Китая: сравнивать нужно общую стоимость займа, а не привлекательную ставку в рекламе.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требует. До даты выставления счёта нужно оставить достаточно денег для полного погашения долга. Сложнее всего удержаться и не разбивать крупные расходы на небольшие платежи с помощью рассрочки. Если без займа не обойтись, потратьте несколько минут, чтобы выяснить годовую ставку по каждому займу.

Россия. Цена и условия минимального платежа или рассрочки в этих источниках не указаны.

Выгода

Китай — исходная версия. В Китае до 2020 года у процентной ставки за использование кредитных средств по карте были верхняя и нижняя границы: верхняя — «дневная ставка пять десятитысячных», нижняя — 0.7 от верхней. Пять десятитысячных в день в пересчёте на год — это 18.25%. Это простые проценты: их начисляют по ставке 18.25% в год, не добавляя проценты к основному долгу. С 2021 года ставку устанавливают по договорённости между организацией, выпустившей карту, и держателем карты. После использования минимального платежа проценты каждый день начисляются на всю непогашенную часть основного долга, а беспроцентный период одновременно отменяется. Народный банк Китая (央行) уже потребовал от организаций, выпускающих карты, наглядно указывать годовую ставку — ставку в пересчёте на полный год: «Нельзя указывать только дневную ставку и сумму ежедневного платежа». С 2021 года все организации, выдающие займы, должны заметно указывать годовую ставку в рекламе и при заключении договоров. Дневную и месячную ставки можно указывать вместе с ней, но они не должны быть заметнее годовой. В годовую ставку нужно включать проценты и все расходы, непосредственно связанные с займом. Если основной долг погашается частями, фактически используемую вами сумму рассчитывают по остатку основного долга после каждого платежа. Народный банк Китая (人民银行) приводил такой пример расчёта: заём 100 тыс. юаней погашается за 12 месяцев, каждый месяц взимается комиссия за рассрочку в размере 0.5% от первоначальной суммы основного долга. При получении займа также нужно заплатить 1000 юаней за обслуживание. При расчёте по простым процентам годовая ставка составляет около 12.80%. При расчёте по сложным процентам, методом внутренней нормы доходности, — около 13.58%. Если смотреть только на размер комиссии, можно решить, что за год расходы составят всего $0.5\% \times 12 + 1\% = 7\%$. На деле они почти вдвое больше, потому что основной

долг каждый месяц уменьшается, а комиссию за рассрочку всё время берут со 100 тыс. юаней. По тому же методу расчёта, если долг по кредитной карте погашается за 12 платежей, комиссия за каждый платёж составляет 0.6% и других расходов нет, номинально получается 7.2% в год. При расчёте по сложным процентам годовая ставка — около 13.8%, примерно в 1.9 раза больше номинальной цифры. При погашении за 6–36 платежей соотношение составляет от 1.8 до 2 раз. Если деньги вам даёт займы частное лицо или обычная компания, это частный заём. В Китае, если согласованная ставка превышает 4-кратную базовую ставку кредитования (LPR) для займов сроком на один год на момент подписания договора, суд не поддерживает требование об уплате превышающей части. На 20 августа 2026 года LPR для займов сроком на один год составляла 3.0%, а 4-кратная ставка — 12%. Если проценты заранее вычли из суммы займа, суд считает основным долгом сумму, фактически полученную на руки. Этот предел не распространяется на банки, компании потребительского финансирования и другие финансовые организации с лицензией. Он также не применяется к семи категориям местных финансовых организаций, в том числе микрокредитным компаниям, ломбардам и лизинговым компаниям. Поэтому нельзя применять предел 12% к их займам: нужно смотреть на годовую ставку, указанную в договоре (Китай, 2020, 2021 годы)

Россия. ПСК помогает точнее оценить расходы и выбрать более выгодное предложение.

Примечания

Китай — исходная версия. 18.25% получено прямым умножением «пять десятитысячных × 365», без начисления процентов на проценты. Если действительно начислять проценты на проценты каждый месяц, ставка будет ещё выше. У отдельных банков бывают скидки. Ориентируйтесь на годовую ставку, указанную в вашем счёте. Если действительно не хватает денег для платежей, в первую очередь ищите заём по более низкой ставке через официальные каналы, а не затягивайте погашение, позволяя процентам накапливаться при минимальных платежах. Сравнивая два займа, попросите другую сторону указать годовую ставку, рассчитанную по сложным процентам. Если вам дают ставку по простым процентам, по правилам в Китае должно быть прямо указано «простые проценты». Такая ставка будет несколько ниже ставки по сложным процентам. Значения 13.8% и соотношение от 1.8 до 2 раз рассчитаны для этой книги по методу Народного банка Китая (人民银行). Метод расчёта приведён в записях

проверки. При частных займах не связывайтесь с ростовщическими займами. См. также раздел 7, пункт 15 (не брать ростовщические займы).

Россия. В России рядом со ставкой должны указывать диапазон ПСК таким же шрифтом. Сведения об отмене беспроцентного периода после минимального платежа в этих источниках не указаны.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 中国人民银行 (2020). 关于推进信用卡透支利率市场化改革的通知 (银发〔2020〕327号) . xining.pbc.gov.cn/zhengwugongkai/4081330/4406346/4693549/4159909/in...
2. 中国人民银行 (2021). 中国人民银行公告〔2021〕第3号 (第一、三、四条, 附件《采用内部收益率法计算贷款年化利率示例》第三例) . www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2021-03/31/content_5597156.htm
3. 最高人民法院 (2020 年第二次修正). 关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定 (第一、二十五、二十六条) . gongbao.court.gov.cn/Details/94b6623974526df7d2430a3c73f050.html (最高人民法院公报)
4. 最高人民法院 (2020). 关于新民间借贷司法解释适用范围问题的批复 (法释〔2020〕27号) . www.court.gov.cn/fabu/xiangqing/285171.html
5. 全国银行间同业拆借中心受中国人民银行授权 (2026). 2026 年 8 月 20 日贷款市场报价利率 (LPR) 公告. www.chinamoney.com.cn/chinese/rdgz/20260820/3399885.html

Россия — источники

1. Меняются правила расчета полной стоимости кредита и отказа.... Проверено 07.10.2026. cbr.ru/press/event/?id=16930