

Kredyt gotówkowy czy karta kredytowa: co wybrać?

Data publikacji: 22.07.2020 12:00

Możliwość korzystania z dodatkowych funduszy to spory komfort. Jednocześnie jednak banki oferują nam wiele różnych produktów. Warto poznać wady i zalety kredytu gotówkowego oraz karty kredytowej.



Foto: Creative Lab/Shutterstock.com

Świadomie budowanie życia finansowego wcale nie musi oznaczać rezygnacji z korzystania z produktów kredytowych. Należy jednak podejść do tej kwestii odpowiedzialnie, skrupulatnie analizować potrzeby oraz warunki i dobrać rozwiązania idealnie dostosowane nie tylko do zakładanych celów, ale również możliwości. **Kredyty gotówkowe i karty kredytowe to bez wątpienia jedne z najbardziej powszechnych i najłatwiej dostępnych źródeł dodatkowych funduszy.** Korzystanie z nich jest niezwykle proste i choć zasadniczy cel, a więc pozyskanie kapitału, jest taki sam, różni się zarówno ich mechanizm działania, jak i koszty czy zastosowanie. Aby czerpać z pełni potencjału, warto więc dobrze je poznać i dowiedzieć się, kiedy sprawdzą się najlepiej.

Gotówka na każdą potrzebę

Rynek produktów kredytowych jest bardzo zróżnicowany. Znajdziemy na nim propozycje różnego typu: od olbrzymich finansowań w ramach kredytów hipotecznych po znacznie mniejsze kredyty gotówkowe albo regularne wsparcie w postaci kart kredytowych czy limitów w rachunku. Wszystkie pomagają w realizacji marzeń czy przeprowadzaniu ważnych inwestycji. Znacznie jednak się od siebie różnią. Kredyty hipoteczne czy samochodowe należą do gamy kredytów celowych i środki mogą być wykorzystane jedynie w ściśle określony sposób. Ma to swój niezaprzeczalny plus w postaci niższego oprocentowania, jednak z drugiej strony oznacza to spore ograniczenia. **Kredyty gotówkowe i karty kredytowe pozwalają z kolei na dowolne korzystanie ze środków.** Stają się więc dobrym rozwiązaniem w wielu różnorodnych scenariuszach.

Kredyt gotówkowy: dostosowany do potrzeb

Kredyty gotówkowe zajmują szczególne miejsce pośród innych produktów kredytowych. Wyróżnia je przede wszystkim znaczne zróżnicowanie. **Przy ich pomocy możemy otrzymać zarówno drobny zastrzyk gotówki, jak i bardzo duże wsparcie, pozwalające na realizację większych inwestycji.** W głównej mierze od tego czynnika zależeć będzie cała procedura. W niektórych przypadkach uzyskanie kredytu będzie bardzo proste i zajmie zaledwie kilkadziesiąt minut. W innych konieczne stanie się przedstawienie większej liczby dokumentów. Najważniejszą cechą kredytu gotówkowego jest jednak to, że możemy przeznaczyć go na dowolny cel, a instytucja nie będzie miała żadnego wpływu na nasze decyzje. To wobec tego także dobra alternatywa m.in. dla kredytu samochodowego. Zwłaszcza, jeżeli chcemy kupić używany pojazd.

Tani kredyt gotówkowy jest możliwy

Na rynku obecnych jest wiele propozycji kredytów gotówkowych. Z punktu widzenia konsumenta największe znaczenie ma jednak jeden czynnik: cena. **Szukanie oszczędności nie musi być przy tym wcale trudne.** Warto posłużyć się przede wszystkim rankingiem kredytów gotówkowych. Dzięki [Bankier Smart](#) znalezienie najbardziej korzystnych rozwiązań jest niezwykle proste. Wystarczy wprowadzić podstawowe dane na temat pożyczki, aby dowiedzieć się, która propozycja będzie najlepsza, z jakimi miesięcznymi kosztami będziemy musieli się zmierzyć oraz ile zapłacimy za udostępnienie kapitału. **Cały zabieg pozwala na olbrzymią oszczędność czasu:** skrupulatne zapoznawanie się z ofertami poszczególnych banków nie jest już konieczne, a kontynuowanie procedury będzie bardzo proste.

Na co można przeznaczyć kredyt gotówkowy?

Kiedy warto pomyśleć o wzięciu kredytu gotówkowego? W niemal każdym scenariuszu. **Okaże się dobrym wsparciem w sytuacji, w której po prostu brakuje nam środków** i drobny zastrzyk gotówki pozwoli na zachowanie płynności. Będzie także świetnym **sposobem na sfinansowanie większego zakupu**. Jak wynika z raportu KredytInfo, zrealizowanego przez Związek Banków Polskich, 45% z nas zaciąga kredyt gotówkowy właśnie w tym celu: pomaga nam nabyć np. sprzęt RTV/AGD lub samochód. **Dla 30% kredytobiorców to natomiast sposób na remont lub kupno mieszkania**. Nie brakuje jednak również osób, które chcą dzięki kredytowi wybrać się na wymarzone wakacje lub wesprzeć budżet w kryzysowym momencie.

Karta kredytowa: stały dostęp do środków

Sporą popularnością na naszym rynku cieszy się również [karta kredytowa](#). **W naszych portfelach gości ok. 6 mln plastików tego typu**. Zasada ich działania nie jest skomplikowana, a samo użytkowanie jest intuicyjne, dlatego bez wątpienia także im warto dać szansę. Z drugiej strony: karta tego typu może nie sprawdzić się w każdym scenariuszu, stanie się jednak sporym ułatwieniem w zarządzaniu finansami, o ile zachowamy umiar i zdrowy rozsądek. W przeciwieństwie do kredytu gotówkowego, w którym środki otrzymujemy jednokrotnie, a następnie rozpoczyna się okres ich spłaty, **karta kredytowa gwarantuje stały dostęp do funduszy**. Jeżeli będziemy spłacać zadłużenie zgodnie z umową, limit będzie odnawiał się co miesiąc, a my będziemy mogli z niego korzystać bez żadnych przeszkód. Nie będzie potrzebne składanie nowych wniosków czy podejmowanie jakichkolwiek działań. Co więcej: za pożyczki tego typu nie będziemy musieli również płacić, o ile będziemy właściwie korzystać z karty kredytowej.

Jak działa karta kredytowa?

Świadomi użytkownicy kart kredytowych doskonale wiedzą, w jaki sposób korzystać z nich, aby nie generować dodatkowych kosztów. **Kluczowe znaczenie odgrywa okres bezodsetkowy, czyli tak zwane grace period**. Jeżeli uda nam się spłacić całość zadłużenia w jego trakcie, nie trzeba będzie zwrócić więcej, niż wydaliśmy. Warto więc przede wszystkim poznać mechanizm działania karty kredytowej:

- W okresie rozliczeniowym (w ciągu miesiąca) możemy **dysonować środkami w ramach przyznanego nam limitu**. Oczywiście będziemy musieli oddać wyłącznie tyle, ile naprawdę wykorzystamy.
- Następnie mamy **czas na spłatę zadłużenia**. Jego długość zależy od polityki banku, zwykle jest to jednak 21-29 dni.
- **Okres rozliczeniowy i czas na spłatę zadłużenia stanowią razem okres bezodsetkowy** (grace period). W tym czasie uda nam się więc uniknąć naliczenia odsetek od pożyczonego kapitału.

Ile mamy czasu na spłatę konkretnej pożyczki w ramach przyznanego limitu? Sporo zależy od dnia, w którym dokonamy transakcji, oraz polityki konkretnego banku. Zakładając, że okres rozliczeniowy wynosi 30 dni, okres spłaty zadłużenia 25, a środki z karty kredytowej wydamy pierwszego dnia miesiąca, będziemy mieć 55 dni na uregulowanie rachunku. Jeżeli zrobimy to na jego koniec, pozostanie nam 25 dni. Warto jednak wiedzieć, że wcale nie musimy spłacać całości.

Różne sposoby spłaty

Oczywiście najbardziej ekonomicznym sposobem korzystania z karty kredytowej jest **spłata całości w okresie bezodsetkowym**. Co będzie, jeżeli jednak tak się nie stanie? Możemy ograniczyć spłatę jedynie do wskazanej przez bank wysokości, wynoszącej np. 10% sumy zadłużenia. W takim przypadku **pozostała część zostanie rozłożona na raty**. Te w większości przypadków będą oprocentowane w najwyższej dopuszczalnej przez prawo wysokości, równej 4-krotności stopy lombardowej. Okaże się więc, że **pożyczka wcale nie będzie tak atrakcyjna, jak zakładaliśmy**. Warto przy okazji pamiętać, że w większości przypadków zupełnie inaczej będą rozliczane transakcje gotówkowe, np. wypłata środków z bankomatu. Wówczas nie tylko zapłacimy dodatkową prowizję, ale również odsetki, naliczane od dnia dokonania wypłaty. Karta kredytowa może więc stać się doskonałym wsparciem czy sposobem na dokonywanie codziennych rozliczeń, jednak nie zawsze będzie właściwą alternatywą dla kredytu gotówkowego.

Artykuł sponsorowany