**1 слайд**

Финансовая грамотность — это знания и умения, позволяющие принимать разумные решения по управлению своими финансами

Финансово грамотный человек:

1. планирует свое финансовое будущее, ведет личный (семейный) бюджет
2. живет в рамках этого бюджета, не имеет больших долгов
3. рационально выбирает финансовые продукты на основе модели грамотного финансового поведения
4. ориентируется в финансовой сфере

**2 слайд**

Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более ответственно относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счет распределения имеющихся денежных ресурсов и планирования будущих расходов.

Так как школьники — это будущие взрослые, то будучи финансово грамотными людьми, они могут положительно влиять не только на личное благосостояние, но и на национальную и мировую экономику.

Выходя во взрослую жизнь большинство школьников, абсолютно не готовы к этой жизни. И ситуация с кредитами, а точнее незнания о принципах кредитования, «подводных камней» банков, может завести их в долговую яму и разрушить жизнь.

Изучение финансовой грамотности и непосредственно принципов кредитования уберегает будущих взрослых, от ненужных ошибок.

**3 слайд**

**Как же уровень финансовой грамотности влияет на кредитование**

Когда человек становится заемщиком денежных средств у банка,

он должен понимать всю степень ответственности данного шага, уметь планировать свои доходы и расходы, чтобы иметь ресурсы для максимально быстрого погашения процентов по полученному кредиту.

Так же подписание договора с банком требует определенного уровня финансовой и юридической грамотности.

При взятии кредита достойный уровень финансовой грамотности поможет предполагаемому заемщику в решении следующих вопросов:

1. выбрать наиболее надежный банк, предоставляющий кредит на доступных условиях и под небольшой процент;
2. выбрать подходящий объект для кредита, избегая уловок мошенников и недобросовестных продавцов недвижимого и движимого имущества;
3. составить собственный план погашения кредитной суммы и его процентов, желательно предусмотреть досрочную выплату кредита, либо меры по дальнейшему снижению процентной ставки;
4. сохранить имущество, выступающее залогом для получения кредита;
5. продумать лучший срок и размер ежемесячных выплат.

Эта информация, не оставляет сомнения в том, что финансовая грамотность играет важную и решающую роль при взятии средств в кредит под проценты!

**4 слайд**

Повсеместное развитие сферы потребительского кредитования в последнее время повлекло за собой возникновение ряда проблем. Неправильно оценив груз финансовой ответственности, из-за недостаточной осведомленности потребители попадают в затруднительные жизненные ситуации.

*Потребительский кредит* – это не ваши деньги, это деньги банка, данные вам в долг.

*Потребительский кредит* – это кредит, предоставляемый гражданам для использования на любые личные.

Банк, предоставляет вам необходимые средства и за эту услугу рассчитывает получить плату в виде процентов.

Получив кредит, важно понимать, что полученные деньги – не ваши. Эти деньги необходимо будет вернуть. Взять кредит и не вернуть его в срок – все равно, что украсть.

*Потребительский кредит* бывает целевой и нецелевой:

*Целевой кредит* можно использовать только на цели, согласованные с банком (например, ремонт, получение образования, покупку недвижимости и автомобиля).

*Нецелевым к*редитом вы распоряжаетесь по своему усмотрению (такие кредиты могут иметь следующие формы: «кредит на неотложные нужды», «экспресс-кредиты», «кредиты наличными», «кредиты до зарплаты»).

**5 слайд**

Потребительский кредит может быть без залоговым или залоговым, обеспеченным каким-либо ценным имуществом (недвижимостью, автомобилем или поручительством третьих лиц, и еще ценными бумагами). Как правило, кредит на значительную сумму (более 1 млн.руб.) дается под залог.

Предоставление потребительского кредита сопровождается открытием и ведением ссудного счета, и, как правило, выпуском кредитной карты, привязанной к данному счету.

Потребительский кредит регулируется Законом «О потребительском кредите (займе)» - в нем прописаны все ключевые условия предоставления кредита, а также права и обязанности кредитора, заемщика, коллектора.

Имейте в виду, что, впервые обращаясь в банк, вы начинаете формировать свою кредитную историю.

С вашего разрешения данные о вашем кредите будут направлены в бюро кредитных историй. В последующем в законодательно установленном порядке любая кредитная организация, к которой вы обратитесь за кредитом, может ознакомиться с вашей кредитной историей.

Это может существенным образом отразиться на отношении к вам нового потенциального кредитора, вплоть до отказа в выдаче кредита.

**7 слайд**

Человек рад чужим деньгам, и не думает берешь чужие, отдавать свои!

**8 слайд**

Намереваясь брать кредит, в первую очередь оцените свою кредитоспособность - готовность справиться с кредитной нагрузкой.

Оцените свои возможности и взвесьте риски:

Хватит ли вам денег для возврата кредита?

Каков ваш доход по основному месту и совместительству после уплаты налогов?

Есть ли у вас другие доходы?

Какие обязательные выплаты у вас уже есть (коммунальные расходы, аренда квартиры, за детские сады и школы, помощь родителям-пенсионерам и т.п.)?

Сколько человек в вашей семье?

Сколько денег вы тратите на еду в месяц?

Есть ли у вас другие кредиты и сколько вы за них платите?

**9 слайд**

А теперь вычтите из доходов все расходы, сколько осталось?

Это больше чем придется платить по кредиту?

Если затрудняетесь в расчетах, можете применить достаточно распространенное правило: если сумма кредита, которую нужно выплачивать ежемесячно, составляет более 30-40% от заработка, то такие условия являются уже достаточно рискованными, и это может поставить вас в сложное материальное положение.

Вы можете ничего не рассказывать банку о своих доходах и расходах - но должны честно ответить СЕБЕ на эти вопросы, чтобы принять ответственное и взвешенное решение.

**10 слайд**

Правда о цене кредита – это полная информация о финансовых последствиях заключения кредитного договора (о реальных выплатах по кредиту). Банк обязан дать вам такую информацию.

За пользование кредитом банк берет с вас плату в виде процентов. Кроме этого, потребительскому кредиту сопутствуют различные комиссии и сборы.

В платежи по кредиту включаются:

1. проценты, которые вы платите за пользование кредитом;
2. комиссии, которые взимает банк за обслуживание этой ссуды;
3. стоимость дополнительных услуг, если они связаны с вашим кредитом.

**11 слайд**

Запомните, реальная сумма вашего долга складывается из самой суммы, которую вы одолжили у банка (она называется «основным долгом») и суммы процентов

Чтобы наглядно представить, чего вам будет стоить вернуть долг по реальной ставке - попросите банковского работника дать вам информацию о платежах по кредиту и полной стоимости кредита в рублях.

И тогда станет очевидно, что, например, за 100 тысяч рублей вам придется вернуть 140 тысяч (100 тысяч рублей долга плюс 40 тысяч – плата банку за все включенные услуги).

Вы имеете право на получение полной и детальной информации о переплате от сотрудника банка до заключения договора.

Понять реальные условия и последствия получения кредита – это ваша обязанность как заемщика, а получить подробное и ясное разъяснение непонятных терминов и сложной информации по кредиту – это ваше право.

**12 слайд**

Выбирайте кредит внимательно и разумно: сравнивайте варианты, ищите лучшие условия!

Выбор кредита – ответственность заемщика. Привычный взгляд на рекламу кредитов без анализа, может привести вас в рекламную ловушку. Маркетологи прибегают к разного рода уловкам, не называя истинный процент по кредиту или скрывая условия получения действительно низкого процента.

Ориентируйтесь на среднее по рынку значение процентной ставки – если предлагаются слишком выгодные условия – помните, за дополнительные выгоды придется идти на дополнительные расходы или неудобства.

Есть несколько простых правил выбора кредита:

1. Чем выгоднее ставка, тем больше вероятность «уловок» - внимательно изучите все условия, особенно «мелким шрифтом»!
2. Процент по кредиту должен быть указан в годовом исчислении. Если в рекламе видите «% в день», умножьте его на 365 и почувствуйте разницу!
3. Не ошибитесь с кредитом – не хватайте первый попавшийся. Сравните условия банков по основным параметрам кредита.
4. Чем меньше требований к вам по кредиту предъявляет банк, тем дороже обойдется кредит (Чем легче получить, тем сложнее отдать)

**13 слайд**

Если банк выдает кредиты слишком просто, скорее всего, среди его клиентов много «непроверенных» случайных заемщиков.

Следовательно, велики риски невозвращенных кредитов.

Эта нагрузка будет распределена банком по новым клиентам в виде повышенного процента за кредит!

Наверняка там, где взять кредит слишком легко, реальный процент будет больше.

**14 слайд**

Обязательно читайте кредитный договор! Его положения не должны противоречить закону и вашим интересам. Обычно этот документ довольно подробно описывает Вашу ответственность перед банком и затрагивает некоторые права.

Даже если вы хорошо понимаете финансовые условия кредита, ваши права могут быть нарушены. Чтобы чувствовать себя уверенно в отношениях с кредитными организациями вы должны четко понимать права и обязанности сторон (и ваши, и банка) по кредитному договору – **проверьте наличие в договоре базовых условий вашей защищенности**.

**Читайте договор до подписания** – не торопитесь, вы имеете право на детальное изучение и получение пояснений до полного понимания содержания договора.

В частности**, обратите особое внимание на следующие пункты договора, потенциально ущемляющие права и интересы потребителей:**

**Порядок досрочного погашения кредита**.

Санкции за нарушение своевременного погашения задолженности (штрафы, пени):

Сроки начисления.

 Санкции должны быть начислены за фактический срок просрочки, а не за весь отчетный период, в котором произошла просрочка.

**15 слайд**

Порядок расчета.

Банк не вправе заставлять заемщика выплачивать проценты на уже просроченные заёмные проценты.

В соответствии с ГК РФ, по кредитному договору проценты начисляются только на сумму кредита.

Штрафы не должны превышать 0,1% за каждый день просрочки

Оговаривается ли возможность требования досрочного погашения остатка долга единовременно в короткий срок.

Обязательство заемщика страховать риски (эти условия могут порождать новые долги).

Условия безакцептного списания денежных средств со счета клиента, в том числе счета, не привязанного к кредиту и открытого в банке для других целей.

**16 слайд**

Покупая товары в магазине в кредит, следует помнить:

Нельзя поддаваться соблазну купить товар в кредит именно сейчас.

Подумайте – может быть, он не настолько нужен вам, чтобы переплачивать.

Может быть, на ваше решение влияют только эмоции.

Сделайте паузу – подумайте. Кредит никуда не уйдет. А вы, возможно, откажетесь от идеи влезать в долги.

В магазине, как правило, нет выбора банка возможно, банк, выдавший кредит в магазине, плохо представлен в вашем регионе. В этом случае, к процентам по кредиту добавятся сложности и комиссии, связанные с погашением через «чужие банкоматы».

Магазин – посредник, банк – кредитор.

Внимательно прочитайте договор и задайте вопросы о реальной стоимости кредита. Возможно, специалисты по кредиту в магазине не очень компетентны и не смогут подробно рассказать обо всех тонкостях договора. Обращайтесь за разъяснениями напрямую в банк.

Необходимо уточнять условия кредитного договора в части ограничений пользования и возврата товара (например, не в залоге ли у банка окажется приобретенный товар).

**17 слайд**

Страхование кредита - необязательная услуга, которая может быть полезной. Не следует принимать или отклонять ее вслепую, без размышлений

В последнее время все чаще встречается предложение банка застраховать Ваши обязательства по кредиту или собственную жизнь и здоровье. Обратите внимание, что это необязательная, но полезная для вас услуга. Страховка снижает ваши риски невозврата кредита. И к ее выбору относиться нужно также ответственно, как и к самому кредиту.

Вы вправе отказаться от страховки без санкций со стороны банка (в таком случае банк, скорее всего, вам предложит более высокую ставку по кредиту, и вы вправе сравнить эти условия с другими банками и выбрать выгодный для вас вариант).

Если Вы решили воспользоваться страховкой, предложенной банком, то помните – это отдельная услуга и отдельный договор – читайте его внимательно и обратите внимание на следующие моменты:

**18 слайд**

Кто является выгодоприобретателем при вашем страховании

При страховании от несчастного случая, если выгодоприобретателем является банк, то вы покрываете только риски невозврата кредита. А если выгодоприобретателем являетесь вы, то вы можете самостоятельно определить риски и страховую сумму, а при наступлении несчастного случая из страхового возмещения вы сможете и погасить кредит (или его часть), и потратить часть средств на восстановление здоровья.

**19 слайд**

Что является страховым случаем при вашем страховании

Это важный пункт любого страхования. Может так оказаться, что выплачивая регулярно страховые платежи при страховании «от потери работы», вы не сможете воспользоваться услугами страховой компании при увольнении с работы «по собственному желанию».

Вероятнее всего, на такие случаи страховка не распространяется. Но именно эта причина увольнения самая популярная (даже при вынужденном увольнении). Ознакомившись со списком страховых случаев, вы сможете реально оценить, нужна ли вам страховка.

**20 слайд**

Одобрит и на какой срок банк кредит?

Рассмотрим на примере расчет потребительского кредита

Физическое лицо – Соколов Владимир Олегович работает на предприятии ООО «Трапеза» водителем

У заемщика имеется семья - жена и несовершеннолетний ребенок

 Жена работает

 Владимир желает взять потребительский кредит в сумме100 000 рублей на срок 1 год

Процентная ставка в банке по программе кредитования «Кредит на любые цели» - 17,5% годовых

**21 слайд**

Общая сумма дохода в год Владимира составляет - 425 000 рублей

Месячный заработок = 425 000 : 12 = 35 416 рублей в месяц

Облагаемый налог = 35 416\*13% = 4 604 рублей в месяц

 итого остается у Владимира для расчета кредита 35 416 - 4 604 = 30 812 рублей

Прожиточный минимум трудоспособного человека к примеру составляет – 10 500 рублей

Прожиточный минимум ребенка к примеру составляет- 9 500 рублей

Свободный остаток будет равен = 30 812 - 10 500 – 9000 = 11312 рублей и это чистый доход Владимира

11312 \* 0,7 \*12 = 95020 рублей – максимальный лимит который может выдать банк

Но Владимиру необходимо 100000 рублей, тогда банк предложит увеличить срок на 2 года

11312 \* 0,7 \* 24 = 190041,60 рублей с ежемесячным платежом 9 442 рубля

Если кредит равен 100000 рублей – ежемесячный платеж 4 968 рублей

Банк получит с этого кредита прибыль в размере 36 562 рублей за 2 года, за 1 год 19 239 рублей

**22 слайд**

При оформлении кредита на один год

Владимиру будет одобрен кредит в размере максимум 95020 рублей

При оформлении кредита на два года максимальный размер кредита составит 190041,60 рублей

Фактором, влияющим на максимальную сумму кредита, является срок, на который берётся кредит

Кроме этого на максимальную сумму кредита может повлиять и положительная кредитная история заёмщика, и наличие залога, и участие поручителей или созаёмщиков по данному кредиту (их чистый доход будет приплюсован к доходу клиента)

**23 слайд**

Расчет по кредитам с первоначальным взносом

Автомобиль, который клиент желает приобрести стоит 600 000 рублей.

Заемщик выплачивает первоначальный взнос в размере 20% от стоимости транспортного средства, то есть 120 000 рублей.

Банк согласен выдать кредит на срок 5 лет (60 месяцев), при этом годовая процентная ставка составляет 15%.

Сумма займа составит

600 000 – 120 000 = 480 000 рублей

Сумма ежемесячной выплаты по основному долгу —

Sв = 480000 : 60 = 8000 рублей

Сумма ежемесячных процентов —

Sвпп = 480000 \* 15% : 12 = 6000 рублей

Ежемесячный платеж без учета стоимости страховки и комиссии банка составит

8000 + 6000 = 14 000 рублей.

Вывод: Полная стоимость кредита 14 000\*60 = 840 000 рублей.

А Переплата по кредиту выйдет 360000 рублей за 5 лет

**24 слайд**

Способ грамотного финансового поведения

1 шаг. Осознание потребности, выделение проблем

2 шаг. Формулирование ограничений и критериев принятия решения

3 шаг. Поиск информации об альтернативах (вариантах удовлетворения потребности), определение альтернатив

4 шаг. Оценка альтернатив

5 шаг. Выбор альтернативы (варианта удовлетворения потребности)

6 шаг. Удовлетворение потребности, оценка результатов

**Спасибо за внимание готова ответить на ваши вопросы!**