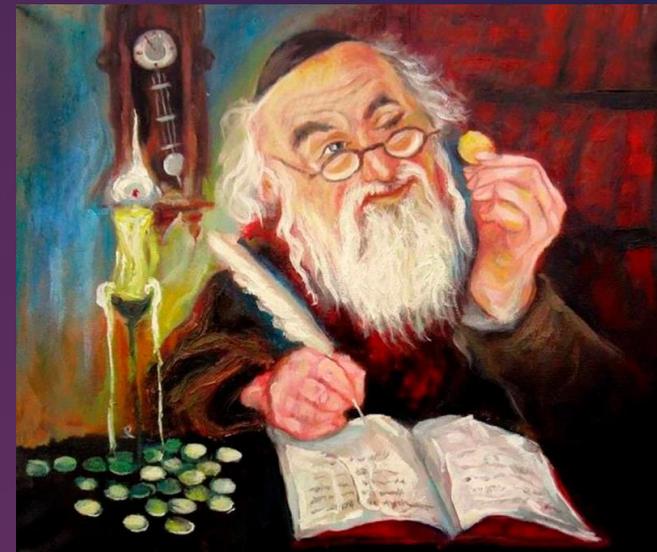


Потребительский кредит
Урок финансовой грамотности

"КРЕДИТ – ЖИЗНЬ В ДОЛГ ИЛИ СПОСОБ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ПОТРЕБНОСТЕЙ"



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ К ОБРАЗОВАНИЮ ЧЕЛОВЕКА ПРЕДЪЯВЛЯЕТСЯ МНОГО РАЗЛИЧНЫХ ТРЕБОВАНИЙ. ОДНИМ ИЗ КЛЮЧЕВЫХ МОМЕНТОВ СЧИТАЕТСЯ НЕОБХОДИМОСТЬ ОБЛАДАНИЯ ХОРОШИМ УРОВНЕМ КАК ЮРИДИЧЕСКОЙ, ТАК И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

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

Финансово грамотный человек:

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



Зачем нужна финансовая грамотность?

- ▶ 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.

финансовая грамотность
в России или ПОЧЕМУ мы на



месте после Зимбабве

Как же уровень финансовой грамотности влияет на кредитование

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

- ▶ выбрать наиболее надежный банк, предоставляющий кредит на доступных условиях и под небольшой процент;
 - ▶ выбрать подходящий объект для кредита, избегая уловок мошенников и недобросовестных продавцов недвижимого и движимого имущества;
 - ▶ составить собственный план погашения заемной суммы и её процентов, желательно предусмотреть досрочную выплату кредита, либо меры по дальнейшему снижению процентной ставки;
 - ▶ сохранить имущество, выступающее залогом для получения кредита;
 - ▶ продумать лучший срок и размер ежемесячных выплат.
- Информация, описанная выше, не оставляет сомнения в том, что финансовая грамотность играет важную и решающую роль при взятии средств в кредит под проценты!

Какие бывают кредиты?

- ▶ Потребительский кредит – это не ваши деньги, это деньги банка, данные вам в долг
- ▶ Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый гражданам для использования на любые личные цели (по Закону - кроме предпринимательской деятельности).
- ▶ Банк, предоставляет вам необходимые средства и за эту услугу рассчитывает получить плату в виде процентов
- ▶ Целевой кредит можно использовать только на цели, согласованные с банком (например, ремонт, получение образования, покупку дорогостоящих товаров)
- ▶ Нецелевым кредитом вы распоряжаетесь по своему усмотрению (такие кредиты могут иметь следующие формы: «кредит на неотложные нужды», «экспресс-кредиты», «кредиты наличными», «кредиты до зарплаты»)



Обеспечение кредита



- ▶ Потребительский кредит может быть без залоговым или залоговым, обеспеченным каким-либо ценным имуществом (недвижимостью, автомобилем и т.п.). Как правило, кредит на значительную сумму (более 1 млн.руб.) дается под залог
- ▶ Потребительский кредит регулируется Законом «О потребительском кредите (займе)» - в нем прописаны все ключевые условия предоставления кредита, а также права и обязанности кредитора, заемщика, коллектора
- ▶ Ипотечный кредит регулируется Законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)»
- ▶ 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

Человек рад чужим деньгам



Намереваясь брать кредит, в первую очередь необходимо оценить свою кредитоспособность - готовность справиться с кредитной нагрузкой

- ▶ 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?



Если затрудняетесь в расчетах, можете применить достаточно распространенное правило:

- ▶ Вычтите из доходов все расходы, сколько осталось?
- ▶ Это больше чем придется платить по кредиту?
- ▶ 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



Правда о цене кредита

Цена кредита – это полная информация о финансовых последствиях заключения кредитного договора (о реальных выплатах по кредиту).

Банк обязан дать вам информацию о полной стоимости кредита

- ▶ За пользование кредитом банк берет с вас плату в виде процентов

В платежи по кредиту включаются:

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



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

- ▶ Например за 100 тысяч рублей вам придется вернуть 140 тысяч (100 тысяч рублей долга плюс 40 тысяч – это % 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



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

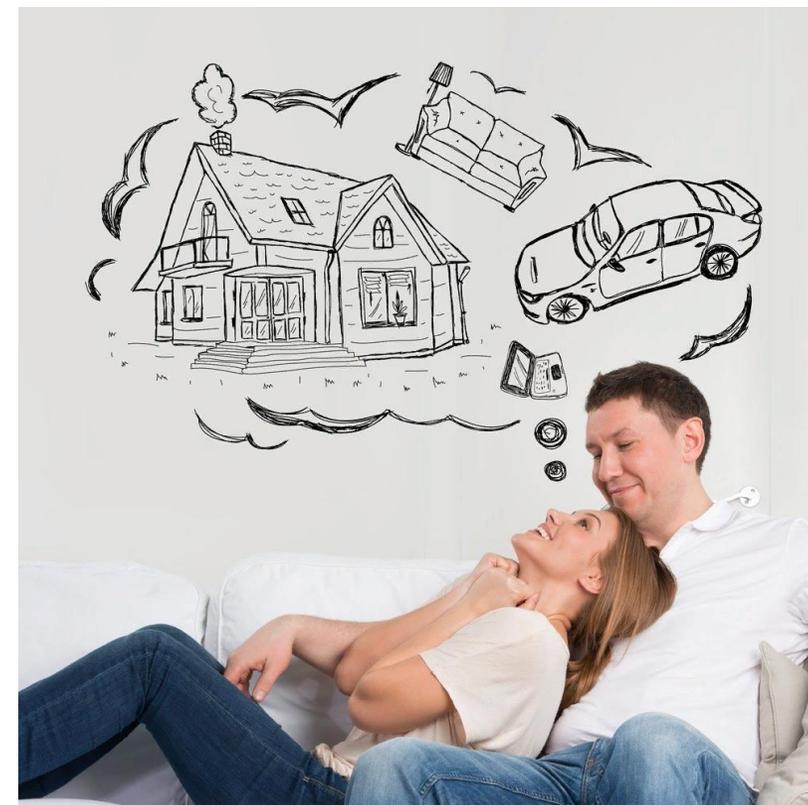
- ▶ Выбор кредита – ответственность заемщика
- ▶ Привычный взгляд на рекламу кредитов без анализа, может привести вас в рекламную ловушку
- ▶ Маркетологи прибегают к разного рода уловкам, не называя истинный процент по кредиту или скрывая условия получения действительно низкого процента
- ▶ Ориентируйтесь на среднее по рынку значение процентной ставки – если предлагаются слишком выгодные условия – помните, за дополнительные выгоды придется идти на дополнительные расходы или неудобства



Если взять кредит и не выплачивать его, то это ваш просчет, а не вина банка!

Простые правила выбора кредита:

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



Чем меньше требований к вам по кредиту предъявляет банк, тем дороже обойдется кредит
(Чем легче получить, тем сложнее отдать)

- ▶ 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, и реальный процент будет больше



Обязательно читайте кредитный договор! Его положения не должны противоречить закону и вашим интересам

- ▶ Проверьте наличие в договоре базовых условий вашей защищенности
- ▶ Читайте договор до подписания

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



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 в договоре возможность требования досрочного погашения остатка долга единовременно в короткий срок (условия, когда банк может к этому прибегнуть)
- ▶ Обязательство заемщика страховать риски (эти условия могут породить 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



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
- ▶ Магазин – посредник, банк – кредитор. Внимательно прочитайте договор и задайте вопросы о реальной стоимости кредита.
- ▶ Необходимо уточнять условия кредитного договора в части ограничений пользования и возврата товара (например, не в залоге ли у банка окажется приобретенный товар).



Страхование кредита

- необязательная услуга, которая может быть полезной

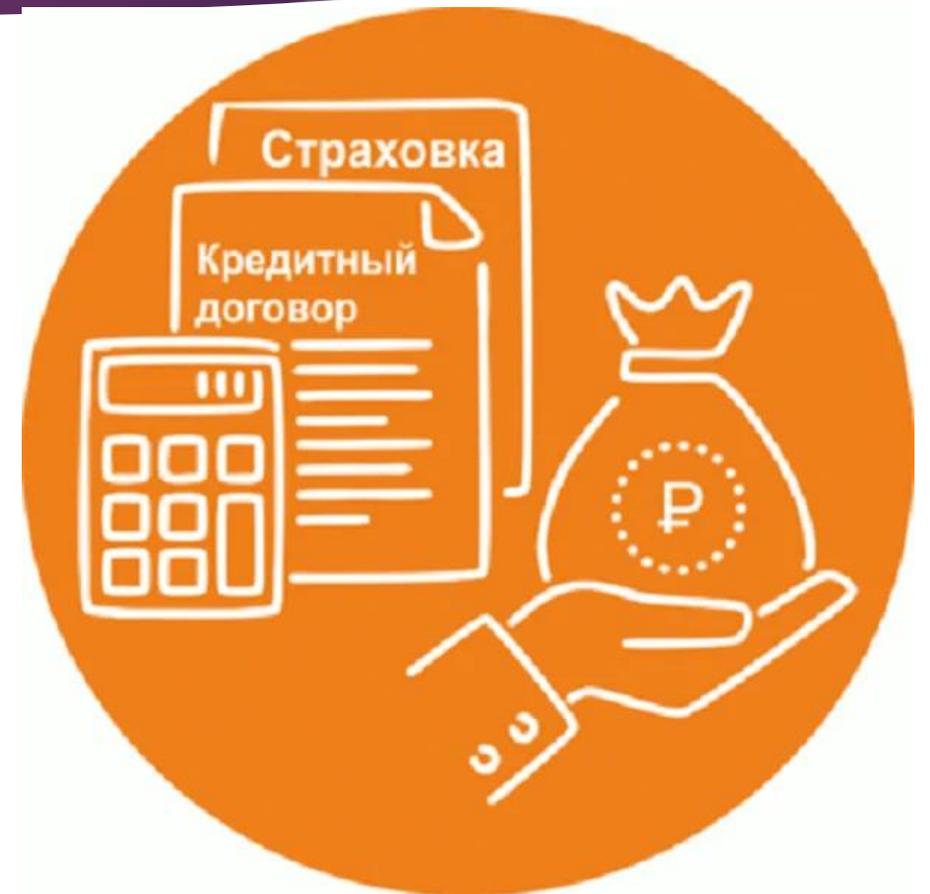
Не следует принимать или отклонять ее вслепую, без размышлений

- ▶ 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
- ▶ Вы вправе отказаться от страховки без санкций со стороны банка
- ▶ Если Вы решили воспользоваться страховкой, предложенной банком, то помните – это отдельная услуга и отдельный договор – читайте его внимательно и обратите внимание на следующие моменты:



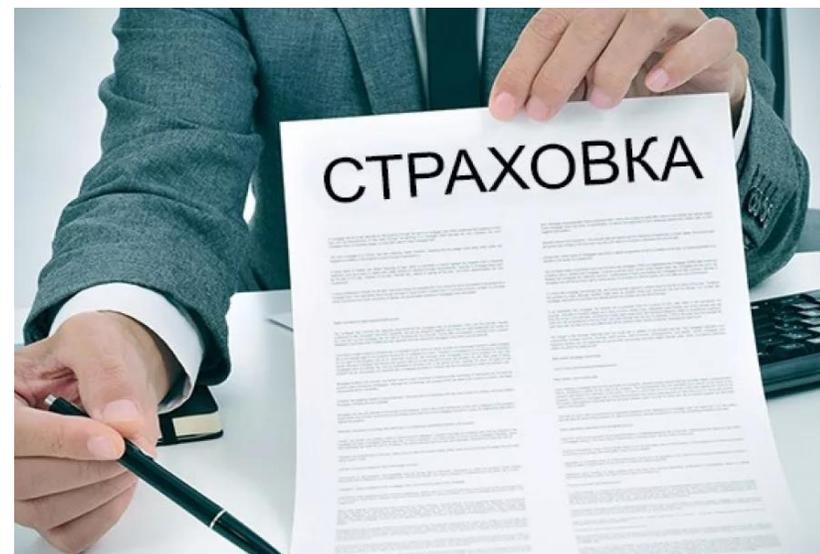
Кто является выгодоприобретателем при вашем страховании

- ▶ При страховании от несчастного случая, если выгодоприобретателем является банк, то вы покрываете только риски не возврата 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



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



**Финансово грамотный человек
Умеет зарабатывать и умеет тратить!**

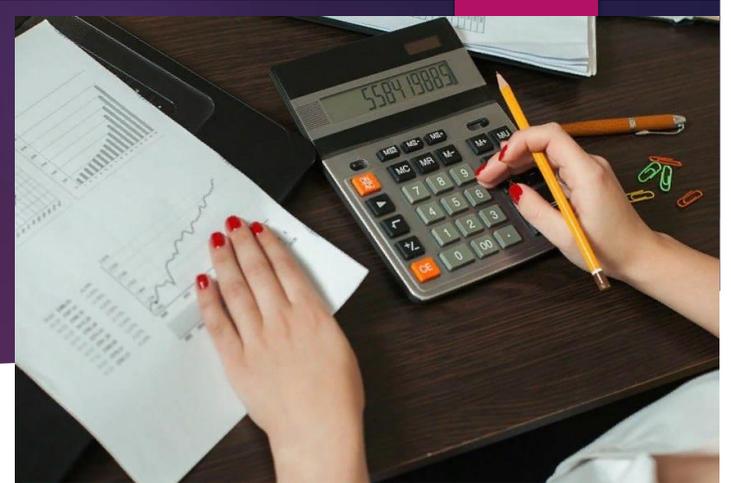


Одобрит и на какой срок банк кредит? Рассмотрим на примере:

- ▶ 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 сумме 100 000 рублей на срок 1 год
- ▶ Процентная ставка в банке по программе кредитования «Кредит на любые цели» - 17,5% годовых



Произведем расчет по кредиту:



- ▶ 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 $35\,416 - 4\,604 = 30\,812$ рублей
 - ▶ Прожиточный минимум трудоспособного человека к примеру составляет – 10 500 рублей
 - ▶ Прожиточный минимум ребенка к примеру по данным статистики составляет- 9 500 рублей
 - ▶ Свободный остаток = $30\,812 - 10\,500 - 9\,000 = 11\,312$ рублей
 - ▶ $11\,312 * 0,7 * 12 = 95\,020$ рублей – максимальный лимит который может выдать банк
- Но Владимиру необходимо 100000 рублей, тогда банк предложит увеличить срок на 2 года
- ▶ $11\,312 * 0,7 * 24 = 190\,416,60$ рублей с ежемесячным платежом 9 442 рубль
 - ▶ 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

Вывод:



- ▶ 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)

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 —
- ▶ $S_b = 480\ 000 : 60 = 8\ 000$ рублей
- ▶ Сумма ежемесячных процентов —
- ▶ $S_{вп} = 480\ 000 * 15\% : 12 = 6\ 000$ рублей
- ▶ Ежемесячный платеж без учета стоимости страховки и комиссии банка составит
- ▶ $8\ 000 + 6\ 000 = 14\ 000$ рублей
- ▶ Полная стоимость кредита $14\ 000 * 60 = 840\ 000$ рублей. Переплата по кредиту составляет 360 000 рублей за 5 лет

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!

