



Как управлять личными финансами

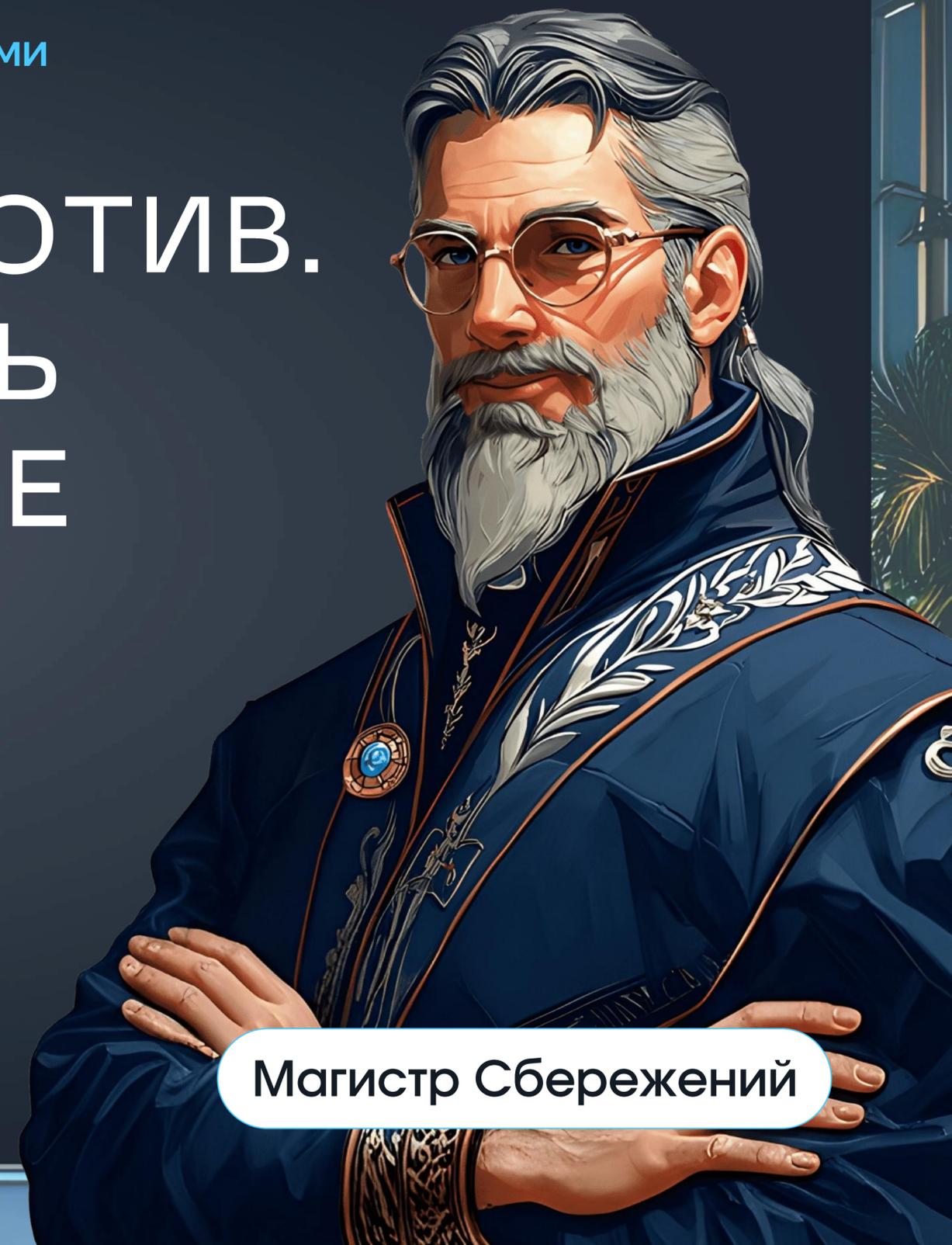
КРЕДИТ: ЗА И ПРОТИВ. КАК ПРИНЯТЬ ВЗВЕШЕННОЕ РЕШЕНИЕ?



Злата



Банк России



Магистр Сбережений

ПОДГОТОВИМСЯ К УРОКУ

Если у вас нет звука:

- ◆ Убедитесь, что на вашем устройстве и на колонках включён звук.
- ◆ Обновите страницу вебинара или закройте её и заново присоединитесь к вебинару.
- ◆ Откройте вебинар в другом браузере (Google Chrome или Microsoft Edge).
- ◆ Перезагрузите компьютер (ноутбук) и присоединитесь к вебинару.

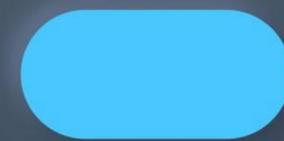
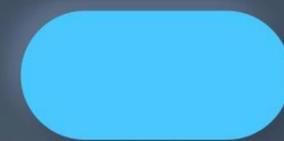
Если меня видно и слышно,
нажмите на кнопку с огоньком





Привет! Меня зовут Злата, я живу в Городе Финансов. Я обожаю зависать на маркетплейсах и покупать себе новые модные вещи. Но есть проблема: у меня закончились деньги, а в корзине столько классных вещей... поэтому я подумываю взять кредит, но пока сомневаюсь.

Отправитесь со мной в Мастерскую личного бюджета к Магистру Сбережений? Он такой изобретательный, что-нибудь предложит. Но без вашей помощи я точно не справлюсь с его заданиями!



интерактив

30 секунд на ответ



МАГИСТР СБЕРЕЖЕНИЙ



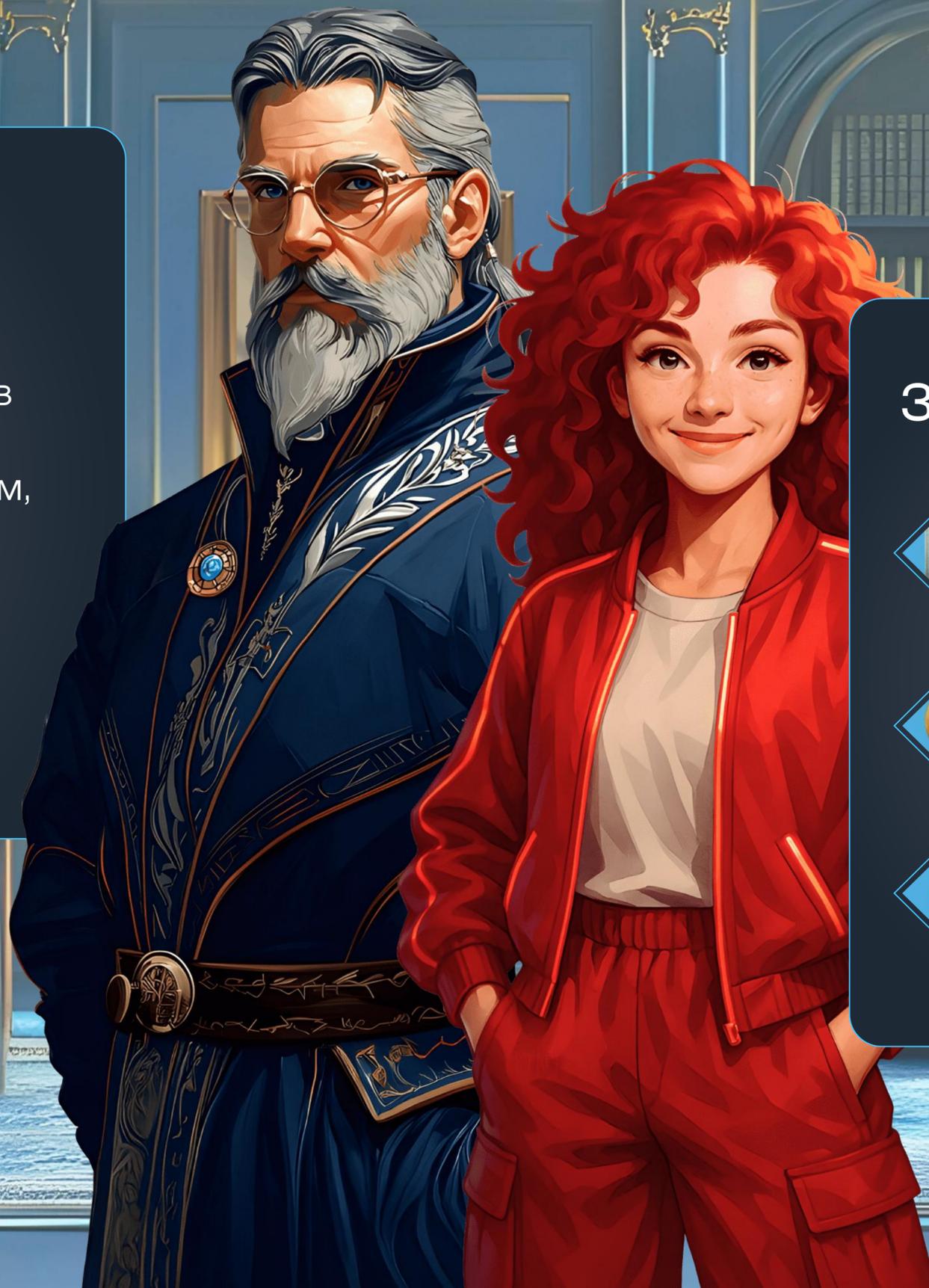
Отлично разбирается в планировании личных финансов



Владеет блокнотом-анализатором, который выдаёт информацию «по запросу»



Всегда готов предостеречь от ошибок и дать полезный совет



ЗЛАТА



Жительница Города Финансов



Постоянно попадает в неприятности



Если не попробовала что-то новое, то день потерян



Магистр Сбережений

Меня часто спрашивают: взять кредит или нет? Чтобы не решать на эмоциях, я придумал Весы Выбора. На одной чаше — взять кредит и получить желаемую вещь уже сегодня, на другой — подождать и накопить. Но чтобы сделать осознанный выбор, важно ответить на несколько ключевых вопросов.

Злата

Опять что-то решать 😬 Команда, мне без вас никак. Давайте вместе разберёмся — чтобы и вы научились принимать осознанные решения по кредитам.

КАКИЕ АССОЦИАЦИИ
У ВАС ВЫЗЫВАЕТ
СЛОВО «КРЕДИТ»?



Магистр Сбережений

Путь наш непрост. Я подготовил
вопрос, чтобы вы размялись
перед дорогой.

интерактив

1 минута на ответ

КРЕДИТ – ЭТО ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДЕНЕГ ВО ВРЕМЕННОЕ ПОЛЬЗОВАНИЕ НА УСЛОВИЯХ ПЛАТНОСТИ, СРОЧНОСТИ И ВОЗВРАТНОСТИ

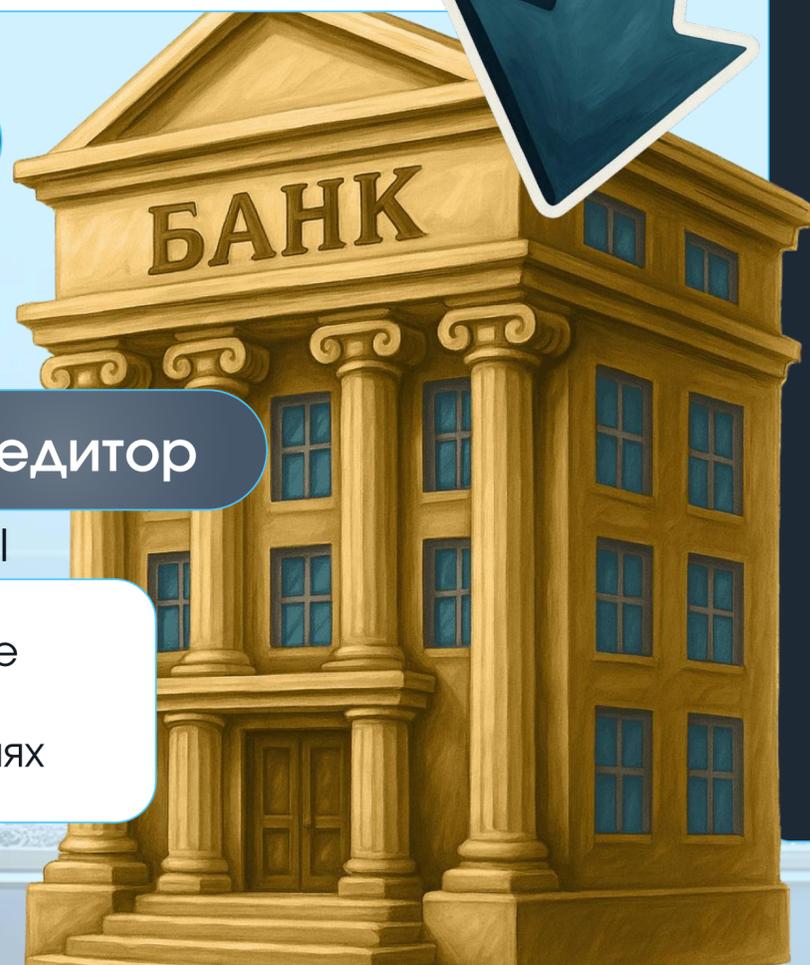


Заёмщик

обязуется вернуть полученную сумму и уплатить процент за пользование

Кредитор

предоставляет денежные средства заёмщику на определённых условиях



Характеристики кредита



Срочность

Кредит предоставляется только во временное пользование, на определённый срок.



Платность

За пользование деньгами заёмщик платит банку проценты. Поэтому сумма, которую он возвращает, всегда больше суммы кредита.



Возвратность

Заёмщик обязан вернуть банку сумму кредита и проценты.

КРЕДИТЫ ПОЯВИЛИСЬ В ДРЕВНИЕ ВРЕМЕНА – В АССИРИИ, ВАВИЛОНЕ И ЕГИПТЕ

В Античности роль банков играли храмы. Они одалживали средства тем, кому не повезло с урожаем



В кредит выдавали зерно и скот

Если должник не возвращал кредит вовремя, он мог стать рабом кредитора или попасть в долговую яму



ВЫБЕРИТЕ ПРАВИЛЬНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ КРЕДИТА.

- ◆ Погашаемость, стоимость, ограниченность
- ◆ Возвратность, платность, срочность
- ◆ Возмещаемость, оплачиваемость, срочность
- ◆ Ограниченность, процентность, договорность

Злата

Как много букв... Ребята,
помогайте 🙏

интерактив

1 минута на ответ



Магистр Сбережений

Злата положила на одну чашу своё желание — взять кредит и купить все модные вещи из корзины с маркетплейса. На другую чашу мы будем класть не просто советы, а вопросы, которые помогут оценить это желание.

КРЕДИТ ЛУЧШЕ БРАТЬ ТОЛЬКО НА ВАЖНЫЕ ПОКУПКИ

- ◆ Оцените реальную необходимость и целесообразность кредита.
- ◆ Расставляйте приоритеты покупок: сначала самое важное, затем всё остальное.

Магистр Сбережений

Есть отличный способ разобраться: оправдывает ли цель кредит или нет. Честно ответьте на три вопроса про вашу цель:

- ◆ Её можно достичь только с кредитом?
- ◆ Она настолько важна, что вы готовы переплатить?
- ◆ Она сейчас в приоритете?

Даже одно «нет» — повод для сомнений.



Цена телефона за год может снизиться на 20 – 30 %.
Выгоднее отложить покупку и накопить на неё.



Магистр Сбережений

Первый вопрос, который может склонить чашу на Весках Выбора. Он помогает понять: эта цель — необходимость или простое желание? Ответ покажет, стоит ли брать из-за неё кредит. Давайте посмотрим, как изменит ситуацию следующий вопрос.

ПРИ ВЫБОРЕ КРЕДИТА ВАЖНО УЧИТЫВАТЬ ЦЕЛИ



Целевой кредит

	Ипотека	20–30 лет	Размер зависит от программы
	Автокредит	5–10 лет	Размер зависит от программы
	Образовательный	Срок обучения + 10–15 лет	0 рублей

Нецелевой кредит

	Потребительский	До 5 лет	0 рублей
---	-----------------	----------	----------

ЧТОБЫ ВЫБРАТЬ КРЕДИТ С НАИБОЛЕЕ ВЫГОДНЫМИ УСЛОВИЯМИ, НУЖНО СРАВНИВАТЬ ПРЕДЛОЖЕНИЯ



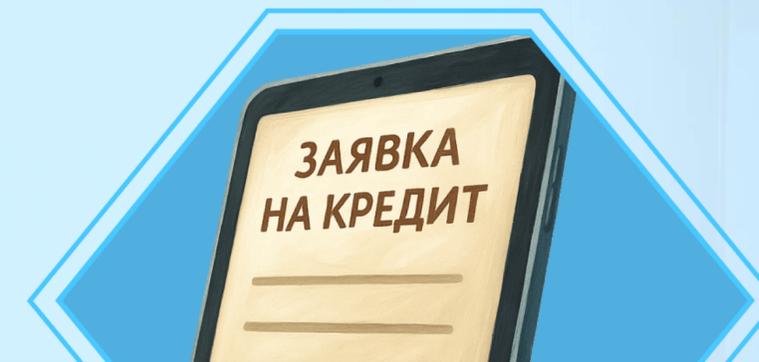
Определите цель

Она влияет на вид кредита и срок выплаты.



Выберите 3–5 подходящих банков

Составьте список банков с наиболее интересными предложениями и уточните условия по кредитам.



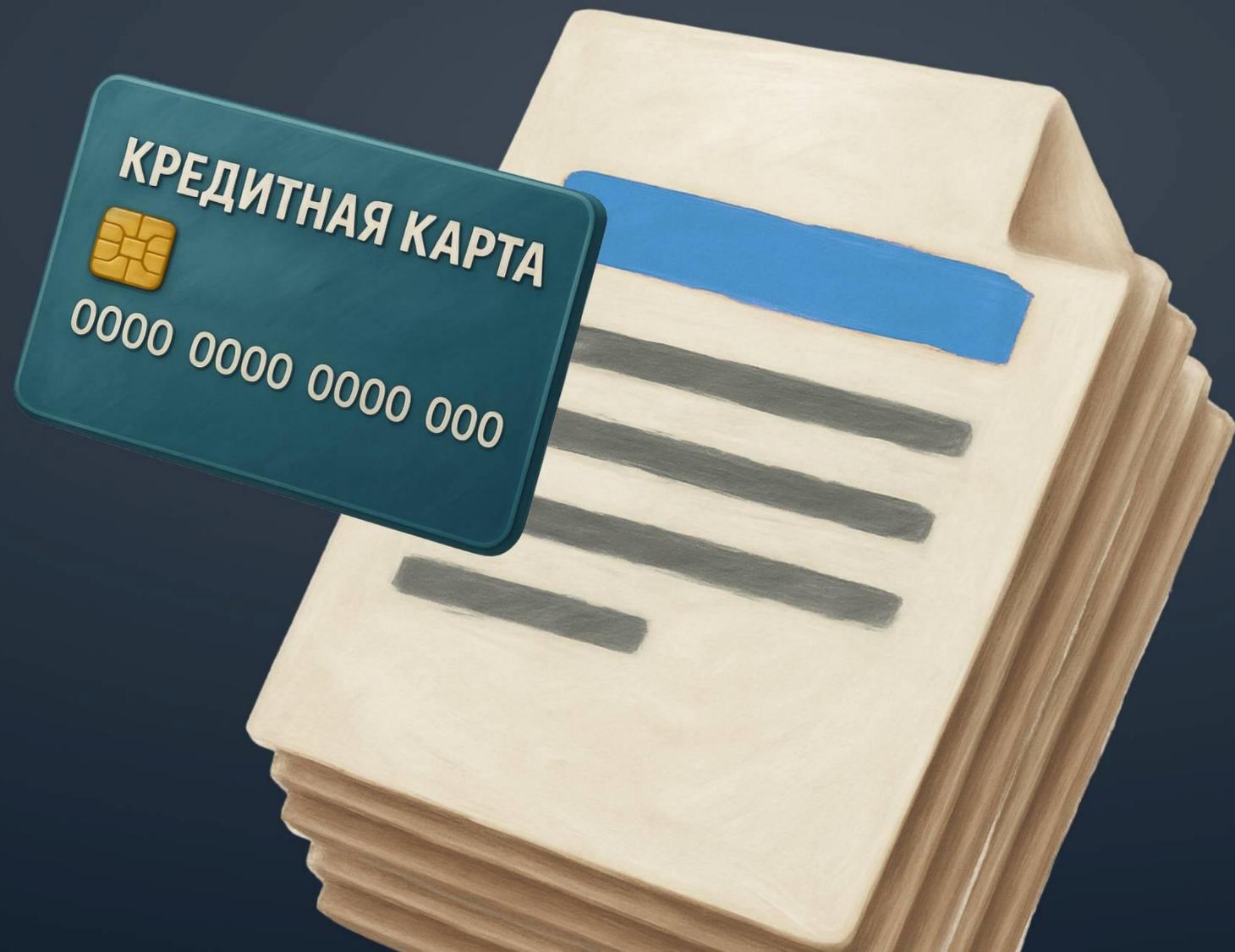
Отправьте заявки и сравните варианты

Оцените полную стоимость кредита и переплаты по каждому варианту. Выбирайте самый оптимальный.



Когда берёте кредит, учитывайте, какой размер платежа будет для вас комфортным. Если выплаты окажутся выше — это риск.

В КРЕДИТНОМ ДОГОВОРЕ
ЕСТЬ УСЛОВИЯ, КОТОРЫЕ
НУЖНО ИЗУЧИТЬ С ОСОБОЙ
ВНИМАТЕЛЬНОСТЬЮ



- 1 Сумма кредита
- 2 Срок возврата
- 3 Процентная ставка
- 4 Полная стоимость кредита
- 5 Ежемесячный платеж по кредиту
- 6 Страхование рисков
- 7 Штраф за просрочку

СЕМЬЕ НА ПОКУПКУ ДОМА НЕ ХВАТАЕТ 500 000 ₽. КАКОЙ ВАРИАНТ КРЕДИТА ВЫБРАТЬ?

	Вид кредита	Ставка	Срок	Платёж	Переплата
A	Потребительский кредит	25%	5 лет	14 675,66	380 539,60
B	Ипотека-1	20%	10 лет	9 662,78	659 533,60
C	Ипотека-2	20%	15 лет	8 781,48	1 080 666,40

Злата

Хм... А, В или С — что скажете?

интерактив

1 минута на ответ

ГРАФИК ПЛАТЕЖЕЙ – ЭТО ДОКУМЕНТ, В КОТОРОМ УКАЗАНЫ ВСЕ ПРЕДСТОЯЩИЕ ПЛАТЕЖИ ПО КРЕДИТУ

Сумма кредита: 1000

Срок кредита: 6 месяцев

Процентная ставка: 16%



№ платежа	Дата платежа	Остаток задолженности	Начисленные проценты	Основной долг	Сумма платежа
1	Сентябрь	838,62	13,15	161,38	174,53
2	Октябрь	675,49	11,40	163,13	174,53
3	Ноябрь	509,84	8,88	165,65	174,53
4	Декабрь	342,24	6,93	167,60	174,53
5	Январь	172,36	4,65	169,88	174,53
6	Февраль	0	2,12	172,36	174,48
Итог			47,13	1000	1047,13

ВСЕ ВЫПЛАТЫ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ УЧИТЫВАЮТСЯ В ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ КРЕДИТА (ПСК)

ПСК — это размер переплаты по долгу за весь срок договора. То есть та сумма, которую вы должны отдать за использование заёмных денег

Подробнее про ПСК
на сайте fincult.info

Магистр Сбережений

ПСК измеряется в рублях и процентах годовых. Все значения можно посмотреть в верхнем правом углу на первой странице кредитного договора.

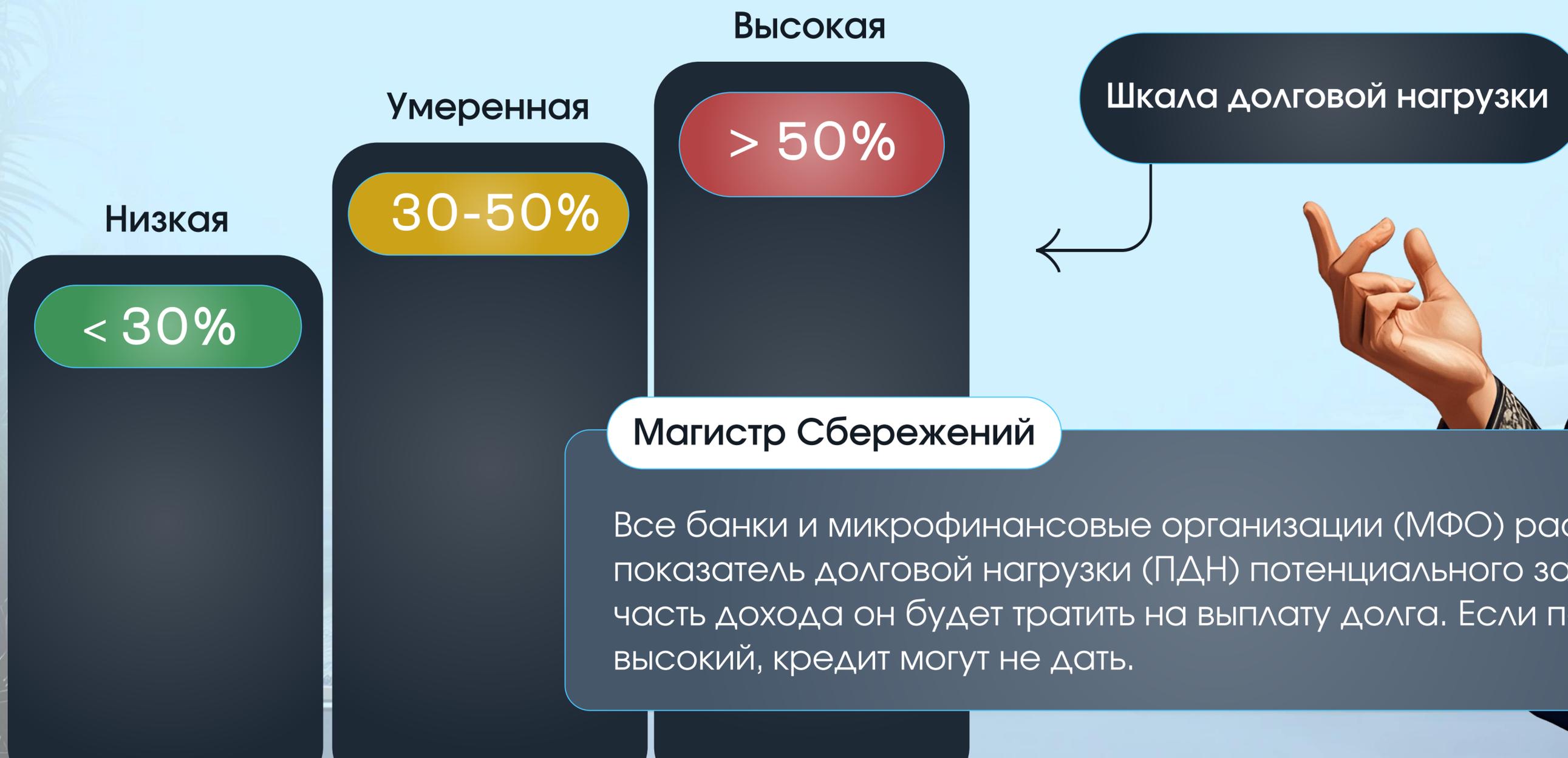




Магистр Сбережений

Второй вопрос на Весках Выбора. Он помогает понять: готовы ли вы к переплате? Цена в магазине — это не вся стоимость кредита. Проценты, комиссии ... Всё это увеличивает сумму, которую вы вернёте банку. Иногда вы платите за вещь вдвое больше. А стоит ли она таких денег?

ЕСЛИ НА ВЫПЛАТУ ПО КРЕДИТУ УХОДИТ БОЛЬШЕ 50% ДОХОДА, ВЫПЛАЧИВАТЬ БУДЕТ ТЯЖЕЛО



Все банки и микрофинансовые организации (МФО) рассчитывают показатель долговой нагрузки (ПДН) потенциального заёмщика: какую часть дохода он будет тратить на выплату долга. Если показатель высокий, кредит могут не дать.

ВАЖНО ОЦЕНИТЬ РИСКИ: КАК ВЫПЛАЧИВАТЬ КРЕДИТ, ЕСЛИ ЧТО-НИБУДЬ СЛУЧИТСЯ



Кредит тянет за собой обязательства: чем больше сумма и платёж, тем стабильнее должен быть доход — иначе риск долговой ямы.



В идеале на выплаты по всем кредитам и займам должно уходить не больше 30% заработка.



Потеря дохода — не повод не платить.



Страховка поможет справиться с кредитом, если вы попадёте в трудную жизненную ситуацию.



Агент Сканер

Агенты, жду вас на миссии «Страховка: как выбрать полис?». Раскроем все тайные фишки страхования.

НЕ БОЛЬШЕ КАКОЙ
ЧАСТИ ДОХОДА
РЕКОМЕНДУЕТСЯ
ТРАТИТЬ НА ВЫПЛАТУ
ПО КРЕДИТУ?



Злата

Чтобы оставалось
на еду, на транспорт
и хотя бы на кофе.

интерактив

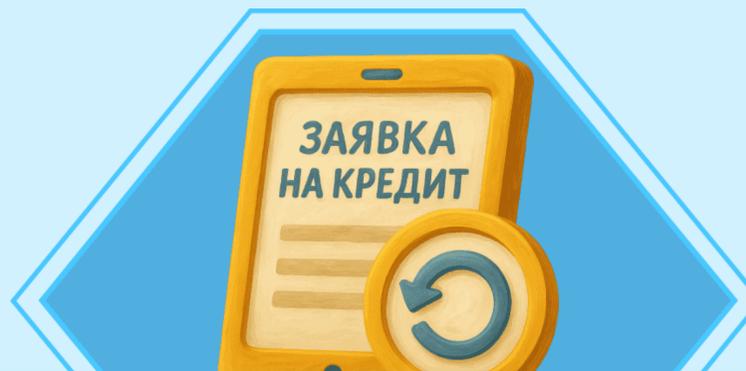
1 минута на ответ

ЕСЛИ БОЛЬШЕ НЕТ ВОЗМОЖНОСТИ ПЛАТИТЬ ПО КРЕДИТУ, НУЖНО СРАЗУ УВЕДОМИТЬ КРЕДИТОРА



Реструктуризация

Изменить условия договора: уменьшить ежемесячный платёж за счёт увеличения срока кредита или договориться об отсрочке.



Рефинансирование

Взять новый кредит на лучших условиях, чтобы закрыть старый.



Кредитные каникулы

Временно приостановить выплаты на срок до 6 месяцев без штрафов.



Если не можете платить по кредиту — не молчите. Сразу обратитесь к вашему кредитору, чтобы избежать штрафов и потери имущества.

НАРУШЕНИЯ УСЛОВИЙ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА ОТРАЖАЮТСЯ В КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ

Кредитная история — это информация о ваших кредитных обязательствах.

Она показывает:

- ◆ Куда вы обращались за кредитами и займами.
- ◆ Когда это было и какие суммы вы брали.
- ◆ Были ли вы созаёмщиком или поручителем по чужим кредитам.
- ◆ Вносили платежи аккуратно или задерживали.

Кому интересна ваша кредитная история:



Банкам, МФО и КПК



Страховым компаниям



Сервисам каршеринга



Потенциальным работодателям





ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ БОЛЬШЕ НЕТ ВОЗМОЖНОСТИ ПЛАТИТЬ ПО КРЕДИТУ?

- ◆ Прекратить платежи на срок до 6 месяцев
- ◆ Написать кредитору, чтобы избежать штрафов
- ◆ Взять новый кредит, чтобы погасить старый
- ◆ Вместе с кредитором провести реструктуризацию

Злата

Я сама догадаюсь.
Чур не подсказывать!

интерактив

1 минута на ответ



Магистр Сбережений

Третий вопрос на весах, который влияет на выбор. Он помогает понять: сможете ли вы платить по кредиту даже если что-то пойдет не так? Если потеряете работу, заболеете или просто решите взять паузу от взрослой жизни?

Смогу ли я платить
в срок?

ЕСЛИ ВОЗНИКЛА СПОРНАЯ СИТУАЦИЯ, ЗАЩИЩАЙТЕ СВОИ ПРАВА



Обратитесь к кредитору

Можно сэкономить время и деньги. Банки дорожат своей репутацией.



Обратитесь к финансовому омбудсмену, если споры касаются денег и имущества

Примеры: Банк неправомерно списал комиссию. Банк повысил тарифы, хотя вы не давали согласия на новые условия обслуживания.



Если не получили ответ



Подайте жалобу в Банк России, если нарушены ваши права потребителя

Примеры: Банк навязал страховку. Организация не сообщила полную стоимость кредита.

ТЕПЕРЬ МОЖНО НАСТРОИТЬ САМОЗАПРЕТ НА КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ, ЧТОБЫ ОБЕЗОПАСИТЬ СЕБЯ ОТ МОШЕННИКОВ



Оформить такой запрет можно через Госуслуги и в МФЦ



Если запрет установлен, долг с вас не спросят, даже если кредит выдали на ваше имя

Магистр Сбережений

Запрет можно снять, но не сразу — будут сутки, чтобы обдумать решение или заметить обман.



Магистр Сбережений

И наконец: кредит — это не просто деньги. Это ответственность. Ты будешь под контролем банка, твоя история будет под микроскопом. Ради чего? Ради вещей, которые через сезон выйдут из моды? Может лучше подождать?

Беру на себя такую
ответственность?



ОЦЕНИТЕ ПО ВОПРОСАМ ЖЕЛАНИЕ ЗЛАТЫ И РЕШИТЕ: БРАТЬ КРЕДИТ ИЛИ КОПИТЬ.

◆ Брать кредит

◆ Копить

Злата

Итак, наши проверочные вопросы:

1. Это действительно важная покупка или импульс?
2. Я готов столько переплачивать за эту покупку?
3. Смогу ли я платить по кредиту каждый месяц?
4. Готов ли я к таким обязательствам?

интерактив

1 минута на ответ



Злата

Я всё обдумала и решила, что обойдусь без всех новых вещей сразу. Накоплю на них постепенно — без кредитов!



Сканируйте код, чтобы
продолжить погружение
в финансовую
грамотность

Сертификат участника поступит
на **электронную почту в течение суток**,
если вы были на уроке не менее 35 минут.

В случае возникновения вопросов обращайтесь
в службу поддержки проекта на сайте dni-fg.ru



Магистр Сбережений

Ещё одному школьнику из Города Финансов нужна ваша помощь. Вместе с Динаром раскройте пять секретов, чтобы осуществить его мечту. Ждём вас на уроке **«С деньгами на «ты», или Секреты финансовой грамотности»**.