



СЦЕНАРИЙ ЛЕКЦИИ «ОТВЕТСТВЕННЫЙ КРЕДИТ»

Формат проведения: лекция

Количество участников: не ограничено

Возраст аудитории: 14-17 лет

Продолжительность мероприятия: 45-50 мин.

№ слайда	Деятельность спикера
Слайд 1 «Вводный слайд»	<p><i>Приветственные слова. Представление спикера.</i></p> <p>Тема нашего с вами обсуждения – «Ответственный кредит».</p> <p>«Погодите-погодите», - скажете мне вы, - «ведь кредит в России выдают только совершеннолетним гражданам, а мы еще подростки». И будете совершенно правы!</p> <p>Давайте проверим, какого возраста у сегодня собралась аудитория, и заодно немного познакомимся! Поднимите руки, кому сейчас 14 лет? 15-16 лет? 17 лет? Вам совсем немного осталось дорасти до возможности получения кредита!</p> <p>Сегодня, обсуждая ответственный кредит, мы закладываем кирпичик в ваше будущее финансовое благополучие. И хотя пока вы не можете взять кредит, но когда у вас появится такая возможность, вы уже будете знать, как этим финансовым инструментом пользоваться с выгодой для себя и не попасть в долговую яму.</p>
Слайд 2 «Что такое кредит?»	<p>Начнем мы с обсуждения того, что вообще такое кредит.</p> <p>Кто-то из вас может сформулировать, что понимает под термином «кредит»? <i>(Лектор слушает ответы аудитории и может прокомментировать правильность и логичность рассуждений. Здесь участники могут говорить о том, что это «деньги в долг», «заем у банка» и т.д.)</i></p> <p>Да, вы абсолютно правы, что понятие кредита неразрывно связано с долгом. А еще понятие кредита у нас неразрывно связано с банком, хотя взять деньги в долг можно не только у него - например, обычные граждане могут взять в долг друг у друга. А еще в долг берут не только люди – компании,</p>



№ слайда	Деятельность спикера
	<p>государства и даже сами банки тоже берут кредиты. Но мы сегодня рассмотрим только кредитование физических лиц, то есть нас с вами. □</p> <p>Как вы думаете, а ситуация, в которой вы берете в долг у друга на мороженое - можно ли это назвать кредитом? Кто считает, что можно, поднимите руки сейчас (можно опустить). А кто считает, что это не кредит – поднимите руки. Какие интересные результаты у нас получились! <i>(лектор также может давать оценку получившемуся результату голосования, например, «как сильно разделилась аудитория по этому вопросу!» или «как вы все единодушны!»).</i></p> <p>Как у многих сложных понятий, у термина «кредит» существует несколько определений. Например, «кредит — это финансовый инструмент, который дает доступ к дополнительным средствам на определенные срок» или же «кредит — это обязательство по возврату активов, которые вам одолжили на время».</p> <p>Из этих двух определений мы можем составить список основных характеристик кредита:</p> <p>Возвратность. Это значит, что взятые в долг деньги нужно обязательно вернуть.</p> <p>Платность. За использование чужих денег нужно платить – это процент по кредиту, – то есть возвращать больше, чем взяли. Обратите на это внимание, пожалуйста. Ведь если правильно спланировать свои расходы, во многих случаях кредита и, соответственно, переплаты за него, можно избежать.</p> <p>Срочность. Деньги выдаются строго на определенное время. Если не соблюдать график возврата, то это грозит дополнительными штрафными санкциями.</p> <p>Возвращаясь к нашему с вами примеру с мороженым – если ваш друг дал вам деньги на мороженое без всяких условий, то он просто одолжил вам, формально это не считается кредитом. А вот если при этом вы договорились, что вам нужно будет вернуть эти деньги через неделю, да еще и за два мороженных – вот тогда это считается кредитом, потому что удовлетворяет всем его характеристикам (возвратность, платность,</p>



№ слайда	Деятельность спикера
	срочность). Но не соглашайтесь на такое предложение: вернуть два мороженных – это кредит под 100% в неделю!
Слайд 3 «На что брать кредит?»	<p>Раз уж мы заговорили про то, на что следует брать кредит, а на что нет, то давайте проведем небольшой соцопрос. Поднимите руки те, кто считает, что <u>финансово</u> разумно брать кредит на...</p> <ul style="list-style-type: none">- покупку нового смартфона?- образование?- покупку автомобиля?- свадьбу?- покупку своего жилья?- выплату другого кредита? <p><i>(Если в аудитории не много участников, то можно задать вопрос, <u>почему</u> они считают разумной ту или иную перечисленную цель кредитования. При этом лектор также может давать оценку получившемуся результату голосования, например «Как много, оказывается, среди вас тех, кто готов был бы взять кредит на...»).</i></p>
Слайд 4 «На что разумно брать кредит?»	<p>С финансовой точки зрения есть разумные цели получения кредита и неразумные.</p> <p>Взять кредит разумно, если ваша цель связана с долгосрочным улучшением качества жизни (например, покупка квартиры или автомобиля), с обеспечением развития собственного человеческого капитала (получение образования), а также с погашением старого кредита на более выгодных условиях (рефинансирование).</p> <p>В остальных случаях стоит воздержаться от получения кредита: импульсивные покупки и демонстративное потребление – далекие лучшие причины брать деньги в долг.</p> <p>Мы перечислили основные причины разумного взятия кредита, но хочется еще добавить, что ко всем решениям нужно подходить с критической точки зрения.</p> <p>Например, во время опроса мы с вами говорили про покупку нового смартфона. В ситуации, когда вы этот смартфон покупаете, для того чтобы почувствовать себя увереннее среди своих друзей, повысить свой статус в новом коллективе, это не очень разумный финансовый поступок.</p>



№ слайда	Деятельность спикера
	<p>А вот если вы покупаете смартфон, для того чтобы с его помощью повысить эффективность своей работы (например, на подработке или стажировке), то это становится хорошим вкладом в свою производительность труда, ведь он может помочь вам лучше работать и, в перспективе, больше зарабатывать.</p>
Слайд 5 «Точно ли стоит брать кредит?»	<p>Соответственно, прежде чем брать кредит, нужно взвесить потенциальные выгоды и издержки. Как это сделать? – дать честные и открытые ответы на следующие вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none">● Уверены ли вы в том, что сможете вернуть кредит с процентами?● Есть ли у вас надежный и стабильный источник дохода для возврата кредита?● Если вы вдруг лишитесь источника постоянного дохода, удастся ли вам найти средства для погашения кредита с процентами? <p>Если хотя бы один ответ отрицательный, лучше отказаться от получения кредита.</p>
Слайд 6 «Точно ли стоит брать кредит: как посчитать?»	<p>Но это у нас с вами умозрительное заключение. А что, если мы хотим численную оценку наших возможностей?</p> <p>Тогда нам нужно посчитать так называемый <u>показатель долговой нагрузки</u> – это соотношение среднемесячных платежей по кредитным обязательствам к размеру дохода.</p> <div data-bbox="459 1547 1375 1906" style="border: 1px solid #ccc; border-radius: 15px; background-color: #fff; padding: 10px; text-align: center;">$\text{ПДН} = \frac{\text{Среднемесячные платежи заемщика по всем кредитам}}{\text{Среднемесячный доход заемщика}} * 100\%$</div> <p>В числителе нужно посчитать все платежи по кредитам (и текущие, если они есть, и будущие - по тому кредиту, который планируете взять).</p>



№ слайда	Деятельность спикера
	<p>А в знаменателе сложить все постоянные доходы (именно постоянные, потому что на ненадежные или временные источники дохода лучше не рассчитывать).</p> <p>В результате подсчетов мы получаем какое-то число – вот оно и скажет нам, насколько заемщику по силам справиться с кредитом:</p> <ul style="list-style-type: none">● Оптимальной считается такая платежная нагрузка, которая не превышает 30% общего дохода. В таком случае можно выплачивать долг, не экономя на удовлетворении базовых потребностей;● Если долговая нагрузка получилась в промежутке от 30% до 50%, то это допустимая ситуация, но в таком случае не останется возможности копить и совершать дорогие покупки;● Если результат получился от 50% до 70%, то с высокой вероятностью такому заемщику будет трудно выплачивать кредит и удовлетворять свои потребности одновременно, поэтому, скорее всего, он допустит просрочку. К тому же, в такой ситуации невозможно сформировать финансовую подушку безопасности, потому что на нее просто не останется средств.● Если же результат получился больше 70%, то в таком случае лучше не брать кредит, потому что заемщик не справится с тем, чтобы вовремя и в полном объеме вернуть кредит и проценты по нему.
Слайд 7 «Кредитный калькулятор»	<p>Если в какой-то момент рассказа вы начали переживать, что не сможете рассчитать ежемесячные платежи по кредиту, то не стоит сильно беспокоиться – существуют специальные кредитные калькуляторы, которые помогают рассчитать полную стоимость кредита, объем переплат, график платежей.</p> <p>Нужно просто ввести все условия кредитования, а калькулятор посчитает за вас. Только, как говорится в поговорке: на калькулятор надейся, а сам не плошай! То есть кредитный калькулятор только инструмент в ваших руках,</p>



№ слайда	Деятельность спикера
	<p>позволяющий вам верно оценить ситуацию. Главное, это ваше умение воспользоваться всеми предлагаемыми инструментами правильно: и калькулятором, и кредитом. Собственно, для того чтобы вы понимали, как формируется объем платежей, вы и учите в школе математику: например, изучаете такие темы, как доли и проценты.</p>
Слайд 8 «А если не возвращать кредит?»	<p>Частая мысль, которая возникает в голове у тех, кто набрал больше кредитов, чем мог себе позволить: а что будет, если я не буду возвращать кредит или не буду выплачивать проценты по нему?</p> <p>К сожалению, в этом случае наступают самые разные неприятные последствия:</p> <ul style="list-style-type: none">• Ухудшение кредитной истории – в базах банков и специальных организаций, занимающихся кредитной историей, появляются записи о том, что вы плохо возвращаете долги, и в дальнейшем вы не сможете получить кредит, даже если окажется, что он вам очень нужен;• Ограничение некоторых прав – например, вам может быть ограничен выезд за границу; в некоторых случаях по решению суда вам может быть ограничен доступ к вашим счетам; также суд может присудить отдавать до 50% вашей заработной платы кредитной организации в счет возврата вашего долга;• Финансовая ответственность (неустойки, пени, единовременный возврат займа) – это самый частый инструмент; по условиям договора банки имеют право накладывать штрафные санкции по просроченным платежам;• Имущественная ответственность (конфискация имущества и его продажа) – банк может обратиться в суд, а суд может для возврата долга выставить на торги ваше имущество: машину, квартиру и т.д.;• Уголовная ответственность (штрафы, обязательные и принудительные работы, лишение свободы) – это крайние меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации. <p>Существует также расхожее заблуждение, что избавиться от долгов без последствий можно, если провести процедуру</p>



№ слайда	Деятельность спикера
	<p>банкротства. Это не так. Например, провести такую процедуру можно, только если у вас нет имущества, на которое можно было бы наложить взыскание, а также нет дохода (за исключением пенсии или пособия на ребенка). Существуют и другие ограничения.</p> <p>Поэтому если вы попали в сложную жизненную ситуацию и не можете вернуть кредит, следует немедленно обратиться в банк и попытаться договориться о предоставлении вам отсрочки, кредитных каникул или рефинансирования кредита. Иначе ситуация будет только усугубляться.</p>
Слайд 9 «Разминка»	<p>Самые базовые знания о кредитовании вы получили, а теперь давайте перейдем к вопросу о том виде кредита, с которым вы можете столкнуться уже в вашем возрасте – этообразовательный кредит.</p> <p>Вы уже выражали свою точку зрения на то, рационально ли брать кредит на получение образования и сейчас мы обсудим, почему это может быть полезно.</p> <p>Но сначала вопрос: поднимите руки те, кто уже знает, кем хочет стать? <i>(лектор может дать комментарии о том, какие разные и интересные профессии выбрали слушатели).</i></p> <p>А знаете ли вы, в каком учебном заведении нужно учиться, чтобы освоить выбранную вами профессию?</p> <p>Если еще не определились, то хорошо подумайте над этим. Ученые исследователи научно доказали то, что мы и так можем заметить на практике: чем выше уровень образования, тем выше квалификация сотрудника, более широкий выбор места работы и больше шансов на карьерный рост, а это значит, тем может быть выше его доход.</p> <p>В нашей стране государство предоставляет возможность получать высшее и среднеспециальное образование бесплатно, но для этого нужно получить высокие баллы за выпускные экзамены из школы. К тому же, число бюджетных (то есть оплаченных государством) мест ограничено, поэтому не всем желающим получить специальность может их хватить. Именно поэтому государство предоставляет возможность</p>



№ слайда	Деятельность спикера
	взять кредит на получение образования.
Слайд 10 «Образовательный кредит»	<p>Давайте разберемся, что такое образовательный кредит. Это мера социальной поддержки, которая расширяет доступ к высшему образованию.</p> <p>Вы можете встретить рекламу образовательного кредита у многих банков, но будьте внимательны! Образовательный кредит бывает с <u>государственной поддержкой</u> и без нее (без – это самостоятельный банковский продукт отдельного банка, их выдают на близких к рыночным условиям).</p> <p>В 2024 году образовательные кредиты с господдержкой выдают только 4 банка (актуальный список можно посмотреть на сайте Минобрнауки России или в других официальных источниках):</p> <ol style="list-style-type: none">1. ПАО «Сбербанк России»;2. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;3. «Банк РНКБ» ПАО;4. «Т-банк» АО.
Слайд 11 «Образовательный кредит: льготы и условия»	<p>Кредит с господдержкой предлагает особые возможности:</p> <ul style="list-style-type: none">● Ставка минимальна — до 3% годовых (разницу между льготной и рыночной ставкой компенсирует государство);● Можно взять в любой момент: хоть перед началом обучения, хоть перед последним семестром%● Подходит для любого уровня образования (бакалавриат, магистратура, специалитет, аспирантура, докторантура);● Можно взять для второго образования и любого последующего;● Не зависит от профессии и специальности: подходит для всех – от архитекторов до языковедов;● Льготный период выплат: можно платить только проценты, пока идет процесс обучения и еще 9 месяцев после. А основную часть долга возвращать на протяжении 15 лет. <p>Но у него и особые условия:</p> <ul style="list-style-type: none">● Это целевой кредит, то есть потратить эти деньги на что-то другое точно не получится – банк перечисляет



№ слайда	Деятельность спикера
	<p>деньги в образовательную организацию напрямую;</p> <ul style="list-style-type: none">● Поступить или учиться можно только в аккредитованном учебном заведении с государственной лицензией (их список можно проверить на сайте Рособнадзора или в других официальных источниках);● Выдают только определенные банки;● Выдают только гражданам РФ старше 14 лет (для несовершеннолетних заемщиков нужно согласие родителей или законных представителей);● При отчислении (по любой причине: из-за неуспеваемости или по собственному желанию) кредит перестает быть льготным и выплачивать его придется по рыночной ставке, хотя срок в 15 лет останется прежним.
Слайд 12 «Финансовый план»	<p>Несмотря на возможности, которые дает кредит, во многих ситуациях его можно избежать! Как это сделать? Составить личный финансовый план! Для этого нужно:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Сформулировать финансовую цель (или даже несколько, но тогда нужно определить их приоритетность);2. Составить список всех доходов (регулярные и нет) и расходов (обязательные и необязательные) - разделить их на категории;3. Определить разницу между доходами и расходами;4. Понять, какие расходы можно уменьшить (спойлер: необязательные) и какие доходы можно увеличить;5. Выбрать инструмент хранения и увеличения накоплений. <p>Если составлять свой финансовый план и следовать ему, то с высокой вероятностью вы сможете реализовать свои мечты и без использования заемных средств и, соответственно, вам не придется переплачивать за пользование чужими деньгами!</p>
Слайд 13 «Подведение итогов»	<p>Давайте подведем итоги нашей с вами беседы: какие советы вы бы сами дали подросткам в вопросах кредитования? Что вам запомнилось из сегодняшнего рассказа? На что следует обратить внимание? Давайте сформулируем как минимум 5 тезисов.</p>



№ слайда	Деятельность спикера
	<p><i>Ведущий выслушивает ответы участников и комментирует их правильность и актуальность.</i></p> <p>Да, я вижу, какие все большие молодцы, запомнили много полезной информации и готовы поделиться ей со сверстниками и даже родителями (им, кстати, тоже будет полезно это узнать!).</p>
Слайд 14 «Информация о портале Мои финансы»	<p><i>В конце лекции спикер уточняет, остались ли вопросы у слушателей и хотят ли они получить информацию по каким-либо другим темам.</i></p> <p>Все вопросы и предложения можно направлять на почту Дирекции финансовой грамотности Научно-исследовательского финансового института Минфина России fg@nifi.ru</p> <p>Больше полезной информации можно найти на сайте Минфина России и на портале moifinansy.rf, а также в социальных сетях портала: В Телеграм-канале – https://t.me/FinZozhExpert Во ВКонтакте – https://vk.com/moifinancy</p>
Слайд 15	Спасибо вам большое за такую активную вовлеченность, мне было очень приятно с вами беседовать!