

**ФИНАНСЫ
ДОМОХОЗЯЙСТВА:
ПОДБОР ФИНАНСОВЫХ
ПРОДУКТОВ**

Учебное
пособие

Проект

«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию
финансового образования в Российской Федерации»

подпроект № FEFLP/FGI-1-1-7

«Повышение финансовой грамотности населения»

ФИНАНСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВА: ПОДБОР ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ

Учебное пособие

Тематический блок «Финансы домохозяйств»

Целевая аудитория: взрослое население
– активные и потенциальные потребители финансовых услуг

СТРУКТУРА ПОСОБИЯ

ТЕХНОЛОГИИ И МЕТОДИКИ ОСВОЕНИЯ МАТЕРИАЛА	3
ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ	5
Результаты, которые вы можете получить, поработав с учебным пособием	5
Таблица 0.1 Практический опыт, который Вы получите	5
Таблица 0.2 Знания, которые Вы освоите	5
РАЦИОНАЛЬНЫЙ ПОДБОР ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ	6
ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ	7
<i>Задание 1. Выбор банка</i>	7
Таблица 1.1. Характеристики для выбора банка	7
<i>Задание 2. Выбор страховой компании</i>	9
Таблица 2.1. Характеристики выбора страховой компании	9
<i>Задание 3. Выбор кредитного продукта</i>	10
Таблица 3.1. Сравнительная таблица банков	10
<i>Задание 4. Расчеты по кредиту.</i>	12
Таблица 4.1. Расчет кредита	12
Практикум. Расчет кредитной нагрузки с помощью MS Excel.	13
Ответ к заданию 4:	14
<i>Задание 5: Выбор НПФ (Негосударственного пенсионного фонда)</i>	15
<i>Задание 6: Проведите выбор управляющей компании</i>	16
СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ	18
ПЕРЕЧЕНЬ ВИЗУАЛЬНЫХ И ЭМПИРИЧЕСКИХ ЭЛЕМЕНТОВ	20

Здравствуйте, друзья!

Вы держите в руках учебное пособие, которое поможет вам наиболее полно познакомиться с темой подбор финансовых продуктов.

Данное учебное пособие входит в комплект информационных и образовательных материалов тематического раздела «Финансы домохозяйства».

Предлагаем Вам использовать пособие в комплекте с «Финансовый календарь домохозяйства». Распечатайте пособие и используйте его как Вашу личную рабочую тетрадь.

ТЕХНОЛОГИИ И МЕТОДИКИ ОСВОЕНИЯ МАТЕРИАЛА

1. Данное учебное пособие лично ориентировано, поэтому работа по изучению материала, записи и пометки предполагается делать непосредственно на страницах пособия.
2. При работе с пособием Вам понадобится ручка, цветные карандаши.
3. Изучите структуру учебного пособия. Что Вы заметили? Что показалось наиболее важным? Отметьте любым знаком, цветом те области, которые Вы желаете проработать в первую очередь.
4. Изучите описание возможных результатов, отметьте одним цветом (на выбор) или словами то, что Вы уже умеете и знаете, другим цветом (словами) то, что наиболее актуально и интересно для Вас.
5. Допишите дополнительные результаты, которых Вы хотите достичь.
6. Обсудите свои цели с другими членами семьи, друзьями.
7. Ознакомьтесь со словарем терминов в конце пособия, используйте его по мере необходимости. В процессе движения к своим целям, дополните его всем необходимым для Вас.
8. Пособие содержит практические задания, которые помогают не только получить информацию по теме, но и реализовать ее в жизни. Выполняя задания, используйте пособие в качестве рабочей тетради. Вносите реальные, актуальные для вас показатели и учитывайте специфику финансового состояния вашей семьи.
9. Осмыслийте свое движение и результаты.
10. Заканчивая работу по теме, вернитесь к разделу «Мои результаты». Отметьте

цветом или словами изменения, которые произошли.

11. В конце пособия есть место для личных записей. Фиксируйте там информацию для более глубокого освоения темы.

Дорогу осилит идущий!
Удачи в обретении финансовой независимости!

Условные обозначения:



- Рекомендуем прочитать



- Рекомендуем выполнить задание



- Рекомендуем запомнить

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

- ✓ Банки
- ✓ Страховые компании
- ✓ Финансовые продукты

Результаты, которые вы можете получить, поработав с учебным пособием

Таблица 0.1 Практический опыт, который Вы получите

№ №	Формулировка	Интересно	Освоил
1	Опыт выбора банка и страховой компании		
2	Опыт расчета кредитной нагрузки с помощью компьютерной программы		
3	Опыт выбора подходящего варианта кредитования		
4	Ваши ожидания ...		

Таблица 0.2 Знания, которые Вы освоите

1	Термины «Финансовые продукты», «Кредитные продукты», «Кредитная карта», «Кредитная нагрузка»	Интересно	Освоил
2	Назначение дебетовой и кредитной карты, их специфика		
3	Специфика выбора банков для сотрудничества		

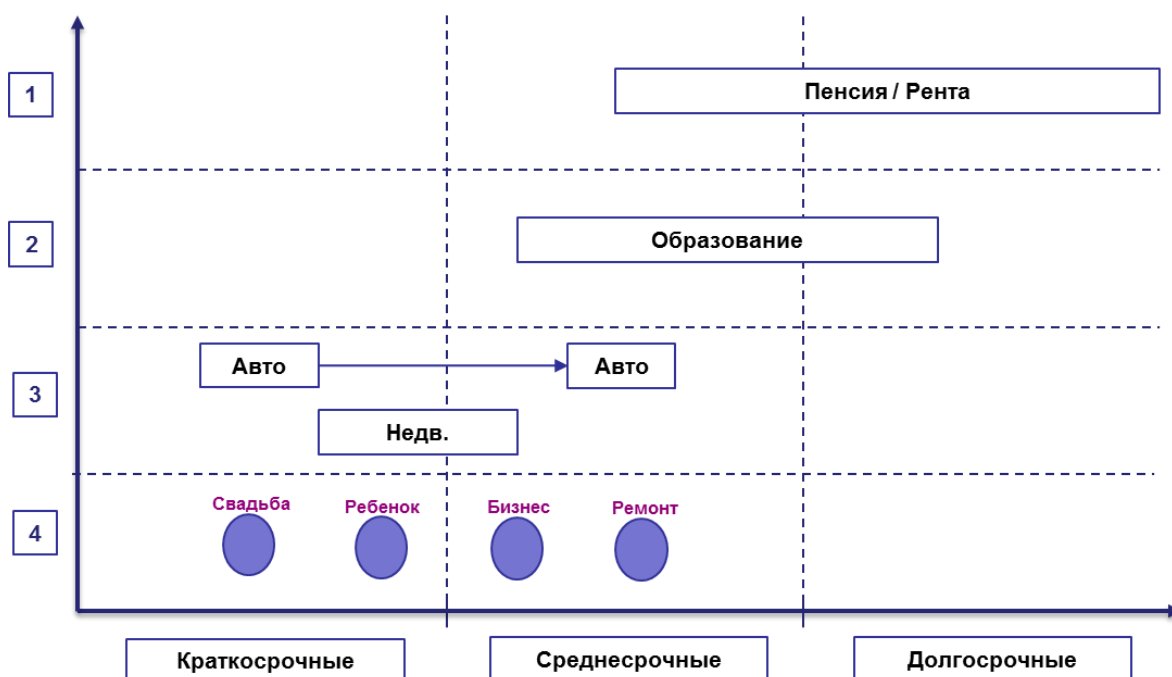


РАЦИОНАЛЬНЫЙ ПОДБОР ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ

Рациональный подбор финансовых продуктов для реализации целей определяется рядом факторов:

Во-первых - период планирования и цели, которые Вы ставите на этот период (см. рисунок 1)

Рисунок 1. Краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные финансовые цели



Во-вторых – подбор финансовых продуктов для реализации целей определяется субъективными факторами конкретного человека (семьи, домохозяйства), такими как опыт и навыки использования различных финансовых инструментов, психологическое отношение к риску, персональные предпочтения, сформированные средой жизни, временные факторы (ограничения во времени) и прочие сопутствующие обстоятельства.

Далее представлены практические задания по правильному выбору финансовых организаций и принятию верных финансовых решений.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ



Задание 1. Выбор банка

Составьте список из пяти известных вам банков и заполните таблицу, выполнив нижеследующие задания.

Таблица 1.1. Характеристики для выбора банка

	Название банка	Рейтинг	Входит в ССВ	Отзывы	Размер собственного капитала
1					
2					
3					
4					
5					

1. Выберите те, что имеют актуальный рейтинг как минимум одного международного (S&P, Moody's, Fitch) и/или российского рейтингового агентства не ниже категории А (Эксперт РА, РА АК&М, РА Рус Рейтинг, НРА

- Найдите в сети Интернет сайты следующих рейтинговых агентств. Изучите их содержание. Занесите в таблицу.

2. Проверьте, все ли выбранные банки входят в систему страхования вкладов (ССВ).

- 4. Найдите в сети Интернет сайт Агентства страхования вкладов. Найдите раздел, посвященный банкам.

3. Оцените деловую репутацию банка

- Найдите на специализированных сайтах - <http://www.banki.ru/>; <http://www.allbanks.ru/>; <http://www.bankir.ru> – отзывы клиентов и

сотрудников, наличие отзывов в прессе, наличие нареканий со стороны ЦБ РФ

4. Выясните и зафиксируйте размер собственного капитала банка (поскольку ЦБ РФ имеет право отозвать лицензию, если капитал банка не соответствует его требованиям). С 2015 года минимальный размер капитала - 300 млн. рублей

- Перейдите на сайт банка, найдите нужную информацию.



Задание 2. Выбор страховой компании

Составьте список из пяти известных вам страховых компаний для этого используйте интернет ресурсы или рекомендации близких.

Заполните таблицу, выполнив нижеследующие задания.

Таблица 2.1. Характеристики выбора страховой компании.

	Название Страховой компании	Сайт компании	Основные учредители/ клиенты	Год основания /уставной капитал	Категория рейтинга
1					
2					
3					
4					
5					

2.1. Как правило, информацию об учредителях и крупных клиентах страховые компании размещают на своих сайтах.

- Перейдите на сайт, выбранных страховых компаний найдите нужную информацию в разделе «О компании». Запишите данные в таблицу.

2.2. Стаж работы. Срок работы компании на рынке от 10 лет: «возраст» компании подтверждает её солидность и надежность

- Зайдите на сайт ЦБ РФ (<http://www.cbr.ru/>)

2.3. Финансовая устойчивость. Размер уставного капитала должен быть не менее 240 млн. руб.

- Перейдите на сайте ЦБ РФ <http://www.cbr.ru/>. Здесь можно найти информацию об уставном капитале страховой компании **в разделе...**

2.4. Рейтинги. Участие в профессиональных сообществах, открытость и прозрачность страховой компании.

- Наличие рейтинга категории «А» ведущих рейтинговых агентств: РА «Эксперт», НРА. Информация размещена на сайтах рейтинговых агентств, на сайте <http://www.insure-info.ru/>.



Задание 3. Выбор кредитного продукта

Составьте список из пяти известных вам банков, предлагающих потребительский кредит. Заполните таблицу, выполнив нижеследующие задания.

Таблица 3.1. Сравнительная таблица банков

	Название банка	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5
	Сайт банка					
1	Полная стоимость кредита (%) (ПСК)					
2	Оцените «привлекательность» кредитного продукта (чем меньше ПСК, тем выше оценка)					
3	Оцените* количество банкоматов и отделений					
4	Клиентоориентированность*					
5	«Народный рейтинг»*					
6	«Служебный рейтинг»*					

*Оценка проводится по 5-бальной шкале, где 1 самый низкий балл, а 5 самый высокий

При выборе банка *желательно узнать*:

- количество точек обслуживания в разветвленной сети отделений в городе присутствия
- наличие филиалов в других городах
- возможные способы внесения периодических платежей по обслуживанию кредита
- возможность гасить кредит перечислением денежных средств со счета в другом банке
- ... прочие параметры банка, позволяющие судить об удобстве выполнения кредитных обязательств.

3.1. Используя сайт, выбранного банка, оцените доступность для Вас точек обслуживания (количество банкоматов и отделений). Занесите данные в таблицу.

3.2. Оцените качество клиентского сервиса. Для этого можно пользоваться рейтингами:

- «Самые клиентоориентированные банки» (<http://rating.rbc.ru/>),
- «Народный рейтинг банков» (<http://www.banki.ru/services/responses/>),
- «Служебным рейтингом банков» - отношения банка к обслуживаемому персоналу (<http://www.banki.ru/services/official/>).

Не лишним будет ознакомиться с отзывами как клиентов, так и работников банков на форумах <http://bankir.ru/>, где, как правило, у каждого крупного банка есть свой форум.

Одним из критериев хорошего уровня клиентского сервиса может явиться долгий срок работы банка по данному виду кредитования (в данном регионе) и, соответственно, большой портфель аналогичных кредитов. В таких банках, как правило, процедуры работы с заемщиком и обслуживание кредита отлажены более тщательно и накладки менее вероятны. О сроке работы и величине кредитного портфеля можно узнать на сайте: <http://rating.rbc.ru/> и др.

3.3. Проанализировав данные таблицы, выделите банк, который набрал большее количество баллов.



Задание 4. Расчеты по кредиту.

4.1. Прочитайте кейс.

Представим, что автомобиль, который Вы желаете приобрести, стоит 500 тыс. руб. Техническое состояние, модель, год выпуска при этом не имеют значения. В наличии Вы имеете 150 тыс. руб., т. е. 30% от общей стоимости машины.

Вам нужно выбрать наилучший вариант кредитования.

Ставки потребительского кредита — 18% годовых,

Ставки автокредита — 12,5%.

При этом тариф КАСКО — 7% от стоимости автомобиля, с ежегодным уменьшением платежа по страховке на 20%. (Стоимость транспортного средства не снижается ежегодно на 20%, но страховые компании просчитывают в таком случае удешевление по максимуму).

4.2. Рассчитайте размер переплат для двух способов кредитования, с условием выплаты полной стоимости за три года.

* Предварительно потренируйтесь проводить расчеты с помощью MS Excel. (см. Практикум: Расчет кредитной нагрузки с помощью MS Excel **стр. ...**).

Таблица 4.1. Расчет кредита

	Параметры кредита	Потребительский кредит 18% годовых	Автокредит 12,5 % годовых
	Оплата в месяц		
	Полная сумма		
	Общая переплата		

Какой вариант кредитования Вы выберете? _____



Практикум. Расчет кредитной нагрузки с помощью MS Excel.

Вы можете самостоятельно рассчитать примерные параметры кредита. Для этого используйте программу электронных таблиц и специальную функцию ПЛТ (в MS Excel).

Рассмотрим, в качестве примера, кредит со следующими параметрами:

- ✓ Сумма займа: 100 тыс. рублей
- ✓ Срок кредита: 36 месяцев
- ✓ Процентная ставка: 29,5% годовых
- ✓ Тип погашения задолженности: равными долями в течение всего срока (аннуитетный платеж)

В таком случае формула примет вид:

=ПЛТ(29,5%/12; 36; 100000)

и итогом вычислений будет сумма ежемесячного платежа – 4 217,82 руб. За 36 месяцев сумма выплат составит: 151 841,45 руб., т. е. переплата будет равна 51 841,45 руб., или примерно 52% от суммы кредита.

100 000,00р.					
29,50%					
36					
=ПЛТ(F5/12;F6;F4)					

Аргументы функции

ПЛТ

Ставка F5/12 = 0,024583333

Кпер F6 = 36

Пс F4 = 100000

Бс = число

Тип = число

= -4217,818114

Возвращает сумму периодического платежа для аннуитета на основе постоянства сумм платежей и постоянства процентной ставки.

Ставка процентная ставка за период займа. Например при годовой процентной ставке в 6% для квартальной ставки используйте значение 6%/4.

Значение: -4 217,82р.

[Справка по этой функции.](#)

OK Отмена

Рисунок 2. Образец расчета с использование электронной таблицы в MS Excel

Ответ к заданию 4:

Самая распространенная схема осуществления платежей по кредиту на сегодняшний день — равными частями. Именно по такому принципу и будем производить расчет.

При потребительском кредите (350 000 рублей под 18% годовых на три года):

- 1) Оплата в месяц — 12674 рублей.
- 2) Полная сумма — 455512 рублей.
- 3) Общая переплата — 105512 рублей.

При автокредите (350 000 рублей под 12,5% годовых на три года):

- 1) Оплата в месяц — 11709 рублей.
- 2) Полная сумма — 421514 рублей.
- 3) Общая переплата — 71514 рублей.

Это Важно!

Для правильного финансового решения необходимо учесть общую стоимость оплаты КАСКО на три года:

- 1) За первый год — $500\,000 \times 0,07 = 35\,000$ рублей.
- 2) За второй год — $(500\,000 - 0,2 \times 500\,000) \times 0,07 = 28\,000$ рублей.
- 3) За третий год — $(500\,000 - 0,4 \times 500\,000) \times 0,07 = 21\,000$ рублей. Итого за три года: 84 000 рублей.

Из примера наглядно видно, что если учесть стоимость КАСКО, то автокредит обойдется Вам дороже приблизительно в 1,5 раза, нежели потребительский. Следовательно, если Вы не нуждаетесь в страховке (большую часть времени находитесь в деревне, автомобиль стоит на охраняемой стоянке, либо в гараже и т. д.), то лучший вариант — потребительский кредит. Однако КАСКО — это далеко не напрасно потраченные денежные средства, ведь ситуации на дорогах случаются разные, и при Вашей правоте, существует возможность на компенсацию повреждений за счет страховой компании. Именно поэтому, если Вы считаете, что КАСКО для Вас необходимость, то смело выбирайте автокредит.



Задание 5: Выбор НПФ (Негосударственного пенсионного фонда)

1. Составьте список негосударственных пенсионных фондов в вашем регионе и рассчитайте возможный размер вашей негосударственной пенсии при формировании ее в НПФ.
2. Сравните рейтинги и рэнкинги НПФ по показателям: доходности управления/надежности/объему пенсионных накоплений и пенсионных резервов (Источники информации: <http://npf.investfunds.ru/ratings/?ms=9>, <http://www.pensiamarket.ru/Ranking.aspx?type=npf>)
3. Составьте список из пяти лучших по данным признакам фондов, присутствующих в вашем регионе.
4. Рассчитайте потенциальный размер вашей будущей пенсии для выбранных вами фондов (с помощью калькуляторов на сайте или обратившись непосредственно к сотрудникам фонда).
5. Выберите лучший фонд по совокупности показателей, заполнив таблицу 5.1:

Таблица 5.1: Критерии фондов

ФОНД	НАДЕЖНОСТЬ	ДОХОДНОСТЬ	РАЗМЕР ПЕНСИИ
Фонд №1			
Фонд №2			
Фонд №3			
Фонд №4			
Фонд №5			



Задание 6: Проведите выбор управляющей компании

Сначала на пример изучите как происходит выбор управляющей компании (УК), которая работает с открытыми и интервальными ПИФаами акций, облигаций и смешанных инвестиций.

Алгоритм:

1. Сначала выбираются компании, имеющие рейтинг не ниже ААА минимум одного российского рейтингового агентства (АК&М, Эксперт РА, НРА).
2. Далее из выбранных компаний отбираются управляющие компании, работающие на рынке не менее 5–7 лет.
3. Значение собственного капитала УК (стоимость чистых активов) должно быть не ниже средневзвешенного по выбранным УК.
4. Далее считается средневзвешенное значение изменения СЧА за год. Для этого считается изменение СЧА по всем компаниям за год, также заносится СЧА по каждой компании на момент расчетов. Считается суммарное значение СЧА по всем компаниям (простым сложением их СЧА). Далее считается доля каждой компании в общем объеме СЧА путем деления ее СЧА на общую сумму СЧА. Далее считается средневзвешенное значение изменения СЧА за год по формуле:

$$\Delta = D \times (СЧА_{\text{конец года}} - СЧА_{\text{начало года}})$$

где Δ — средневзвешенное значение изменения СЧА за год;

D — доля УК в общем СЧА;

$СЧА_k$ — СЧА в конце года;

$СЧА_n$ — СЧА в начале года.

Далее значения изменений СЧА за год по всем компаниям сравниваются со средневзвешенным значением. Если изменение СЧА в УК меньше, чем средневзвешенное изменение СЧА, компания выбывает из рассмотрения.

Таблица 6.1. Пример расчета средневзвешенной СЧА отобранных УК

УК	СЧА	Доля в СЧА	Изменение СЧА	Средневзвешенное изменение СЧА
УК «А»	100	0,090909	50	4,545455
УК «Б»	200	0,181818	30	5,454545
УК «В»	300	0,272727	20	5,454545
УК «Г»	500	0,454545	10	4,545455
Итого	1100	1		20

Как видно, УК «Г» выбывает из рассмотрения.

В итоге остаются только те УК, которые удовлетворяют всем требованиям, и только их ПИФы подлежат дальнейшему анализу.

Проведите самостоятельные расчеты в соответствии с рассмотренным алгоритмом.
Заполните таблицу 6.2

Таблица 6.2. Расчет средневзвешенной СЧА отобранных УК

УК	СЧА	Доля в СЧА	Изменение СЧА	Средневзвешенное изменение СЧА
УК «А»				
УК «Б»				
УК «В»				
УК «Г»				
Итого				

Активы финансовые – часть имущественных ценностей, находящихся в денежной форме и в форме различных финансовых инструментов.

Аннуитентный платеж - это равный по сумме ежемесячный платеж по кредиту, который включает в себя сумму начисленных процентов за кредит и сумму основного долга.

Банк - это финансовая организация, осуществляющая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающая разнообразные финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и друг другу.

Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный:

- для совершения без участия уполномоченного работника кредитной организации операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе с использованием платежных карт;

- для передачи распоряжений кредитной организации о перечислении денежных средств с банковского счета (счета вклада) клиента;

- для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

Дистанционное банковское обслуживание – обслуживание клиентов, не требующее визита клиентов в банк.

КАСКО (от исп. casco шлем или нидерл. casco корпус) – добровольное (в отличие от обязательного ОСАГО) страхование автомобилей или других средств транспорта (судов, самолётов, вагонов) от ущерба, хищения или угона.

Кредит – займ – система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности, платности.

Кредитная нагрузка - это отношение суммы ежемесячной выплаты к сумме полученного кредита, выраженное в процентах.

ОСАГО – обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Страхование – система особых, перераспределительных отношений, возникающих между участниками страхового фонда в связи с его образованием за

счет целевых денежных взносов и использованием на возмещение ущерба субъекта хозяйствования и оказание помощи гражданам (или их семьям) при наступлении страховых случаев в их жизни.

Финансовый продукт – это конкретный, готовый к продаже покупателю один из финансовых инструментов, существующих на рынке или вновь сконструированный.

Финансовый инструмент - это любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевого инструмент - у другой.

Мой словарь терминов

Поблагодарите себя за осознанную работу!

Подведите общие итоги работы по теме.

ПЕРЕЧЕНЬ ВИЗУАЛЬНЫХ И ЭМПИРИЧЕСКИХ ЭЛЕМЕНТОВ

1. *Таблица 0.1* Практический опыт, который Вы получите (С.5)
2. *Таблица 0.2* Знания, которые вы освоите (С.5)
3. Рисунок 1. Краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные финансовые цели (С.6)
4. Таблица 1.1. Характеристики для выбора банка (С.7)
5. Таблица 2.1. Характеристики выбора страховой компании (С.9)
6. Таблица 3.1. Сравнительная таблица банков (С. 10)
7. Таблица 4.1. Расчет кредита. (С. 120)
8. Рисунок 2. Образец расчета с использованием электронной таблицы в MS Excel. (С.13)
9. Таблица 5.1 Критерии фондов (С.15)
10. Таблица 6.1 Пример расчета СЧА отобранных УК (стр. 16)
11. Таблица 6.2 Расчет СЧА отобранных УК (С.17)

