

## ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА КУРСА «УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ «КРЕДИТ ИЛИ ДОХОД ОТ ИНВЕСТИРОВАНИЯ»

### Вопросы и ответы для самостоятельной проверки «Кредитование. Ответственный заемщик»

#### *1. Кредитование - это ...*

Финансовые взаимоотношения, в которых одна сторона – кредитор, предоставляет во временное пользование ссуду в денежной или натуральной форме, а вторая сторона – заемщик, пользуется предоставленной ссудой на условиях возвратности и возмездности.

#### *2. Заемные средства – это ...*

Денежные средства, которые выдаются заимодавцем (кредитором) на основании кредитного договора или договора займа заемщику (должнику) на определенный срок за плату.

#### *3. Экспресс оценка заемщика – это ...*

Комплексный анализ кредитоспособности заемщика.

#### *4. Кредитная история заемщика - это ...*

Информация, которая характеризует исполнение заёмщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй.

#### *5. Банковский продукт - это ...*

Операции и услуги, предлагаемые банком, и их комбинации.

#### *6. Из чего складывается цена кредита?*

Типовые условия кредита; Расчет цены кредита; Права и обязанности заемщика и кредитора; Кредитная история заемщика.

#### *7. Причины, по которым люди берут кредиты.*

Быстрое удовлетворение желаний и потребностей

Удобство при использовании кредитных банковских карт

Чрезвычайная ситуация

Оплата дорогих товаров.

Инвестиции

Кредитная история

Специальные предложения и льготы по кредитным программам

*8. Какие могут быть типы кредитов по целям кредитования*

Кредит на потребительские нужды (потребительский кредит)

Автомобильный кредит

Ипотечное кредитование

Нецелевой кредит на потребительские нужды

Образовательный кредит

*9. Ключевые вопросы кредитного договора.*

Стоимость кредита (основной долг, проценты, комиссии)

Возможность досрочного погашения кредита (мораторий, комиссия за досрочное погашение)

Наказания за просрочку выплат по кредиту (штрафы, право банка досрочно истребовать погашения остатка долга)

Поручители, созаемщики, страховка

Информация о заемщике (требование извещать банк об изменениях).

*10. Стоит ли брать кредит на вещь, без которой можно обойтись?*

Нет.

## Вопросы и ответы для самостоятельной проверки по теме «Инвестирование – сравнение финансовых инструментов»

### *1. Как не попасть в кредитную ловушку?*

1. НЕ заводить больше одной кредитной карты на одного работающего члена семьи

2. НЕ Брать кредитную карту с лимитом выше трех зарплат

3. Создавать подушку безопасности

4. НЕ забывать о страховании жизни

5. Попробовать снизить ставку по кредиту

6. Иметь финансовый план

### *2. Что такое Ликвидность?*

Возможность быстро вернуть вложенные деньги.

### *3. Почему инвестиции в сбережения менее рискованны, чем в акции?*

Сбережения в виде банковских вкладов застрахованы и даже в случае краха банка – вы вернете свои сбережения.

### *4. В чем принципиальная разница между сбережениями и инвестициями?*

Разные цели – сбережения осуществляются для накопления либо для непредвиденных расходов, либо для будущих крупных покупок. Инвестиции осуществляются для получения дополнительного дохода.

### *5. Что является общим между сбережениями и инвестициями?*

Общим является то, что вы не планируете расходовать деньги, направляемые на сбережения и инвестиции прямо сейчас или в ближайшее время.

### *6. Является ли критически важным хорошие стартовые условия для инвестиций?*

Важны не стартовые условия (сколько у вас есть денег сейчас), а то, как человек, начав зарабатывать, распоряжается деньгами и разумно планирует финансовое будущее.

### *7. Зачем нужен долгосрочный план по сбережениям и инвестициям?*

Для того, чтобы иметь средства в будущем.

#### *8. Что такое инвестиции?*

Инвестиции - это долгосрочные вложения капитала в объекты предпринимательской и других видов деятельности с целью получения дохода.

#### *9. Что такое сбережения?*

Сбережения — накапливаемая часть денежных доходов населения, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем.

#### *10. Обозначьте 3 шага на пути к финансовой независимости*

Получить образование и специальность, чтобы достаточно зарабатывать на текущие потребности и иметь возможность что-нибудь сохранять и инвестировать.

Составить долгосрочный план по сбережениям и инвестициям.

Начать сохранять и инвестировать, чтобы ваши деньги стали работать на вас.

### **Вопросы и ответы для самостоятельной проверки к теме «Зачем инвестировать»**

#### *1. В чем основной смысл инвестирования?*

Основной смысл инвестирования заключается в том, что и деньги, которые у вас есть, могут приносить вам дополнительный доход.

#### *2. Что такое Сберегательный сертификат?*

Сберегательный сертификат - ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк физическим лицом, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале банка.

#### *3. Можно ли получить гарантии, что инвестиции принесут доход?*

Нет. Никто не может дать гарантий, что инвестиции принесут доход, но в случае успеха потенциальный доход может быть существенно выше, чем размещение денег на банковском депозите.

#### *4. Индивидуальный пенсионный план – это ...*

Инструмент, позволяющий накопить желаемую сумму, и при наступлении пенсионного возраста не думать об источниках дохода.

#### *5. Что такое инфляция?*

Инфляция - рост цен на товары и услуги. При инфляции происходит обесценивание денег, снижается покупательная способность населения.

#### *6. Кто такой акционер?*

Акционер - это физическое, юридическое лицо (в том числе акционерное общество), организация (в том числе не имеющая статуса юридического лица, но обладающая гражданской правоспособностью в соответствии с законодательством иностранного государства), муниципальное образование, которое владеет одной или несколькими акциями в капитале акционерного общества.

#### *7. Что такое выручка?*

Выручка – это количество денежных средств или иных благ, получаемое компанией за определённый период её деятельности, в основном за счёт продажи товаров или услуг своим клиентам.

#### *8. Что такое прибыль?*

Прибыль - положительная разница между суммарными доходами (в которые входит выручка от реализации товаров и услуг, полученные штрафы и компенсации, процентные доходы и т. п.) и затратами на производство или приобретение, хранение, транспортировку, сбыт этих товаров и услуг.

#### *9. Что такое финансовое обязательство?*

Обязанность по договору.

*10. Если пенсия очень не скоро, зачем начинать копить?*

Расчёт показывает, что чем раньше начинаешь сберегать, тем выгодней.

## **Вопросы и ответы для самостоятельной проверки к теме «Безопасность при использовании банковских карт, онлайн платежей»**

*1. Что такое мобильный банк?*

Простой и удобный sms-сервис, позволяющий получать информацию обо всех операциях по картам, а также совершать платежи, переводы и другие операции с помощью мобильного телефона в любое время и в любом месте.

*2. Что такое платежные системы?*

Совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом.

*3. Что такое банковские карты?*

Пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким расчётным счетам в банке. Используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, а также снятия наличных. Карты бывают дебетовые и кредитные.

*4. Целесообразно ли подключать услугу смс-банкинг?*

Да. Она позволяет контролировать счет.

*5. Нужно ли открывать отдельную платежную карту для расчетов в Интернете?*

Да. Во многих финансовых учреждениях есть для этого специальный продукт — виртуальная карта.

*6. Можно ли передавать данные карты кому бы то ни было по телефону, даже если вам представились сотрудником банка, обслуживающим вашу карту?*

Нет. Данные карты нельзя передавать никому.

*7. Можно ли использовать накопительную карту для оплаты*

*повседневных покупок?*

Нет. Для оплаты повседневных покупок нужна отдельная карта с незначительными денежными средствами.

*8. Можно ли передавать кому-то пин-код своей карты?*

Нет. Данные карты нельзя передавать никому.

*9. Можно ли пользоваться банкоматами, которые не имеют банковских реквизитов и принадлежат неизвестно какому банку?*

Нет. Безопасно пользоваться только фирменными банкоматами в офисах конкретных банков.

*10. Можно ли отвечать на «Отправьте SMS на короткий номер»?*

Нет. Это может быть вредоносное ПО. Если на электронную почту, телефон или другие веб-сервисы приходят сообщения от имени банка, необходимо быть внимательным.

## **Итоговый тест по курсу «Управление личными финансами «Кредит или доход от инвестирования»**

Итоговый тест включает 20 вопросов. Правильные ответы выделены жирным шрифтом.

**1. Банковский продукт - это ...**

**Операции и услуги, предлагаемые банком, и их комбинации.**

Счет в банке.

**2. Причины, по которым люди берут кредиты.**

**Чрезвычайная ситуация**

Потому что многие так делают.

**3. Ключевые вопросы кредитного договора**

**Стоимость кредита (основной долг, проценты, комиссии)**

**Скорость его выдачи**

4. *Как не попасть в кредитную ловушку?*

**Создавать подушку безопасности**

Взять не более 3-х кредитов.

5. *Что такое Ликвидность?*

То, что дорого стоит.

**Возможность быстро вернуть вложенные деньги.**

6. *Как получить финансовую независимость?*

**Получить образование, зарабатывать, сохранять и инвестировать**

Ждать наследства.

7. *Что менее рискованно?*

Инвестиции в акции

**Сбережения.**

8. *Какова цель сбережений?*

**для накопления либо для непредвиденных расходов**

для получения дополнительного дохода

9. *Какова цель инвестиций?*

для накопления либо для непредвиденных расходов

**для получения дополнительного дохода**

10. *Что является общим между сбережениями и инвестициями?*

**Их не планируют расходовать прямо сейчас или в ближайшее время.**

Их можно потратить на свои нужды

11. *Является ли критически важным хорошие стартовые условия для инвестиций?*

Да. Это самое важное.

**Важны не стартовые условия (сколько у вас есть денег сейчас), а то, как человек, начав зарабатывать, распоряжается деньгами и разумно планирует финансовое будущее.**

*12. Что такое Сберегательный сертификат?*

**Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк физическим лицом.**

Ценная бумага, купленная в компании.

*13. Есть ли гарантии, что инвестиции принесут доход?*

**Нет.**

Да.

*14. Инфляция – это ...*

**Рост цен на товары и услуги.**

Снижение цен.

*15. Верно ли, что начинать копить нужно максимально рано?*

Нет. Это можно успеть после 50 лет.

**Расчёт показывает, что чем раньше начинаешь сберегать, тем выгодней.**

*16. Что такое мобильный банк?*

Банк, который приезжает.

**sms-сервис**

*17. Что такое банковские карты?*

**Пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким расчётным счетам в банке.**

Карта, которую предъявляют на входе в банк.

*18. Необходимо ли подключать услугу смс-банкинг?*

**Да. Она позволяет контролировать счет.**

Нет. Зря потраченные деньги.

*19. Можно ли передавать данные карты кому бы то ни было?*

Данные карты можно передавать родителям.

**Данные карты нельзя передавать никому**

*20. Можно ли пользоваться банкоматами, которые не имеют банковских реквизитов и принадлежат неизвестно какому банку?*

**Нет. Безопасно пользоваться только фирменными банкоматами в офисах конкретных банков.**

Да. Все банкоматы надежны.