

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА КУРСА «УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ «КАК ПОТРАТИТЬ МИЛЛИОН ДОЛЛАРОВ»

Вопросы и ответы для самостоятельной проверки «Работа – основной источник доходов, выбор специальности»

1. В чем отличие понятий «карьера» и «работа»?

Работа – это задания, которые вы выполняете, и за это вам платят деньги.

Карьера – это то, как вы организуете свою профессиональную жизнь.

2. Приведите пример работы и пример построения карьеры в области медицины.

Карьера: Санитарка - медсестра – врач.

Работа: Главный врач. Уборщица в поликлинике.

3. От чего зависит успешность карьеры?

От уровня образования,

целеустремлённости,

совпадения профессионально важных качеств личности с требованиями профессии.

4. Является ли хорошее образование гарантией успешной карьеры на всю трудовую жизнь?

Нет. Необходимо постоянно набирать всё больший объём таких навыков и умений, которые помогут добиться мастерства в профессии.

5. Зачем планировать свою карьеру?

Для профессионального роста,

для возможности лучше видеть личные перспективы и планировать собственную жизнь,

для целенаправленной подготовки к будущей профессиональной деятельности,

для повышения дохода.

6. В чем разница между производственной практикой, наставничеством и волонтерством?

Производственная практика — практическая часть учебного процесса.

Наставничество - метод обучения новичка более опытным сотрудником на протяжении определенного времени.

Волонтерство – добровольная деятельность на благо широкой общественности без расчёта на денежное вознаграждение.

7. Почему работодатели предоставляют льготы своим работникам?

Для обеспечения социальной защищенности сотрудника сверх положенной по действующему законодательству,

для поддержания конкурентоспособности работодателя и удержания сотрудников.

8. Компенсационный пакет фактически является увеличением заработной платы. Что в него может входить?

Программа добровольного медицинского страхования,

Полная или частичная оплата обучения,

Тренинги и повышение квалификации,

Скидки для сотрудников на продукцию или услуги компании,

Оплата фитнеса,

Оплата мобильной связи,

Оплата проезда.

9. Зависит ли размер заработной платы от уровня образования?

С учетом уровня профессионализма - да, зависит.

10. Как можно продолжить обучение, когда уже работаешь?

Вечернее обучение,

дистанционное обучение,

найти работу, где есть корпоративное обучение и тренинги.

Вопросы и ответы для самостоятельной проверки по теме «Целеполагание»

1. Что входит в понятие «цель»?

Это мечта в реальной форме,

осознание нами желаемого положения дел и стремление к превращению его в реальность,

идеальное предвосхищение результата деятельности.

2. Что такое «Целеполагание»?

Выбор одной или нескольких целей и анализ методов ее достижения.

3. На какие вопросы необходимо получить ответы в процессе целеполагания?

Чего я действительно хочу?

Что я действительно могу?

Что мне делать?

4. Какие требования предъявляются к постановке целей?

Наличие конкретных сроков их достижения;

Краткость и точность формулировки;

Нацеленность на саморазвитие;

Соответствие реалиям окружающей действительности;

Гибкость, возможность некардинального изменения формулировки;

Рациональность, приемлемость и уместность.

5. *Что включает метод SMART для эффективного формирования целей?*

Specific (Конкретный)

Measurable (Измеримый)

Attainable (Достижимый)

Relevant (Актуальный)

Time-bound (Ограниченный во времени).

6. *Какими могут быть цели финансового плана в перспективе времени?*

Краткосрочные,

среднесрочные,

долгосрочные.

7. *Может ли в вашем плане быть целью приобретение металлургического завода через 2 года?*

Нет. Эта цель не является реалистичной.

8. *Может ли в вашем плане быть целью – заработать много денег?*

Нет. Эта цель не является конкретной, измеримой и ограниченной по времени.

9. *Может ли в вашем плане быть целью обучение на платных курсах английского языка в Великобритании через 2 года летом?*

Да. Эта цель является конкретной, измеримой, достижимой и ограниченной по времени.

10. *Может ли финансовый план подвергаться коррекции?*

Да. Если это необходимо.

Вопросы и ответы для самостоятельной проверки к теме «Планирование для достижения целей»

1. *Что входит в понятие «финансовое планирование»?*

Процесс определения набора шагов для того, чтобы достичь цели.

2. Нужен ли финансовый план, если доходы крайне малы?

Обязательно. С помощью него удобно контролировать, куда могут «утекать» деньги, какие расходные статьи можно сократить, а освободившиеся средства отправить на депозит.

3. Назовите три необходимых элемента, которые учитывают при финансовом планировании.

Текущее финансовое состояние, финансовые цели и средства их достижения.

4. Зачем нужен финансовый план?

Он показывает пути достижения поставленных целей.

5. Что такое активы в финансовом плане?

Активы — это то, что приносит доход.

6. Что такое альтернативные издержки при реализации плана?

Экономический термин, обозначающий упущенную выгоду в результате выбора одного из альтернативных вариантов использования ресурсов и, тем самым, отказа от других возможностей.

7. Что включает эффективный финансовый план?

сбалансированность доходов и расходов,

направление части средств на сбережения,

определены желания и потребности,

предусматривает сокращение части расходов в случае необходимости.

8. Друзья советуют включить в ваш финансовый план покупку автомобиля.

Можно ли считать такой план эффективным?

Нет. Собственный финансовый план формируется исходя из своих целей, а не из желаний друзей.

9. Какой процент от ежемесячного дохода должны составлять средства для сбережений?

10% дохода, как правило, направляется на создание «подушки безопасности».

10. Какой процент от ежемесячного дохода можно планировать как расходную часть в эффективном финансовом плане?

Оптимально, когда расходы не превышают 40% от дохода.

Вопросы и ответы для самостоятельной проверки к теме «Финансовые инструменты»

1. С чего начинается инвестирование личных финансов?

С анализа своей финансовой ситуации и определения, какую сумму вы готовы выделять для инвестирования.

2. Что определяют стратегия и план инвестирования?

Стратегия инвестирования предполагает распределение капитала по инструментам с разной степенью риска, а план инвестирования — последовательность шагов по реализации этой стратегии.

3. Каким инструментом инвестирования можно пользоваться при консервативной стратегии инвестирования?

Консервативная стратегия инвестирования (не готовы рисковать) - банковские депозиты, облигации;

4. Каким инструментом инвестирования можно пользоваться при умеренной стратегии инвестирования?

Умеренная стратегия инвестирования (умеренно готовы рисковать) - инвестиционные фонды (ПИФы).

5. Каким инструментом инвестирования можно пользоваться при агрессивной стратегии инвестирования?

Агрессивная стратегия инвестирования (готовы рисковать) - хедж-фонды, инвестирование в акции.

6. Как связаны понятия «риск» и «доходность»?

Это взаимоувязанные понятия. Высокая доходность, которую предлагают финансовые организации неизбежно влечет за собой и высокие риски.

7. Что такое акции?

Акция — это ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

8. Что такое банковский депозит?

Депозит (банковский вклад) — это сумма денег, размещенная вкладчиком в банке на определенный или неопределенный срок с целью получения дохода.

9. Что такое облигации?

Облигация - долговая ценная бумага, владелец которой имеет право получить от лица её выпустившего (эмитента облигации) в оговоренный срок её номинальную стоимость деньгами или в виде иного имущественного эквивалента.

10. Что включает понятие инвестиционный риск?

Инвестиционный риск - это вероятность возникновения непредвиденных финансовых потерь в ситуации неопределенности условий инвестирования.

[Итоговый тест по курсу «Управление личными финансами «Как потратить миллион долларов»](#)

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

1. Карьера – это ...

- работа в конкретный период времени

- **организация профессиональной деятельности на протяжении жизни**

2. Волонтерство – это ...

- **добровольная деятельность на благо широкой общественности без расчёта на денежное вознаграждение**
 - временная работа за вознаграждение
3. Что может входить в компенсационный пакет?
- **оплата мобильной связи**
 - оплата очередного отпуска
4. Размер заработной платы зависит от ...
- **уровня образования и профессионализма**
 - места расположения фирмы
5. Для постановки цели необходимо задать вопрос:
- что мне делать?
 - **что я действительно хочу?**
6. Одним из требований к постановке цели является ...
- **конкретность формулировки**
 - несоответствие реалиям окружающей действительности
7. Метод SMART используется для ...
- **эффективного формирования целей**
 - измерения результатов
8. Один из параметров Метода SMART:
- **ограниченность по времени**
 - неограниченность по времени
9. Один из параметров Метода SMART:
- **достижимость**
 - креативность
10. Может ли финансовый план подвергаться коррекции?
- Да
 - Нет
11. Что входит в понятие «финансовое планирование»?
- постановка цели
 - **набор шагов для того, чтобы достичь цели**

12.Что обязательно нужно учитывать при формировании финансового плана?

- текущее окружение (друзья, коллеги)
- **Текущее финансовое состояние**

13.Квартира, которую вы сдаете в аренду, является в вашем финансовом плане?

- пассивом
- **активом**

14.Зачем нужен финансовый план?

- **показывает пути достижения поставленных целей**
- показывает результат

15.Что такое альтернативные издержки при реализации плана?

- **упущенная выгода в результате выбора одного из альтернативных вариантов использования ресурсов**
- дополнительные издержки

16.Основное требование к эффективному финансовому плану?

- **сбалансированность доходов и расходов**
- невозможность снижения расходов

17.Какой процент от ежемесячного дохода должны составлять средства для сбережений?

- 5% достаточно
- **10% дохода, как правило, направляется на создание «подушки безопасности»**

18.Что определяют стратегия инвестирования?

- **распределение капитала по инструментам с разной степенью риска**
- размещение средств на депозите

19.Как связаны понятия «риск» и «доходность»?

- высокая доходность влечет низкий риск
- **высокая доходность влечет высокий риск**

20. Что включает понятие инвестиционный риск?

- **Вероятность возникновения непредвиденных финансовых потерь в ситуации неопределенности условий**
- Увлекательная игра.