

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА КУРСА «УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ «ВЫБОР КАЖДЫЙ ДЕНЬ»

Вопросы и ответы для самостоятельной проверки «Желания и потребности»

1. *Что такое потребности?*

Вещи, которые необходимы для жизни, здоровья и безопасности.

2. *Что такое желания?*

Вещи, которые делают нашу жизнь более интересной и веселой, но без которых можно обойтись.

3. *Какие покупки имеют негативные финансовые последствия?*

Те, которые совершаются бездумно и впоследствии не используются.

4. *Относится ли к потребностям четвертый купленный за год смартфон?*

Нет. Он относится к желаниям. С точки зрения финансовых последствий – бесполезная покупка.

5. *Какую сумму за год можно сэкономить, не покупая ежедневно сладкую газированную воду по 50 рублей за бутылку?*

18 тысяч 250 рублей

6. *Перечислите вещи, которые для каждого человека являются потребностью.*

Вода, Еда, Место жительства, Транспорт, Связь

7. *Перечислите вопросы, которые необходимо задавать себе перед покупкой?*

Мне это нужно или я это хочу?

Если мне это не нужно, то почему я это хочу?

Когда точно я начну это использовать?

Я могу найти это дешевле в другом месте?

От чего мне придется отказаться или отложить на потом, если я сейчас это куплю?

8. Одинаковы ли потребности у людей разного возраста? Приведите пример.

Нет. Малышам нужны погремушки, дедушке – очки. (Пример на выбор учащегося).

9. Средства, потраченные на обеды в школьной столовой, являются желанием или потребностью?

Потребностью, так как относятся к необходимому обеспечению.

10. Новое нарядное платье или костюм на выпускной бал от известного итальянского дизайнера является потребностью или желанием?

Нарядное платье или костюм на выпускной бал является потребностью, платье или костюм на выпускной бал от известного итальянского дизайнера является желанием.

Вопросы и ответы для самостоятельной проверки по теме «Принятие финансовых решений на основе критериев и приоритетов»

1. Что входит в понятие «финансовое решение»?

Выбор одного из направлений действий, которое может оказать влияние на дальнейшее финансовое состояние человека.

Решение о том, за счет каких источников следует финансировать потребность.

2. Что такое «приоритет»?

Понятие, показывающее важность, первенство.

3. Исходя из понимания выбора между желаниями и потребностями, что нужно финансировать из своего бюджета в первую очередь: оплату за проживание в общежитии или покупку клубной карты в фитнес-центр?

Оплату за проживание в общежитии.

4. Расставьте приоритеты по финансированию потребностей и желаний: оплата мобильной связи, оплата кредитных обязательств, покупка новой книги.

Оплата кредитных обязательств,

оплата мобильной связи,

покупка новой книги.

5. Может ли спланированный бюджет значительно упростить навык копить средства?

Может. Так как позволяет выявить бесполезные траты и направить освободившиеся средства на накопление.

6. Какие риски необходимо учитывать при планировании бюджета?

Потеря дохода,

Потеря трудоспособности,

Получение травмы,

Утрата имущества (кража, угон)

7. Каковы основные правила учета доходов и расходов?

Больше зарабатывать, меньше тратить;

Проанализировать куда уходят деньги;

- За месяц

- За год

Запланировать бюджет, поставить лимиты затрат;

Держать финансовую дисциплину и не поддаваться эмоциям, рекламе.

8. Может ли покупка двенадцатой пары обуви в этом году считаться

приоритетом в реализации потребностей?

Нет. Это является желанием.

9. Может ли считаться разумным при планировании личных финансов приоритет: сменить тариф мобильной связи?

Да. Так как малые траты суммарно ведут к большим финансовым потерям.

10. Может ли считаться приоритетом при финансовом планировании покупка новой куртки, чтобы заменить ту, которая стала мала?

Да. Это необходимо.

Вопросы и ответы для самостоятельной проверки к теме

«Бюджетирование в личных финансах»

1. Что входит в понятие «бюджет»?

Совокупность всех доходов и расходов за определенный период времени (месяц или год), их "роспись". Слово "бюджет" буквально означает "денежная сумка".

2. Что такое «бюджетирование»?

Это процедура составления и принятия бюджетов, одна из составляющих системы финансового управления, предназначенная для оптимального распределения ресурсов во времени.

3. Что такое «план расходов»?

Способ подготовиться заранее к необходимым покупкам и возможность иметь достаточно средств для незапланированных затрат.

4. Как подготовить план расходов?

1. Определить плановые расходы и объем средств, которые вы планируете направить на сбережения.

2. Оценить, как эти расходы могут быть компенсированы вашими доходами (зарплата, стипендия, пособия, помощь от родителей и т.д.)

5. Какие могут быть ежемесячные доходы у учащихся?

Доходы от работы с частичной занятостью

Подработки (уход за детьми, работа в Интернет и т.д.)

Карманные деньги от родителей

Подарки от родителей/родственников/друзей в денежной форме на день рождения

6. Назовите основные шаги построения бюджета?

Определить цели

Определить период, на который составляется план

Спрогнозировать доходы

Спланировать расходы

Скорректировать бюджет.

7. Приведите классификацию расходов?

Постоянные: Ежемесячные равные платежи (например, ежемесячная оплата доступа в Интернет)

Переменные: Расходы, которые могут меняться из месяца в месяц (продукты питания, бензин, одежда)

Периодические: Расходы, которые известны заранее, но случаются реже, чем раз в месяц (например, оплата за семестр обучения, страховка на автомобиль)

8. Как контролировать расходы?

Делать обязательные платежи в день зарплаты (стипендии, пособия и т.д.)

Не поддаваться эмоциям при покупках

Не брать быстрые кредиты в магазинах

Выбирать отечественные продукты питания и отказаться от фастфуда и полуфабрикатов.

9. Какие обязательные платежи делаются в первую очередь при получении дохода?

Коммунальные платежи,

Налоги,

Кредитные обязательства.

10. Если вы не уверены в доходах, нужно ли их вносить в бюджет?

Нет. Но, если вероятность получения дохода велика, то в бюджет вносится меньшая сумма.

Итоговый тест по курсу «Управление личными финансами «Выбор каждый день»

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

1. Что такое потребности?

Вещи, которые необходимы для жизни, здоровья и безопасности.

Вещи, которые хотелось бы иметь.

2. Отметьте вещи, которые для каждого человека являются потребностью.

Вода и Еда

Дизайнерская одежда

Самый современный планшет

Место жительства

3. Отметьте вопросы, которые необходимо задавать себе перед покупкой?

Мне это нужно или я это хочу?

Когда точно я начну это использовать?

Мне это нужно, так как это есть у моего друга?

Я могу найти это дешевле в другом месте?

От чего мне придется отказаться или отложить на потом, если я сейчас это куплю?

4. Как можно управлять расходами на питание безопасно для здоровья?

Отказаться от фастфуда

Сократить количество походов в кафе

Меньше есть

5. Что является потребностью?

Новая куртка взамен той, что стала мала

Очередная (третья) куртка другого цвета, нежели уже имеющихся

6. Понятие «финансовое решение» - это ...

Выбор одного из направлений действий, которое может оказать влияние на дальнейшее финансовое состояние человека.

Решение о любой покупке.

7. Может ли считается разумным при планировании личных финансов приоритет: сменить тариф мобильной связи?

Да. Так как малые траты суммарно ведут к большим финансовым потерям.

Нет. Это слишком маленькая сумма.

8. Расставьте приоритеты по финансированию потребностей и желаний.

Оплата кредитных обязательств,

покупка клубной карты в фитнес,

очередной поход в ресторан,

оплата мобильной связи,

покупка новой книги.

9. Как выявить сумму бесполезных трат?

Составить список вещей, купленных за год и не используемых в настоящее время.

Вспомнить лишние покупки.

10. Отметьте основные правила учета доходов и расходов?

Стараться покупать поменьше лишнего;

Проанализировать куда уходят деньги;

- За месяц

- За год

Держать финансовую дисциплину и не поддаваться эмоциям, рекламе.

11. Что входит в понятие «бюджет»?

Совокупность всех доходов и расходов за определенный период времени (месяц или год), их "роспись". Слово "бюджет" буквально означает "денежная сумка".

Доходы, которые можно тратить.

12. Что такое «бюджетирование»?

Это процедура составления и принятия бюджетов для оптимального распределения ресурсов во времени.

Список расходов.

13. Что такое «план расходов»?

Список желаемых покупок.

Способ подготовиться заранее к необходимым покупкам и возможность иметь достаточно средств для незапланированных затрат.

14. Как подготовить план расходов?

Определить плановые расходы и объем средств, которые вы планируете направить на сбережения.

Составить список покупок.

15. Как контролировать расходы?

Делать обязательные платежи в день зарплаты (стипендии, пособия и т.д.)

Малые расходы не учитывать.

16. Если вы не уверены в доходах, нужно ли их вносить в бюджет?

Нет. Но, если вероятность получения дохода велика, то в бюджет вносится меньшая сумма.

Да. Если доход вдруг будет получен, можно потратить.

17. Можно ли отнести кредитные обязательства к обязательным первоочередным платежам?

Да. Это первоочередной платеж.

Нет. Кредитные обязательства подождут.

18. Должен ли личный бюджет учитывать сумму, планируемую к накоплению?

Да. Потому что могут возникнуть непредвиденные расходы.

Нет.

19. Какие расходы можно отнести к переменным?

Продукты питания

одежда

ежемесячный доступ в Интернет.

20. Периодические расходы – это ...

которые известны заранее, но случаются реже, чем раз в месяц;

которые известны заранее, но случаются каждый месяц.