

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА КУРСА «УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ «ПРОСТО ПОТРАТИТЬ ИЛИ ПОТРАТИТЬ, ЧТОБЫ ПРИОБРЕСТИ»

Вопросы и ответы для самостоятельной проверки «Необходимость накоплений»

1. Что такое инвестиции?

Инвестиции - денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, вкладываемые в объекты предпринимательской или иной деятельности в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта.

2. Что такое депозит?

Депозит - это какие-либо ценности, активы, размещенные в специализированной организации с целью получения дохода.

3. Что такое сбережения?

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

4. Где лучше хранить средства, направляемые на личные сбережения?

На банковском депозите.

5. Каковы правила формирования финансовой подушки?

сформировать запас минимум на 3 месяца жизни;

никогда не используйте свою подушку безопасности, кроме как для тех целей, ради которых она создается;

аккумулировать средства на банковском депозите.

6. Какой минимальный процент от месячного дохода может уходить на «финансовую подушку»?

5%.

7. Можно ли хранить «финансовую подушку» в финансовых учреждениях с

высокой доходностью?

Нет. Высокая доходность – высокий риск. «Финансовой подушкой» нельзя рисковать.

8. Можно ли не копить на «финансовую подушку»?

Нет. Это безответственно.

9. В каком случае можно потратить «финансовую подушку»?

На цели, для которых она создана. В любом случае при потере работы, болезни.

10. Можно ли использовать часть сбережений на новый мобильный телефон?

Нет. Они предназначены для непредвиденных обстоятельств как «подушка безопасности».

Вопросы и ответы для самостоятельной проверки по теме «Депозиты, сложный процент»

1. Что входит в понятие «сложный процент»?

Сложный процент - это эффект, возникающий в результате накопления и капитализации прибыли по вкладу, из-за чего выплаты по процентам растут с экспоненциальной скоростью.

2. Какие денежные средства физических лиц подлежат страхованию?

размещенные во вклады и на счета в банках, денежные средства на банковских картах.

3. Каково страховое возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай?

100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 руб.

4. Что такое «простой процент»?

Величина процентного дохода (процентных выплат), вычисляемая на основании только первоначальной суммы.

5. К какой организации можно отнести компанию, которая обещает огромную, неправдоподобную доходность?

К финансовым мошенникам.

6. Следует ли размещать свои средства там, где вам обещают доплачивать за каждого приведенного в компанию клиента?

Нет. Это финансовые мошенники.

7. Откуда финансовые учреждения берут деньги, что бы платить проценты своим вкладчикам?

Привлекая средства населения.

8. Почему разница между процентами, под которые банки берут деньги вкладчиков и процентами, под которые банки выдают кредиты, достаточно велика?

Потому что банки осуществляют ряд мероприятий по сохранению средств и выдаче кредитов. Кроме того, вклады в банке застрахованы.

9. Вы будете применять формулу сложного процента, если ежемесячно снимать проценты по вкладу?

Нет. Формула сложного процента теряет смысл.

10. Что нужно учитывать при размещении денежных средств с целью получения доходности?

Условия по вкладам,
доходность,
сроки привлечения средств,
начисления и выплаты процентов.

Вопросы и ответы для самостоятельной проверки к теме «Инвестиции в себя (обучение)»

1. Что входит в понятие «инвестиции в себя»?

Образование;

Навыки и опыт;

Знание иностранных языков;

Самоорганизация;

Здоровье;

Аккуратный внешний вид.

2. Есть ли риск потери инвестиций в себя?

Нет. Эти инвестиции без риска потери.

3. Что общего в инвестициях в акции и инвестициях в себя?

В обоих случаях вы вкладываете сегодня, чтобы в будущем получать от этого дивиденды и/или рост стоимости актива, который вы приобрели.

4. В чем разница в инвестициях в акции и инвестициях в себя?

При инвестициях в акции вы можете потерять деньги, если компания разориться. При инвестициях в себя – вы всегда в плюсе.

5. Является ли покупка компьютерной игры инвестицией в себя?

Нет. Она не принесет доход.

6. Можно ли инвестировать в себя без денег?

Да. Заниматься спортом. Самостоятельно изучать иностранный язык.

7. Являются ли инвестиции в себя наиболее выгодными и надежными?

Личностный ресурс не подвержен обесцениванию и не портится. Его нельзя украсть, отнять или потерять.

8. На каком жизненном этапе можно начинать инвестиции в себя?

Инвестиции в себя можно делать в любом возрасте.

9. Можно ли считать инвестиции в свою внешность вкладом в себя?

Можно. Так как, если вы планируете зарабатывать много, должны выглядеть «дорого».

10. Может ли быть процессом инвестирования в себя обучение?

Процесс инвестирования в себя заключается в непрерывном обучении.

Вопросы и ответы для самостоятельной проверки к теме

«Необходимость страхования рисков»

1. Что входит в понятие «страховое покрытие»?

Страховое покрытие - совокупность страховых случаев, предусмотренных законом или договором страхования, при наступлении которых страховщик производит выплату страхователю за счет средств страхового фонда.

2. Что такое страховой полис?

Страховой полис - именной документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному). Полис выдаётся страхователю после заключения договора и внесения страховой премии.

3. Что такое страховой случай?

Страховой случай - событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

4. Что такой страховой риск?

Страховой риск - это событие, наступление которого не определено во времени и в пространстве, независимое от волеизъявления человека, опасное и создающее вследствие этого стимул для страхования; это тот риск, который может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и размеров возможного ущерба.

5. Что такое управление рисками?

Управление рисками - это процессы, связанные с анализом рисков и принятием решений, которые включают максимизацию положительных и минимизацию отрицательных последствий наступления рисков событий.

6. Какие могут быть непредвиденные происшествия, требующие страхования?

Стихийные бедствия (пожары, наводнения...)

Техногенные катастрофы (аварии на предприятиях, взрыв газа ...)

Аварии на транспорте

Кража имущества

Несчастные случаи

Бытовые, спортивные и производственные травмы

Длительная болезнь

7. Что может быть объектом страхования?

Здания /помещения (конструктивные элементы (включая внешнее остекление), внутренняя отделка (включая внутреннее остекление), инженерное оборудование)

Мебель, инвентарь, предметы интерьера (производственная и офисная мебель, инвентарь, инструменты и прочее имущество, офисное оборудование)

Товарно-материальные ценности

Земельные участки

Иное имущество.

8. Кто такие Страхователи?

Юридическое лицо или физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона.

9. Что такое страховая премия?

Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования. В случае со страхованием имущества обычно это плата

представляет собой определенный процент от страховой стоимости объекта страхования.

10. Что такое страховое возмещение?

Денежная компенсация, выплачиваемая страхователю или выгодоприобретателю при наступлении страхового случая из страхового фонда для покрытия ущерба в имущественном страховании и/или в страховании гражданской ответственности.

Итоговый тест по курсу «Управление личными финансами «Просто потратить или потратить, чтобы приобрести»

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

1. Инвестиции – это...

Денежные средства, вкладываемые в объекты предпринимательской в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта.

Денежные средства на депозите в банке.

2. Депозит – это ...

Активы, размещенные в специализированной организации с целью получения дохода.

Активы в банковской ячейке.

3. Сбережения – это ...

Часть денежных доходов, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем.

Часть денежных доходов.

4. Где лучше хранить средства, направляемые на личные сбережения?

На банковском депозите.

Дома.

5. На какой минимальный срок должна быть сформирована «финансовая подушка»?

На один месяц

На три месяца

6. Можно ли хранить «финансовую подушку» в финансовых учреждениях с высокой доходностью?

Нет. Высокая доходность – высокий риск. «Финансовой подушкой» нельзя рисковать.

Да. «Финансовая подушка» станет больше.

7. В каком случае можно потратить «финансовую подушку»?

В случае потери работы, болезни.

На празднование дня рождения.

8. Сложный процент – это...

эффект, возникающий в результате накопления и капитализации прибыли по вкладу, из-за чего выплаты по процентам растут с экспоненциальной скоростью;

процент, который сложно считать.

9. Какие денежные средства физических лиц подлежат страхованию?

размещенные во вклады, на счета в банках и банковских картах;

хранящиеся «под подушкой».

10. Следует ли размещать свои средства там, где вам обещают доплачивать за каждого приведенного в компанию клиента?

Нет. Это финансовые мошенники;

Да. Это маркетинговый ход.

11. Что нужно учитывать при размещении денежных средств с целью получения доходности?

Условия по вкладам и доходность;

Близость к дому финансового учреждения.

12. «Инвестиции в себя» - это...

Вклад в образование и здоровье;

Вклад на свой счет.

13. Что выгоднее: инвестиции себя или в акции компании?

При инвестициях в акции вы можете потерять деньги, если компания разориться.

При инвестициях в себя – вы всегда в плюсе.

14. Что общего в инвестициях в акции и инвестициях в себя?

Ничего общего.

В обоих случаях вы вкладываете сегодня, чтобы в будущем получать от этого дивиденды и/или рост стоимости актива, который вы приобрели.

15. Можно ли инвестировать в себя без денег?

Да. Заниматься спортом. Самостоятельно изучать иностранный язык.

Нет. Для любых инвестиций нужны денежные средства.

16. На каком жизненном этапе можно начинать инвестиции в себя?

Инвестиции в себя можно делать в любом возрасте.

Только в школьном возрасте.

17. Что такое страховой полис?

Именной документ, подтверждающий заключение договора страхования.

Именной документ, заменяющий договор страхования.

18. Что такое управление рисками?

Это процессы, связанные с анализом рисков и принятием решений, которые включают максимизацию положительных и минимизацию отрицательных последствий наступления рисков событий.

Это риски, прописанные в договоре страхования.

19. Какие могут быть непредвиденные происшествия, требующие

страхования?

Пожар, наводнение.

Потеря кошелька.

20. Что такое страховое возмещение?

Денежная компенсация, выплачиваемая страхователю при наступлении страхового случая для покрытия ущерба.

Денежная компенсация, на которую рассчитывает страхователь.