**МОДУЛЬ 2**

Тестовое задание по теме:

**«Управление семейным бюджетом»**

**Вводное тестирование**

Вопрос 1.

Для чего нужно вести учет расходов и доходов:

1. Не нужно вести учет расходов, денег от этого не прибавится.
2. При ведении учета можно понять, сколько денег члены семьи тратят на всякую ерунду.
3. **Для того, чтобы найти резервы и больше откладывать на финансовые цели.**

Вопрос 2.

Какое поведение будет способствовать спонтанным и неразумным покупкам? (несколько вариантов ответов)

1. **Ходить в магазин на голодный желудок**
2. Составлять список покупок перед походом в магазин
3. **Покупать подарки на праздники накануне праздника**
4. **Всегда покупать вещи и продукты по акциям «3 вещи по цене 2», «Распродажа до 70%»**
5. Покупать вещи в конце сезона
6. **Поддаваться на рекламу товаров и услуг**
7. Проводить анализ товаров и цен перед покупкой дорогих товаров

Вопрос 3.

Я могу достичь своих жизненных целей (например, купить новый автомобиль, съездить в отпуск или сделать ремонт в квартире) следующими способами:

1. Взяв деньги в долг у родственников и на них совершать покупки
2. **Оценить свою цель в денежном выражении и рассчитать сколько я могу откладывать для ее достижения каждый месяц, в том числе с использованием банковского вклада**
3. Найти изображение цели, распечатать его и регулярно представлять ее достижение

Вопрос 4.

Считаете ли вы необходимым регулярно фиксировать свои доходы и расходы, ведя учет семейного бюджета?

1. **Это необходимо**
2. Это необходимо, но при наступлении определенных обстоятельств (нерегулярные доходы, нефиксированный размер заработной платы, доход, зависящий от выполнения какой-то работы), в остальных случаях это бессмысленно
3. Это пустая трата времени, это бессмысленно

Вопрос 5.

Ценник в магазине на товаре с зачеркнутой старой ценой и написанной новой означает, что:

1. Продавцы ошиблись в написании цены, а затем исправили ошибку
2. Этот товар нужно срочно приобрести, поскольку цена на него максимально выгодно
3. Руководство магазина стремится к тому, чтобы покупатель потратил меньше денег
4. **Магазин стремится привлечь внимание к этому товару и мотивировать вас к покупке, что зачастую является маркетинговой уловкой**

Вопрос 6.

Укажите эффективные способы учета доходов и расходов, ведения семейного бюджета (возможно несколько вариантов)

1. **Завести специальную тетрадь**
2. Держать все цифры в голове
3. **Использовать программу электронных таблиц (например, Excel)**
4. **Установить приложение на смартфоне**
5. Записывать на листочке

Вопрос 7.

Какова последовательность действий при принятии осознанного финансового решения?

1. **Определить цель, понять возможности, наметить альтернативные варианты, взвесить риски, выбрать максимально эффективный вариант**
2. Выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит
3. Выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов

Вопрос 8.

Чтобы совершать сбережения, необходимо, чтобы:

1. **Доходы были больше, чем расходы**
2. Доходы были меньше, чем расходы
3. Доходы были равны расходам

Вопрос 9.

Каковы могут быть первые шаги на пути повышения финансовой грамотности и увеличения благосостояния:

1. **Ведение бюджета, принятие осознанных финансовых решений, увеличение доходов и снижение расходов**
2. Покупка дорогостоящих товаров (автомобиль, смартфон, одежда) в кредит с последующим погашением
3. Позитивные мысли о деньгах, визуализация богатства, использование талисманов, привлекающих деньги.

Вопрос 10.

Каковы основные способы увеличения доходов (можно выбрать несколько вариантов):

1. **Получение прибавки к зарплате, подработка**
2. **Продажа ненужных вещей**
3. Выигрыш в лотерею
4. **Открытие собственного бизнеса**
5. Получение наследства

**Заключительное тестирование**

Вопрос 1.

Когда выгоднее всего начинать накопления на цели?

1. Когда есть возможность
2. Никогда, лучше по факту решать вопросы
3. **Чем раньше начать, тем легче идти к финансовым целям**
4. Не позднее, чем за 2 года до срока достижения цели

Вопрос 2.

Какую часть бюджета рекомендуется направлять на финансовые цели?

1. 30% - 50%
2. 2%
3. **5% - 20%**

Вопрос 3.

Что нужно сделать, если цель кажется недостижимой? (несколько вариантов ответов)

1. **Отказаться от цели**
2. **Снизить стоимость цели**
3. **Увеличить срок до покупки**
4. **Привлечь кредитные средства**
5. **Накапливать с помощью сберегательных и инвестиционных инструментов**
6. **Оптимизировать расходы**
7. **Увеличить доходы**

Вопрос 4.

Что такое бюджет?

1. Это все имущество, весь капитал, который есть у человека на текущий момент, с учетом кредитных обязательств и долгов
2. Это финансовый отчет по расходам и доходам семьи за прошедший месяц
3. **Это прогноз будущих доходов и затрат на основе информации предыдущих периодов**

Вопрос 5.

Какие инструменты дадут дополнительный доход от повседневных расходов? (несколько вариантов ответов)

1. **Использование карт с начислением % на остаток**
2. **Получение налоговых вычетов от государства за лечение, образовательные услуги и др.**
3. **Карты с начислением баллов за бронирование отелей и авиабилетов**
4. **Сервисы с возможностью получать кэшбэк (возврат денег) за покупку тех или иных услуг и товаров**

Вопрос 6.

Какое поведение поможет эффективно управлять семейным/личным бюджетом? (несколько вариантов ответов)

1. **Ставить финансовые цели**
2. **Принимать решения с учетом долгосрочных целей**
3. Использовать потребительские кредиты для покупки в кратчайшие сроки
4. **Сберегать минимум 10%, чтобы достигнуть целей**

Вопрос 7.

Выберите правильную последовательность этапов системного управления расходами

1. **Вести учет расходов и доходов, найти статьи оптимизации расходов, составить бюджет (план) на месяц/год**
2. Составить бюджет на месяц, экономить, чтобы уложиться в бюджет
3. Вести учет расходов и доходов, оптимизировать максимальные статьи в структуре расходов.

Вопрос 8.

К регулярным источникам дохода можно отнести (несколько вариантов ответов)

1. **Доходы по основному месту работы в виде заработной платы**
2. Выигрыш в лотерею
3. **Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности**
4. Получаемые кредиты
5. **Доходы по банковским вкладам**
6. Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы
7. Премии и бонусы

Вопрос 9.

Каковы основные обязательные расходы семьи (несколько вариантов ответов)

1. **Квартплата**
2. Билеты в кино, театр
3. **Приобретение товаров и услуг первой необходимости (продукты, одежда, транспортные расходы, лекарства)**
4. **Налоги**
5. Покупка бытовой техники и электроники, путешествия, расходы на праздники и подарки, модная одежда и др.

Вопрос 10.

На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (несколько вариантов ответов)

1. Питание
2. **Развлечение и досуг**
3. **На те, которые составляют значительную часть бюджета**
4. На те, которые составляют незначительную часть бюджета
5. На обязательные расходы
6. **На необязательные расходы**