**МОДУЛЬ 1**

Тестовое задание по теме:

**«Личное финансовое планирование»**

**Вводное тестирование**

Вопрос 1.

Выберите признаки финансово-грамотного человека (несколько вариантов ответов)

1. **Планирует доходы и расходы**
2. Не оценивает риски на рынке финансовых услуг
3. **Следит за состоянием личных финансов**
4. **Планирует жизнь на пенсии**
5. Попадает в ловушки финансовых мошенников
6. Не доверяет банкам и страховым компаниям

Вопрос 2.

Вам нужно купить смартфон вместо старого мобильного телефона. Какой вариант вы выберите?

1. Купить дорогой смартфон в кредит
2. Купить дорогой смартфон в рассрочку
3. Купить смартфон, одолжив деньги у друзей
4. **Купить смартфон, доступный по цене для своего бюджета**

Вопрос 3.

Выберите правильную формулировку финансовой цели:

1. Надо будет купить, наконец-то, новый холодильник.
2. **Я хочу купить холодильник фирмы Samsung стоимостью 30 000 руб. через полгода.**
3. Мечты не нужно формулировать, иначе они не сбудутся

Вопрос 4.

Почему некоторые люди так и не достигают финансовой стабильности?

1. **Нет четких финансовых целей и плана достижения этих целей.**
2. Нет богатых родственников.
3. Законодательство страны мешает вести бизнес.

Вопрос 5.

Что относится к финансовым ошибкам (несколько вариантов ответов)

1. Ведение учета доходов и расходов
2. **Один источник доходов**
3. **Тратить больше, чем зарабатываешь**
4. **Страсть к легким деньгам**
5. Накопления на финансовую цель

Вопрос 6.

Как сделать достижение финансовой цели реальной? (несколько вариантов ответов)

1. **Снизить стоимость цели**
2. **Увеличить срок до покупки цели**
3. **Снизить расходы**
4. Увеличить расходы
5. **Увеличить доходы**
6. Одолжить денег у друзей

Вопрос 7.

Какое главное правило богатства?

1. **Накопления создаются только тогда, когда доходы меньше расходов**
2. Жить на полную катушка – живем один раз
3. Много работать, много зарабатывать, много тратить
4. Использовать кредитные средства для достижения своих целей

Вопрос 8.

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 9.

Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 1 года при инфляции 7%, если сейчас цель стоит 100 000 руб.

1. 100 000 руб.
2. 97 000 руб.
3. **107 000 руб.**
4. 110 000 руб.

Вопрос 10.

Сколько нужно откладывать в месяц, если поставить цель накопить 500 000 рублей в течение 5 лет, просто откладывая на отдельный счет под 0% годовых?

1. 5 480 руб.
2. 10 000 руб.
3. **8 333 руб.**
4. 13 000 руб.

**Заключительное тестирование**

Вопрос 1.

Какие финансовые ошибки совершает человек, если не планирует свои доходы и расходы? (несколько вариантов ответов)

1. **Переплата за покупки и поездки**
2. **Покупки в кредит не всегда нужных вещей**
3. **Пренебрежение кэшбэками и бонусами**
4. **Отсутствие накоплений**
5. **Не получение налоговых вычетов**

Вопрос 2.

Что отличает финансовые цели от желаний?

1. Срок реализации
2. **Возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию**
3. Будущая стоимость
4. Предметная область

Вопрос 3.

Какие вопросы нужно задать себе при формулировке финансовой цели? (несколько вариантов ответов)

1. **Что я хочу?**
2. **Когда это у меня будет?**
3. **Сколько стоит?**
4. **Что у меня есть для этого?**
5. Где взять выгодный кредит?

Вопрос 4.

Выберите правильную формулировку финансовой цели:

1. Я мечтаю о новой машине и достойном образовании для дочери.
2. **Я хочу поменять свой Шевроле Лачетти (150 000 руб.) на Пежо 207 (350 000 руб.) в феврале 2021 г. К июню 2026 г. мне необходимо иметь 2 млн. рублей для оплаты обучения дочки в ВУЗе.**

Вопрос 5.

Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 2 года при инфляции 10%, если сейчас цель стоит 50 000 руб.

1. 100 000 руб.
2. 55 000 руб.
3. **60 500 руб.**
4. 75 000 руб.

Вопрос 6.

Как рассчитать скорость движения к цели?

1. Ежемесячную зарплату умножить на 12 месяцев
2. **Будущую стоимость цели разделить на количество месяцев до достижения цели**

Вопрос 7.

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 8.

Сколько нужно ежемесячно откладывать на пенсию, если до выхода на пенсию через 25 лет Вам надо накопить 3 000 000 руб. (без учета сложного процента)?

1. 5 000 руб.
2. 12 000 руб.
3. **10 000 руб.**
4. 7 500 руб.

Вопрос 9.

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 10.

Основное правило основное правило устойчивого семейного бюджета и финансовой стабильности:

1. **Мои доходы должны быть больше расходов**
2. Мои доходы должны быть равны расходам
3. Мои расходы должны быть больше доходов