

1. Оптимальный размер резервного фонда должен составлять:

☐ 100% от доходов за 3-6 месяцев

☒ 100% от расходов за 3-6 месяцев

☐ 100% от доходов за 2-4 месяца

☐ 100% от расходов за 2-4 месяца



2. Кредит целесообразно брать для того, чтобы купить:

☒ мультиварку, и реже заказывать готовую еду

☐ новый телефон по акции с 5% скидкой

☐ фотоаппарат и делать классные снимки

☐ подарок другу, на который не успел отложить деньги



3. Перед разработкой финансового плана необходимо:

☒ оценить текущую финансовую ситуацию

☐ реализовать предыдущий финансовый план

☐ оценить доходность инструментов инвестирования

☐ сбалансировать план и бюджет



4. К обязательным переменным расходам можно отнести:

☐ плату за общение

☒ продукты питания

☐ подписку на сервис «Кинопоиск»

☐ плату за обслуживание дебетовой карты



5. При планировании расходов, в первую очередь рекомендуется запланировать средства для:

☐ Оплаты коммунальных платежей

☐ Покупки продуктов питания

☐ Выполнения финансовых целей

☒ Формирования резервного фонда



6. Выберите более корректную формулировку финансовой цели для личного финансового плана:

☐ Купить портативную колонку JBL GO 3 в подарок Саше к 1 марта 2022 г. за 3 500 руб. в магазине «DNS»

☐ Купить портативную колонку JBL в подарок Саше к 1 марта 2022 г. за 3 500 руб.

☐ Купить портативную колонку JBL GO 3 в подарок Саше на день рождения за 3 500 руб.

☒ Купить портативную колонку JBL GO 3 в подарок Саше к 1 марта 2022 г. за 3 500 руб.



7. Минимальная доля доходов, направляемая на сбережения:

☐ 5%

☒ 10%

☐ 12%

☐ 15%



8. В каком случае можно использовать средства из финансовой подушки безопасности?

☐ в магазине существенная скидка на телефон, который Вы давно хотели

☒ сломалась стиральная машинка

☐ в магазине сезонная скидка на обувь

☐ у друга завтра день рождения, и не хватает 1000 руб. на подарок



9. На какие финансовые активы физических лиц НЕ распространяется система страхования вкладов в РФ?

- ☐ сберегательные сертификаты
- ☐ средства на дебетовой карте
- ☒ обезличенные металлические счета
- ☐ банковские вклады до востребования



10. Выберите ценную бумагу, которая при прочих равных характеризуется наиболее высоким уровнем риска:

- ☐ государственная облигация
- ☒ акция корпорации
- ☐ сберегательный сертификат
- ☐ инвестиционный пай открытого паевого инвестиционного фонда



11. Резервный фонд (финансовую «подушку безопасности») лучше всего хранить:

- ☐ в инвестиционных монетах
- ☒ на срочном депозите в банке
- ☐ на инвестиционном вкладе
- ☐ в инвестиционных паях открытого паевого инвестиционного фонда



12. Чем отличается инвестиционный вклад от обычного банковского вклада?

- ☒ риски и прибыль делятся между банком и вкладчиком
- ☐ повышенной суммой страхования вклада
- ☐ более продолжительным инвестиционным горизонтом
- ☐ средства инвестируются в реальный сектор экономики



13. При прочих равных условиях, характеристикой более доходного актива является:

☐ высокая ликвидность

☐ низкий риск

☒ высокий риск

☐ высокая ликвидность и высокий риск



14. При отсутствии существенных изменений в вашем финансовом положении и экономической ситуации в стране, личный финансовый план рекомендуется корректировать раз в ...

☐ 1 месяц

☒ 6 месяцев

☐ 1 год

☐ 2 года



15. Наиболее безопасный способ планировать изменчивые доходы от подработок в бюджете — это планировать по ...

☒ среднему доходу за последние несколько месяцев

☐ максимальному доходу за последние несколько месяцев

☐ доходу за последний месяц

☐ максимально возможному доходу



16. При выборе дебетовой карты, наименее важным параметром является:

☒ стандартный кэшбэк на все покупки

☐ повышенный кэшбэк на определенные категории товаров

☐ максимальный кэшбэк

☐ стоимость обслуживания



17. Если 100 тысяч рублей разместить во вклад с капитализацией процентов на 3 года со ставкой 10% годовых, то через 3 года вы получите ...

☐ 121 000

☐ 130 000

☒ 133 100

☐ 133 300



18. «Период охлаждения» — это срок, в течение которого ...

☒ можно вернуть кредит без предварительного уведомления банка

☐ не начисляются проценты за использование кредита

☐ кредитная карта обслуживается бесплатно

☐ не начисляется кэшбэк по карте



19. Ошибкой при управлении личными финансами будет:

☐ планирование долгосрочных финансовых целей

☐ планирование финансовых целей, стоимость которых выше годового объема доходов

☐ ежедневный учет расходов

☒ отказ от всех развлечений



20. Чтобы не потратить в магазине больше запланированного, НЕ рекомендуется ходить в магазин:

☐ со списком покупок

☒ голодным

☐ с кредитной картой

☐ во время проведения акций

