Тест для взрослого населения. Начальный уровень сложности:

1. Что делать, если расходы превышают доходы?

Если расходы преобладают над доходами и приходится занимать деньги до зарплаты, то бюджет называют дефицитным. В этом случае лучше взглянуть свежим взглядом на свои траты.

* Взять кредит в банке
* **Урезать расходы из категории «желания»**
* Игнорировать ситуацию

Полезно будет записывать свои расходы за месяц, а затем поделить траты на две категории:

Необходимое – то, от чего нельзя отказаться. Например, коммунальные платежи.

Желания – то, без чего можно прожить. Например, заказ пиццы.

Стоит попробовать в следующем месяце урезать расходы из второй категории. Как только доходы начнут превышать расходы, начинаем копить.

1. Что такое финансовая подушка безопасности?

* Это деньги, которые можно потратить на отпуск
* **Это сумма, которая поможет в сложной ситуации**
* Это деньги, которые нужно инвестировать

Это сумма, которая выручит в сложной ситуации. Например, если сломался холодильник или сократили на работе. Рекомендуется иметь «в заначке» минимум 3 месячных дохода. То есть, если доход составляет 50 тысяч рублей, лучше иметь подушку безопасности, равную минимум 150 тысячам рублей.

Самый простой способ формировать подушку безопасности — сразу откладывать хотя бы 10% от всех поступающих доходов. Главное, не забывать и делать это систематически.

При этом, на отпуск, сборы ребенка в школу или подарок мужу на день рождения лучше копить отдельно. Подушка безопасности нужна только в случае возникновения чрезвычайной ситуации, которую не решить никак иначе, кроме как с помощью кубышки.

1. Где лучше держать подушку безопасности?

* Дома в наличных
* Инвестировать в фондовый рынок
* **На накопительном счете с возможностью снятия**

Эти деньги можно хранить дома, положить на депозит в банке, держать на брокерском счете. Главное правило – их можно легко и быстро снять в случае необходимости. Поэтому сложные финансовые инструменты лучше на эти деньги не покупать.

Идеальный вариант – вклад в банке с возможностью частичного снятия и досрочного закрытия. На деньги будут начисляться проценты, что позволит получить сумму больше, чем при хранении в прикроватной тумбочке. Еще лучше, если это будет депозит с капитализацией.

1. Что дает капитализация банковского депозита?

* Увеличивает срок вклада
* **Увеличивает доходность вклада**
* Уменьшает риски

На деньги вклада банк начисляет проценты. Как правило, это происходит раз в полгода или раз в год. Так работает обычный банковский депозит. А есть еще депозит с капитализацией. В этом случае банк автоматически возвращает проценты на депозит. Затем проценты начисляются и на эти проценты тоже. А после проценты на проценты и т. д.

Периодичность возврата процентов на депозит зависит от банка и условий вклада. Это может происходить раз в полгода или каждые сутки. В любом случае это увеличивает доходность вклада. Перед открытием депозита в своем банке стоит поинтересоваться, есть ли у них предложения с капитализацией.

1. В каких случаях можно брать кредиты?

* Для покупок на распродажах
* **Для покупки активов, таких как жилье**
* Для путешествий

Любой здравомыслящий человек скажет, что кредиты лучше не брать вовсе. Но часто это единственная возможность сохранить или улучшить уровень жизни. Например, когда в семье случилось пополнение и вчетвером в двухкомнатной «хрущевке» стало уже тесно. Денег на более просторную квартиру у семьи нет, единственный вариант – ипотека.

Квартира, дом, земельный участок можно отнести к категории активов. Это то, что человек может в случае чего продать, и это что-то, скорее всего, не потеряет в цене. Кредиты на эти цели при отсутствии других вариантов брать можно.

1. Что такое кредитная история?

* Информация о всех тратах человека
* **Информация о том, сколько за человеком числится кредитов и насколько добросовестно он возвращает деньги**
* Информация обо всех активах человека

Это информация о том, сколько за человеком числится кредитов и насколько добросовестно он возвращает деньги. Банков много, кредитная история одна. С ней можно самостоятельно ознакомиться на сайте Госуслуги.

У человека, который допускал просрочки по платежам, кредитный рейтинг будет ниже. Не сможет похвастаться хорошей кредитной историей и тот, кто никогда в своей жизни не брал кредитов. Банки с таким клиентом не работали и не знают, чего от него ожидать, а потому закладывают в его профайл определенные риски.

1. Почему нужно проверять свою кредитную историю?

* Чтобы доказать свою состоятельность другим людям
* **Чтобы узнать о своих долгах**
* Чтобы получить больше кредитов

Даже если вы не планируете в будущем кредиты, рекомендуется проверять кредитную историю минимум раз в год, а лучше чаще. Дело в том, что на ни о чем не подозревающего человека могут быть записаны чужие долги. Причин тому может быть множество, например:

действия мошенников, которые оформили заем на чужой паспорт через знакомого в банке; не повезло с однофамильцем, который не платит по счетам. По ошибке его могут спутать с вами.

Если вы вдруг обнаружили несовпадения в своей кредитной истории, срочно обращайтесь в банк. Если нет ответа, то — в правоохранительные органы.

1. Что такое индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)?

* Обычный банковский депозит
* **Брокерский счет со специальным налоговым режимом**
* Счет для хранения наличных денег

Это брокерский счет со специальным налоговым режимом. Государство поощряет создание таких счетов и возвращает владельцам 13% от средств, которые на них хранятся, в качестве налогового вычета.

Получить налоговый вычет могут плательщики налога на доходы физических лиц (НДФЛ). Максимально можно вернуть 52 000 рублей в год. Важно, что с денег на счету можно вернуть вычет только один раз. Минимальный «срок жизни» ИИС равен трем годам.

1. Что является самым безопасным финансовым инструментом для покупки на ИИС?

* Акции компаний
* **Облигации федерального займа**
* Драгоценные металлы

Деньги на ИИС можно держать в чистом виде, а можно покупать на них различные финансовые инструменты. Второй способ позволяет увеличить доходность вложений. Самый безопасный финансовый инструмент – облигации федерального займа (ОФЗ). Гарантии по ним дает Министерство финансов России.

Покупая облигации федерального займа, вы, по сути, одалживаете свои деньги государству. Через оговоренный срок Минфин обязуется деньги вернуть, а в течение всего срока он выплачивает купоны по облигациям (можно сравнить с процентами по банковскому депозиту).

1. Страхуются ли средства на ИИС государством?

* Да, как и средства на банковском депозите
* **Нет, не страхуются**
* Да, но только в течении одного года

В отличие от банковского депозита средства на индивидуальных инвестиционных счетах не страхуются государством. Поэтому важно выбирать для открытия счета надежного брокера с лицензией Центрального Банка.

Также людям без достаточно глубоких знаний в области инвестирования не рекомендуется покупать рисковые активы, например, акции. Лучше отдавать предпочтение облигациям федерального займа или облигациям крупных компаний.

1. Как можно организовать себе пассивный доход?

* Выиграть в лотерею
* Заработная плата и есть пассивный доход
* **Сдавать в аренду собственность (гараж, квартира)**
* Инвестировать все сбережения в одну акцию

Арендная плата поступает регулярно независимо от Вашего труда – классический пассивный доход.

1. Какой способ НЕ поможет вам увеличить сбережения?

* Регулярное откладывание части дохода
* **Тратить больше, чем зарабатываешь**
* Отслеживание расходов
* Инвестирование в надежные активы

Расходы, превышающие доходы, ведут к уменьшению, а не к увеличению сбережений.

1. Процедура, которая подразумевает пересмотр условий кредита, когда ежемесячные платежи уменьшаются за счёт увеличения срока, называется…

* **Реструктуризация кредита**
* Обнуление кредита
* Дополнение кредитных условий
* Рефинансирование кредитных условий

Реструктуризация позволяет изменить график и уменьшить платеж, продлив срок погашения.

1. Как избежать переплаты по кредиту?

* **Выбор кредита с наименьшей процентной ставкой и изучение всех дополнительных комиссий.**
* Взятие кредита на максимально долгий срок, чтобы уменьшить ежемесячный платеж.
* Использование кредитной карты для всех покупок и оплата минимальной суммы каждый месяц.
* Оплачивать кредит в тех случаях, когда придет напоминание о платеже.

Низкая ставка и отсутствие скрытых комиссий минимизируют итоговую стоимость займа.

1. Выберите самую высокую ставку из перечисленных ниже

* **1,5 % в день**
* 15 % в месяц
* 25 % за полгода
* 50 % в год

1,5 % в день эквивалентно более 500% годовых – это значительно выше остальных вариантов.

1. Банковский кредит, долги друзьям, алименты – все это относится к...

* Активам
* Сбережениям
* Вложениям
* **Пассивам**

Обязательства, требующие выплат, отражаются в пассивах.

1. Какой финансовый инструмент является самым безопасным?

* Акции
* **Облигации федерального займа**
* Фьючерсы
* Ценные бумаги

Гособлигации поддерживаются государством и обладают минимальным кредитным риском.

1. Вы хотите взять кредит, какой случай увеличит вероятность одобрения банка?

* Вы выплатили последний кредит досрочно
* У вас уже был кредит, но несмотря на просрочки вы выплатили его
* У вас еще нет кредитной истории
* **У вас есть кредитная история, но у вас не было просрочек**

Положительная история без просрочек демонстрирует дисциплину и снижает риск для банка.

1. Как узнать, выгодно ли вкладывать деньги в банковский депозит?

* **Сравнить процентную ставку по депозиту с текущей инфляцией и учитывать налог на доходы от депозита.**
* Выбрать банк с самой высокой процентной ставкой, не учитывая другие условия.
* Вкладывать в депозит только если банк предлагает дополнительные бонусы, такие как подарочные карты или скидки.
* Ориентироваться на мнение большинства клиентов банка, основываясь на отзывах в интернете.

Если ставка превышает инфляцию после налога, депозит приносит реальный рост средств.

1. Как правильно управлять кредитной картой?

* Использовать её для всех покупок и платить минимальный платеж каждый месяц.
* **Оплачивать полный баланс до даты платежа, чтобы избежать начисления процентов.**
* Снимать наличные с кредитной карты для повседневных расходов.
* Использовать кредитную карту только в чрезвычайных ситуациях.

Полное погашение в льготный период исключает проценты и поддерживает высокий кредитный рейтинг.

1. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?

* от 7 000 до 15 000 рублей в месяц
* от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
* от 30 000 до 100 000 рублей в месяц
* более 100 000 рублей в месяц
* **независимо от уровня дохода**
* планирование не нужно

Планирование семейного бюджета необходимо при любом уровне дохода семьи, а не только при низком или высоком. Это позволяет эффективно управлять финансами, создавать «подушку безопасности», избегать долгов и достигать финансовых целей, таких как покупка крупной вещи или инвестиции. Независимо от того, сколько вы зарабатываете, планирование помогает понять, куда уходят деньги, и оптимизировать расходы.

1. Какова максимальная сумма страховых выплат Агентством по страхованию вкладов для вкладчиков в случае прекращения деятельности банка?

* 500 000 рублей
* 700 000 рублей
* **1 400 000 рублей**
* 3 000 000 рублей
* затрудняюсь ответить

Максимальная сумма страховых выплат Агентством по страхованию вкладов (АСВ) составляет 1 400 000 рублей на одного вкладчика в одном банке. Эта сумма покрывает вклад и начисленные проценты. Однако, в особых случаях, предусмотренных Федеральным законом № 177-ФЗ, например, при получении наследства, продаже недвижимости или выплате государственных грантов, сумма возмещения может быть увеличена до 10 миллионов рублей.

1. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег?

* 9,5% в конце срока вклада
* 9,5% с ежеквартальной капитализацией
* **9,5% с ежемесячной капитализацией**

Наиболее выгодным для сбережения денег является депозит с 9,5% с ежемесячной капитализацией, поскольку он приносит наибольший доход за счет более частого начисления и добавления процентов к основной сумме вклада, что создает "эффект сложного процента". Депозит с ежеквартальной капитализацией будет приносить чуть меньший доход, чем с ежемесячной, а депозит с выплатой процентов в конце срока будет приносить наименьший доход, так как проценты не добавляются к сумме вклада в течение срока его действия.

1. Представьте, что вы положили 100 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Как вы думаете, сколько денег принесет вклад за второй год: больше, чем в первый год, столько же или меньше?

* больше
* **столько же**
* меньше

За второй год вклад принесет столько же денег, сколько и за первый, потому что в условиях договора капитализация процентов отсутствует. Это означает, что проценты начисляются только на первоначальную сумму в 100 000 рублей, а не на сумму с уже начисленными процентами.

1. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг, как и сегодня?

* меньше
* больше
* **столько же**

Вы сможете купить столько же товаров и услуг. Если цены удваиваются, а ваш доход также удваивается, то покупательная способность вашего дохода остается неизменной, что позволяет приобрести тот же набор товаров и услуг.

1. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

* на полную стоимость кредита
* на условия возврата кредита досрочно
* на величину процентной ставки
* на ежемесячный платеж
* **на все вышеназванное**
* не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
* не буду смотреть, потому что это бесполезно

Правильный ответ — на все вышеназванное. При взятии кредита важно обращать внимание на полную стоимость кредита, условия досрочного погашения, величину процентной ставки и ежемесячный платеж, а также все остальные условия, чтобы сделать осознанный выбор и избежать подводных камней.

1. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?

* вложить в один инвестиционный продукт
* **в несколько**
* риск одинаковый

Вариант «вложить в несколько» позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании, так как это называется дививерсификацией. Распределяя средства между разными активами, вы снижаете вероятность того, что одна неудачная инвестиция обнулит весь ваш капитал.

1. Что является признаками финансовой пирамиды?

* обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень
* отсутствие собственных основных средств и других дорогостоящих активов
* отсутствие лицензии ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств
* массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности
* отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования
* **все эти признаки**

Признаками финансовой пирамиды являются все перечисленные пункты: обещание слишком высокой доходности, отсутствие дорогостоящих активов, отсутствие лицензии на привлечение средств, массированная реклама с обещаниями высокой прибыли, а также отсутствие информации о деятельности компании.

1. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

* это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
* это для богатых, а у меня нечего страховать
* **это "финансовый зонтик", который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д**

Наиболее подходящее описание страхования как инструмента защиты – это "финансовый зонтик", который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д. Этот вариант отражает суть страхования как способа минимизации финансовых потерь при наступлении неблагоприятных событий.

1. Расходы семьи Ивановых 30 000 рублей в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности семьи?

* 30 000 руб.
* **90 000 руб.**
* чем больше, тем лучше
* никакая подушка не нужна

Финансовая подушка безопасности семьи должна быть равна 3-6 месячным расходам, то есть в данном случае 90 000–180 000 рублей, чтобы семья могла комфортно жить в случае потери дохода. Ответ "90 000 руб." является минимально достаточным вариантом, исходя из трех месячных расходов.

1. При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счету карты средств?

* хранить записанный PIN-код вместе с картой
* сообщать свой PIN-код сотруднику банка по телефону по его запросу
* вводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https)
* позволять официанту в ресторане или кафе производить действия с вашей картой вне вашего поля зрения
* потерять карту и не заблокировать ее, так как PIN-код известен только вам
* все перечисленное
* **ничего из перечисленного**

Ни одно из перечисленных действий не гарантирует безопасности средств на карте; напротив, все эти действия представляют собой угрозу безопасности средств. Безопасность средств на банковской карте обеспечивается соблюдением правил: не хранить PIN-код с картой, никому не сообщать PIN-код и CVV/CVC-код (три цифры на обороте карты), вводить данные карты только на защищённых сайтах с HTTPS, всегда контролировать действия с картой вне поля зрения и немедленно блокировать карту в случае потери.

1. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг?

* Роспотребнадзор
* общественный примиритель на финансовом рынке (финансовый омбудсмен)
* общества защиты прав потребителей
* Центральный Банк Российской Федерации
* суд
* **во все вышеперечисленные организации**

С жалобами по финансовым услугам следует обращаться в Центральный Банк России, финансового омбудсмена (для имущественных споров) и Роспотребнадзор (для навязывания услуг или предоставления неполной информации). Также возможно обращение в суд для защиты своих прав, если предыдущие обращения не принесли результата.

Куда обращаться в зависимости от ситуации:

Финансовый омбудсмен:

Если у вас возник имущественный спор с финансовой организацией, например, с банком или страховой компанией, и претензия в саму организацию не была удовлетворена.

Центральный Банк России (Банк России):

Для жалоб на действия банков, страховых компаний, микрофинансовых организаций, ломбардов и других финансовых организаций.

Роспотребнадзор:

Если речь идет о навязывании дополнительных услуг, предоставлении недостоверной информации о продуктах или нарушении прав потребителей в целом.

1. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле?

* первое
* **второе**
* одинаковы
* не знаю

Второе предложение дешевле, так как при возврате 100 000 рублей плюс 20% от суммы долга, вы возвращаете 120 000 рублей (100 000 + 20 000), а в первом предложении вы должны вернуть 125 000 рублей.

Расчет второго предложения

Сумма долга: 100 000 рублей

Проценты: 20% от 100 000 рублей

Расчет процентов: 100 000 \* 0.20 = 20 000 рублей

Общая сумма к возврату: 100 000 + 20 000 = 120 000 рублей

Сравнение предложений

Первое предложение: Возврат 125 000 рублей

Второе предложение: Возврат 120 000 рублей

Таким образом, второе предложение выгоднее, так как вы возвращаете меньшую сумму.

1. Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей и банк ежегодно начисляет 10% на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если все это время вы не будете снимать деньги со счета?

* 101 000 рублей
* 110 000 рублей
* **121 000 рублей**
* 200 000 рублей

Через 2 года на вашем счете будет 121 000 рублей.

Расчет:

Через 1 год: 100 000 рублей + 10% (10 000 рублей) = 110 000 рублей.

Через 2 года: 110 000 рублей + 10% (11 000 рублей) = 121 000 рублей.

1. Выберите наиболее выгодный тариф связи, если ежемесячно потребляете 350 минут, 50 смс и 2 Гбайта интернета:

* предложение "Оператор 1": 1 минута - 2 рубля, 1 смс - 2,5 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля
* предложение "Оператор 2": Пакет стоимостью 500 рублей в месяц, включающий в себя: 200 минут, 25 смс, 1 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,7 рубля; 1 смс - 2,3 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля
* **предложение "Оператор 3": Пакет стоимостью 1 000 рублей в месяц, включающий в себя: 600 минут, 100 смс, 3 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,5 рубля; 1 смс - 2 рубля, 1 Мбайт - 0,15 рублей**

Наиболее выгодный тариф — предложение «Оператора 3», так как его итоговая стоимость составит 1 000 рублей, что меньше, чем у «Оператора 2» (1090 рублей) и «Оператора 1» (1035 рублей).

Расчет стоимости для каждого оператора

Оператор 1

Стоимость минут: 350 минут \* 2 рубля/минута = 700 рублей

Стоимость SMS: 50 SMS \* 2,5 рубля/SMS = 125 рублей

Стоимость интернета: 2 ГБ = 2048 МБ

2048 МБ \* 0,2 рубля/МБ = 409,6 рублей

Общая стоимость: 700 + 125 + 409,6 = 1234,6 рублей

Оператор 2

Стоимость пакета: 500 рублей

Минуты сверх пакета: 350 минут - 200 минут = 150 минут

Стоимость минут сверх пакета: 150 минут \* 1,7 рубля/минута = 255 рублей

SMS сверх пакета: 50 SMS - 25 SMS = 25 SMS

Стоимость SMS сверх пакета: 25 SMS \* 2,3 рубля/SMS = 57,5 рублей

Интернет сверх пакета: 2 ГБ - 1 ГБ = 1 ГБ = 1024 МБ

Стоимость интернета сверх пакета: 1024 МБ \* 0,2 рубля/МБ = 204,8 рублей

Общая стоимость: 500 + 255 + 57,5 + 204,8 = 1017,3 рублей

Оператор 3

Стоимость пакета: 1000 рублей

Минуты сверх пакета: 350 минут - 600 минут = 0 минут

SMS сверх пакета: 50 SMS - 100 SMS = 0 SMS

Интернет сверх пакета: 2 ГБ - 3 ГБ = 0 ГБ

Общая стоимость: 1000 рублей

Вывод:

Тариф «Оператор 3» является наиболее выгодным с итоговой стоимостью 1000 рублей.