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.