Тест для взрослого населения. Продвинутый уровень

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.