

Тест «Основы личных финансов»

Для более глубокой и активной проработки основ финансовой грамотности учителя экономики периодически могут внедрять в учебный процесс углубленные курсы, игровые практики и различные просветительские мероприятия для школьников. Четко проработанная содержательная часть и отлаженная организация подобных программ с точки зрения финансового образования учащихся, как правило, дают высокий результат усвоения материала. Составить грамотную программу мероприятия и оценить эффективность насыщенных просветительских практик в сфере финансового образования поможет данный тест.

ОПИСАНИЕ ТЕСТА

Тест составлен из пятнадцати вопросов, четырнадцать из которых – содержательные, один – функциональный. Вопросы теста отражают четырнадцать основных тем курса по финансовой грамотности и одновременно проверяют логику и внимательность участника тестирования. Ряд вопросов может вызывать сомнения в отношении своей однозначности. Это объясняется тем, что вопросы теста максимально приближены к финансовым формулировкам в реальной жизни, в которой принятие решения относительно личных финансов может повлечь за собой серьезные финансовые потери.

ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ТЕСТА

Работа с тестом «Основы личных финансов» имеет смысл лишь в том случае, если образовательная программа мероприятия содержательно выстроена строго по основным позициям теста. Тест «Основы личных финансов» рекомендуется использовать в качестве основного материала для планирования содержательной части просветительского мероприятия.

Тест рекомендуется использовать два раза в течение проводимого просветительского мероприятия (либо углубленного образовательного курса) – в начале и в конце. Начальное тестирование позволяет выявить уровень, а также проблемные места финансовой грамотности участников тестирования и составить программу просветительского мероприятия с акцентом на более глубокую проработку тем, которые вызывают затруднение у опрошенных. Результаты итогового тестирования не могут нести информацию для общего курса экономики, так как являются отражением эффективности проводимого мероприятия – что, как и насколько полно участник мероприятия понял и усвоил темы финансовой грамотности в рамках образова-

тельной программы мероприятия. Тест «Основы личных финансов» в качестве оценочного материала может использоваться в любом общеобразовательном учреждении.

ТЕСТ «ОСНОВЫ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ»¹

УЧЕБНОЕ ЗАВЕДЕНИЕ		ДАТА ТЕСТИРОВАНИЯ	
ФАМИЛИЯ И ИМЯ УЧЕНИКА		ТЕСТИРОВАНИЕ СТАРТОВОЕ ИЛИ ИТОГОВОЕ	
КЛАСС		СУММА БАЛЛОВ	

1. Отметьте правильное утверждение:

- А. Акции являются ценными бумагами, а облигации – долговыми расписками.
- Б. Акции и облигации являются ценными бумагами.
- В. Акции являются ценными бумагами, если по ним выплачиваются дивиденды.

2. Отметьте ошибочное утверждение:

- А. Владелец акций имеет право на дивиденды.
- Б. Владелец обыкновенных акций имеет право голоса на общем собрании акционеров акционерного общества.
- В. Владельцы акций имеют право на общем собрании акционеров по своему усмотрению устанавливать размер дивидендов.

3. Отметьте правильное продолжение утверждения: «Каждый желающий может купить ценные бумаги...»:

- А. «...в брокерской компании».
- Б. «...на фондовой бирже».
- В. «...в Центральном банке РФ».

4. Отметьте правильный ответ на вопрос: «Кто создает паевой инвестиционный фонд?»:

- А. Коммерческий банк.
- Б. Страховая компания.
- В. Управляющая компания.

5. Справедливо ли следующее утверждение: «Основным биржевым товаром на фондовой бирже является нефть?»

- А. Да.
- Б. Нет.
- В. Затрудняюсь ответить.

6. Отметьте правильное продолжение утверждения: «На фондовой бирже могут заключать сделки...»:

- А. «...брокеры».
- Б. «...брокерские компании, а также граждане, имеющие высшее экономическое или высшее юридическое образование».
- В. «... все, кто имеет доступ в Интернет».

¹ Тест разработан некоммерческим фондом «Центр инвестиционного просвещения» и является его интеллектуальной собственностью.



7. Отметьте наиболее полный и правильный ответ на вопрос: «Какие организации регулируют рынок финансовых услуг в России?»:

- А. Министерство финансов РФ.
- Б. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России), Высший арбитражный суд РФ, Прокуратура РФ.
- В. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России).

8. Выберите продолжение утверждения, которое вам кажется наиболее вероятным: «На финансовых рынках...»:

- А. «...чем ниже риск, тем выше доходность».
- Б. «...чем выше риск, тем ниже доходность».
- В. «...чем выше риск, тем выше доходность».

9. Отметьте наиболее полный и правильный ответ на вопрос: «Какие возможности для сбережения денег предоставляют гражданам коммерческие банки?»:

- А. Принимают деньги на депозиты (во вклады).
- Б. Принимают деньги на депозиты (во вклады) и выдают кредиты.
- В. Принимают деньги на депозиты (во вклады) и продают гражданам акции акционерных обществ.

10. Выберите правильный ответ на вопрос: «В чем отличие негосударственного пенсионного фонда от государственного?»:

- А. Государственный пенсионный фонд имеет лицензию, а негосударственный – нет.
- Б. Негосударственный пенсионный фонд работает только с юридическими лицами, а государственный – со всеми.
- В. Негосударственный пенсионный фонд работает с добровольными взносами граждан, а государственный – только со средствами обязательных отчислений работодателей.

11. Отметьте правильный ответ на вопрос: «Являются ли паи паевых инвестиционных фондов ценной бумагой?»:

- А. Да.
- Б. Нет.
- В. Затрудняюсь ответить.

12. Отметьте самый рискованный финансовый инструмент из перечисленных ниже:

- А. Банковский депозит.
- Б. Акция акционерного общества.
- В. Государственная облигация.

13. Отметьте утверждение, которое, на ваш взгляд, не относится к рекламным:

- А. Играть на бирже не просто, а очень просто.
- Б. На рынке Forex можно стать миллионером.
- В. Доходность вложений в акции не ограничена законом.

14. Отметьте наиболее правильный и полный ответ на вопрос: «Вложения в какие финансовые инструменты застрахованы государством?»:

- А.** Вклады до 400 тыс. руб. на депозиты коммерческих банков – участников системы страхования вкладов.
- Б.** Вклады в паи паевых инвестиционных фондов и на депозиты коммерческих банков.
- В.** Вклады в государственные облигации и паи паевых инвестиционных фондов.

15. Вопросы предложенного теста были для вас:

- А.** Скорее легкими, чем трудными.
- Б.** Скорее трудными, чем легкими.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ ТЕСТА

Вопрос 1. Правильный ответ – Б.

Комментарий.

По российскому законодательству акции и облигации являются ценными бумагами. Долговые расписки не являются ценными бумагами, а облигации – это не долговые расписки. На статус акции никак не влияет тот факт, выплачивались или нет по ней дивиденды. Может вызвать затруднение тот факт, что иногда акционерное общество может решить не выплачивать дивиденды по привилегированным акциям. В этом случае на следующий год привилегированная акция становится голосующей.

Вопрос 2. Правильный ответ – В.

Комментарий.

Акционеры не могут на свое усмотрение устанавливать размер дивидендов. Механизм определения размера дивидендов в акционерном обществе таков: совет директоров акционерного общества определяет ставку дивиденда и выносит свое решение на рассмотрение общего собрания акционеров, которое может либо утвердить эту ставку, либо понизить ее.

Вопрос 3. Правильный ответ – А.

Комментарий.

На фондовой бирже покупать и продавать ценные бумаги могут только аккредитованные профессиональные участники фондового рынка. Ими являются брокерские компании. Центральный банк России не ведет операций с ценными бумагами.

Вопрос 4. Правильный ответ – В.

Комментарий.

Паевые инвестиционные фонды создают только управляющие компании. Сложности с ответом может вызвать тот факт, что коммерческие банки создают «свой» тип фондов – общие фонды банковского управления (ОФБУ), однако данная форма коллективного инвестирования регулируется законодательством банковской сферы. Иногда при банках создаются управляющие компании, которые являются полноценными участниками фондового рынка, несмотря



на возможные сходства с названием определенного банка. Фонды, создаваемые подобными управляющими компаниями, являются паевыми инвестиционными фондами и также не имеют отношения к банковским продуктам.

Вопрос 5. Правильный ответ – Б.

Комментарий.

Основными биржевыми товарами фондовой биржи являются ценные бумаги, например акции и облигации.

Вопрос 6. Правильный ответ – А.

Комментарий.

Все сделки на рынке ценных бумаг происходят через профессионального посредника – брокера. Это справедливо для всех граждан, независимо от их образования. Торговля через Интернет ведется с помощью программ интернет-трейдинга, которые брокерские компании предоставляют своим клиентам.

Вопрос 7. Правильный ответ – В.

Комментарий.

Организации, регулирующие финансовый рынок в России, – Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, а также Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России). Неполный ответ, а также ответ с упоминанием «лишних» организаций неверны.

Вопрос 8. Правильный ответ – В.

Комментарий.

Природа различных финансовых инструментов такова, что для них справедливо правило «чем выше риск, тем выше доходность». В реальной жизни возможны ситуации, когда банковский депозит может принести большую прибыль, чем акции. Но это только доказывает, что инвестору важнее обращать внимание на риски, сопровождающие каждую сделку на финансовом рынке.

Вопрос 9. Правильный ответ – А.

Комментарий.

Банки предоставляют своим клиентам в качестве инструментов сбережения собственных средств только депозиты. Кредитные услуги – это финансовый продукт, связанный с потреблением и убытками в личном бюджете, а акции – это инструмент инвестирования, более сложная по сравнению со сбережением ступень работы с личными финансами.

Вопрос 10. Правильный ответ – В.

Вопрос 11. Правильный ответ – А.

Вопрос 12. Правильный ответ – Б.

Комментарий.

Из перечисленных вариантов акции являются самым рискованным финансовым инструментом, поскольку доход по акции не гарантируется. Напротив, по банковским депозитам и облигациям потребителю изначально известны основные параметры его вложения – срок, сумма, необходимая для сделки, а также доход, который гарантируется в первом случае банком, а во втором – эмитентом.

Вопрос 13. Правильный ответ – В.

Комментарий.

Предложение варианта «В», в отличие от остальных ответов, содержательно верно и не вводит в заблуждение потребителей финансовых услуг.

Вопрос 14. Правильный ответ – А.

Комментарий.

На сегодняшний день государство страхует банковские вклады на сумму до 400 тыс. руб., а также обсуждается тема страхования рыночных рисков вложений в паевые инвестиционные фонды.



ЦЕНТР ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ:

WWW.INVEST-PROSVET.RU — ГЛАВНЫЙ САЙТ ЦЕНТРА ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ, ГДЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ ВСЕ ПРОЕКТЫ

WWW.FINISTORY.ORG — ИСТОРИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И АКЦИОНЕРНОГО ДЕЛА

WWW.REPUTASYA.RU — ВСЕ О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ В РОССИИ

WWW.FINCONSALT.INFO — БЮРО ФИНАНСОВЫХ И КОРПОРАТИВНЫХ КОНСУЛЬТАЦИЙ

WWW.SCHOOLMONEY.RU — ШКОЛА ДЕНЕГ

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ, ЖДЕМ ОТ ВАС СООБЩЕНИЙ ПО ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЕ:

INFO@INVEST-PROSVET.RU ИЛИ NNKALININA@YANDEX.RU