**ТЕСТ**

**ЧИ ВВАЖАЄТЕ ВИ СЕБЕ ФІНАНСОВО ГРАМОТНОЮ ОСОБОЮ?**

*Самооцінка фінансової грамотності та очікування*

Оцінюємо наші знання та вміння за п’ятибальною системою:

- де, 1- означає повну відсутність знань та вмінь у галузі управління власними фінансами, 2- означає невпевненість в своїх знаннях та вміннях, 3 – Ваші знання задовільні, 4- означає гарні знання та вміння, а 5 - означає відмінне володіння фінансовою грамотою. Бажаю успіху!

Отже, 1. Немає ні знань, ні вмінь.

 2. Незадовільні знання та вміння.

 3. Задовільні знання та вміння.

 4. Гарні знання та вміння.

 5. Відмінні знання та вміння.

**ТЕСТ – ФІНАНСОВА МАТЕМАТИКАФ МАТЕМАТИКА** **фінансова**

**ЛОК 2:Реальний тест – фінансова математика**

**1**. Припустимо, що Ви поклали на банківський рахунок депозит на суму 100 000 грн. на 2 роки під відсоткову ставку в розмірі 8% річних. Скільки грошей буде на Вашому рахунку через 2 роки, якщо Ви нічого не будете ні знімати, ні докладати?

* *Більше 108 000 грн.*
* *Рівно 108 000 грн.*
* *Менше 108 000 грн.*

**2.** Припустимо, що Ви поклали на банківський рахунок депозит на суму 100 000 грн. на 5 років під відсоткову ставку в розмірі 10% річних. Відсоток нараховується наприкінці кожного року та додається до основної частини. Скільки грошей буде на Вашому рахунку через 5 років, якщо Ви не зніматимете ні основну частину, ні відсотки?

* *Більше 150 000 грн.*
* *Рівно 150 000 грн.*
* *Менше 150 000 грн.*

**3.** Уявіть собі, що Ви поклали гроші на банківський рахунок під річну ставку в розмірі 8%, а річна інфляція становила 10%. Як Ви вважаєте, за гроші, які знаходяться на Вашому рахунку, можна купити в середньому…

* *більшу кількість товарів та послуг, ніж рік тому.*
* *таку саму кількість товарів та послуг.*
* *меншу кількість товарів та послуг, ніж рік тому.*

**4.** Припустимо, що у 2012 році Ваш дохід збільшився вдвічі, але і роздрібні ціни також підвищилися в два рази. Як Ви вважаєте, Ви зможете придбати...

* *більшу кількість товарів та послуг, ніж рік тому.*
* *таку саму кількість товарів та послуг.*
* *меншу кількість товарів та послуг, ніж рік тому*

**5**. Припустимо, що Ви побачили телевізор однакової моделі у двох різних магазинах. Його первісна роздрібна ціна становить 10 000 грн. Один магазин запропонував знижку в сумі 1 500 грн., а інший – знижку в розмірі 10%. Які умови вигідніші – знижка в сумі 1 500 грн. або 10%?

* *Знижка в сумі 1 500 грн.*
* *Знижка в розмірі 10%.*

**6.** Припустимо, що Ви взяли кредит у банку в сумі 10 000 грн., який має бути погашений протягом року рівними місячними платежами. Плата за кредит становить 600 грн. Яка приблизно буде річна відсоткова ставка за Вашим кредитом?

* *3%.*
* *6%.*
* *9%.*
* *12%.*

**7.** Припустимо, що Ви придбали облігацію номінальною вартістю 1 000 грн. за 900 грн. Строк погашення облігації через рік, і вона має купон в сумі 150 грн. Якщо Ви утримаєте облігацію до її погашення, чи можете Ви розрахувати, який прибуток Ви отримаєте від Вашої інвестиції?

* *Нижче 15%.*
* *Рівно 15%.*
* *Вище 15%.*
* *Вище 20%.*

***Б***

**ТЕСТ – ФІНАНСОВА ОБІЗНАНІСТЬ**

**тест – фінансова обізнаність**

**1.** Якщо громадянин має вклад у звичайному українському банку і цей банк стає банкрутом, чи знаєте Ви, яка максимальна сума гарантованого вкладу підлягає компенсації вкладнику?

* *Гарантії на банківські вклади не існує.*
* *15 000 грн.*
* *100 000 грн.*
* *150 000 грн.*
* *1 млн. грн.*
* *Обмежень немає – всі вклади в будь-якому банку гарантуються державою в повному обсязі.*

**2.** Якщо громадянин вклав гроші в інвестиційний фонд або компанію з управління активами, а вартість інвестиції різко впалачерез велику фінансову кризу, приблизно яку суму збитків покриває держава?

* *Гарантії на інвестиції в інвестиційні фонди або компанії з управління активами не існує.*
* *15 000 грн.*
* *100 000 грн.*
* *150 000 грн.*
* *1 млн. грн.*
* *Обмежень немає – всі інвестиції гарантуються державою в повному обсязі*

**3.** Якщо громадянин має вклад у кредитній спілці та ця спілка стає банкрутом, чи знаєте Ви, яка максимальна сума вкладу повністю гарантується державою?

* *Гарантії на вклади в кредитну спілку не існує.*
* *15 000 грн.*
* *100 000 грн.*
* *150 000 грн.*
* *1 млн. грн.*
* *Обмежень немає – всі вклади у будь-якій кредитній спілці гарантуються державою в повному обсязі.*

**4.** Якщо громадянин має страховку від ризиків (окрім страхування цивільної відповідальності власників автотранспорту) від страхової компанії, яка стає банкрутом, чи знаєте Ви, що буде з його страховкою?

* *Стає недійсною.*
* *Приймається іншою страховою компанією, скоріше за все, державною.*
* *Приймається безпосередньо державою, але в сумі не більше 150 000 грн.*
* *Приймається безпосередньо державою на первісних умовах.*

**5.** Що повинні робити банки відповідно до чинного українського законодавства? Виберіть один варіант, який, на Вашу думку, найбільше відповідає вимогам законодавства України.

* *Встановлювати однакову річну відсоткову ставку за всіма кредитами.*
* *Встановлювати однакову річну відсоткову ставку за аналогічними кредитами (кредитні картки, авто кредити, іпотечні кредити тощо).*
* *Повідомити покупцеві загальну вартість кредиту та реальну відсоткову ставку.*

**6.** Чи знаєте Ви різницю між страхуванням життя та страхуванням ризиків?

* *Так, страхування життя покриває моє життя, а страхування ризиків – ризики, і будь-яка страхова компанія може продавати обидва поліси.*
* *Так, страхування життя покриває життя та здоров’я, а страхування ризиків – нещасні випадки, і страхова компанія може продавати лише один вид страховки*
* *Ні, різниці немає.*

**7.** Чи знаєте Ви різницю між кредитною та дебетовою картками?

* Так, дебетова картка дозволяє Вам отримати більше готівки, *ніж є у Вас на рахунку, тоді як кредитна дозволяє Вам користуватися лише тими грошами, які у Вас є.*
* *Так, кредитна картка дозволяє Вам отримати більше готівки, ніж є у Вас на рахунку, тоді як дебетова дозволяє Вам користуватися лише тими грошами, які у Вас є.*
* *Ні, різниці немає, обидві картки є пластиковими.*

**8.** Чи знаєте Ви, що таке «франшиза»?

* *Так, це сума грошей, яку особа повинна сплатити компанії, щоб придбати страховку.*
* *Так, це сума грошей, яку отримає вигодо набувач у разі настання страхового випадку.*
* *Так, це сума грошей, яку компанія вираховує з суми покриття при сплаті заявлених збитків.*
* *Ні, ніколи не чув цей термін раніше.*

**9.** Чи дозволяє українське законодавство банку або іншому кредитору нараховувати складний відсоток на Ваш кредит?

* *Ні, це протизаконно.*
* *Так, але якщо це прямо зазначено у кредитній угоді.*
* *Так, на розсуд банку.*
* *Не знаю, що таке «складний відсоток».*

**10.** Чи дозволяє українське законодавство банку або іншій депозитній установі нараховувати складний відсоток на Ваш депозит?

* *Ні, це протизаконно.*
* *Так, але якщо це прямо зазначено у депозитній угод і.*
* *Так, на розсуд банку.*
* *Не знаю, що таке «складний відсоток» .*

**11.** Яке з наведених нижче тверджень описує різницю між акцією та облігацією?

* *Акція являє собою інвестицію у статутний фонд, а облігація – ні.*
* *Облігація може бути викуплена емітентом, а акція – ні.*
* *Прості акції не мають гарантованого рівня доходу, а облігації можуть давати фіксований чи змінний дохід.*
* *Облігації можна продати на вторинному ринку, а деякі акції – ні.*
* *Власниками облігацій можуть бути як фізичні, так і юридичні особи, а акцій – лише інвестори - юридичні особи.*
* *Акції можна надавати у заставу, а облігації – ні.*
* *Різниці між акціями та облігаціями немає; це просто різні назви одних і тих самих інструментів.*