

LẬP KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH CÁ NHÂN

PHẦN 1: Câu trắc nghiệm nhiều phương án lựa chọn. (Ở mỗi câu, thí sinh chọn một trong bốn phương án)

Câu 1: Bản kế hoạch thu chi giúp quản lý tiền bạc của cá nhân bao gồm các quyết định về hoạt động tài chính như thu nhập, chi tiêu, tiết kiệm, đầu tư,... để thực hiện những mục tiêu tài chính của cá nhân được gọi là

- A. kế hoạch tài chính gia đình. B. kế hoạch tài chính doanh nghiệp.
C. kế hoạch tài chính cá nhân. D. kế hoạch phân bổ ngân sách.

Câu 2: Việc lập bản kế hoạch về thu chi cá nhân nhằm thực hiện mục tiêu tài chính trong một thời gian ngắn (dưới 1 tháng) là đề cập đến việc lập kế hoạch tài chính cá nhân

- A. ngắn hạn. B. trung hạn. C. dài hạn. D. nhiều hạn.

Câu 3: Căn cứ phân loại kế hoạch tài chính cá nhân cần dựa vào đặc điểm nào sau đây?

- A. Thời gian thực hiện. B. Số tiền thực hiện.
C. Chủ thể thực hiện. D. Mục tiêu thực hiện.

Câu 4: Tầm quan trọng của việc kiểm soát tài chính cá nhân là gì?

- A. Giúp cá nhân sử dụng tiền hiệu quả. B. Giúp cá nhân đầu cơ kiếm lãi.
C. Giúp cá nhân tận hưởng cuộc sống. D. Giúp cá nhân gây quỹ giúp người nghèo.

Câu 5: Một trong những tác dụng của việc lập và thực hiện kế hoạch tài chính cá nhân là giúp cho cá nhân chủ động nắm bắt tình hình tài chính của bản thân để

- A. điều chỉnh cho phù hợp. B. tự do mua hàng, không lo nhìn giá.
C. chi tiêu những gì mình thích. D. chủ động trong việc xin tiền bố mẹ.

Câu 6: Nội dung nào sau đây **không phải** là một trong những bước cơ bản để lập được kế hoạch và thực hiện thành công kế hoạch tài chính cá nhân?

- A. Xác định mục tiêu tài chính. B. Theo dõi và kiểm soát thu chi cá nhân.
C. Tuân thủ kế hoạch tài chính cá nhân. D. Thực hiện chi tiêu vượt kế hoạch đề ra.

Câu 7: Cá nhân không thể hiện tốt kỹ năng lập và thực hiện kế hoạch tài chính cá nhân khi thực hiện hành vi nào dưới đây?

- A. Xây dựng kế hoạch chi tiêu cụ thể. B. Cân nhắc cụ thể các khoản chi tiêu.
C. Tự do tiêu tiền của bố mẹ. D. Tính toán những khoản cần thiết để tiêu dùng.

Câu 8: Cá nhân muốn tiết kiệm một khoản tiền trong vòng 5 tháng nên lựa chọn loại kế hoạch tài chính nào sau đây?

- A. Kế hoạch dài hạn. B. Kế hoạch vô thời hạn.
C. Kế hoạch trung hạn. D. Kế hoạch ngắn hạn.

Đọc thông tin và trả lời câu hỏi 9, 10

Đang học lớp 12, Hà đã đặt mục tiêu thi đỗ vào một trường đại học sư phạm. Sau khi ra trường, Hà đặt mục tiêu tìm một ngôi trường gần nhà để dạy học, Hà còn lập kế hoạch tài chính cá nhân cho tiêu dùng, tiết kiệm và đầu tư. Dự định lâu dài có thể xây lại nhà mới khang trang hơn cho bố mẹ, tiếp tục học lên.

Câu 9: Em hãy cho biết loại kế hoạch tài chính cá nhân nào được đề cập ở trường hợp trên?

- A. Kế hoạch dài hạn. B. Kế hoạch vô thời hạn.
C. Kế hoạch trung hạn. D. Kế hoạch ngắn hạn.

Câu 10: Theo em, để Hà đạt được những mục tiêu tài chính cá nhân đã đề ra, Hà cần tuân thủ kế hoạch tài chính cá nhân như thế nào?

- A. thực hiện đúng chi tiêu với bảng kế hoạch đề ra.
B. hà tiện trong tiêu dùng, tiêu đến đâu thì lo đến đấy,

C. tự do tiêu tiền trong thẻ của bố mẹ khi cần thiết.

D. Cắt các khoản chi thiết yếu để đầu tư cho học tập.

Câu 11: Việc làm nào dưới đây thể hiện cá nhân có kỹ năng lập và thực hiện kế hoạch tài chính cá nhân?

A. Kiên trì tuân thủ kế hoạch.

B. Cần thì tiêu, sau bù.

C. Ngẫu hứng theo sở thích cá nhân.

D. Sử dụng thẻ tín dụng một cách thoải mái.

Câu 12: Việc không xây dựng và thực hiện kế hoạch tài chính sẽ dẫn đến

A. thực hiện được mục tiêu tài chính đề ra.

B. tránh lãng phí trong chi tiêu.

C. dự phòng các tình huống phát sinh.

D. mất kiểm soát trong việc chi tiêu

Câu 13: Hành động nào sau đây thể hiện sự biết kiểm soát tài chính cá nhân?

A. Luôn mua sắm hàng hiệu vượt khả năng chi trả.

B. Cân nhắc về kế hoạch trước khi mua hàng.

C. Mua hàng không lo về giá.

D. Vay nợ mua hàng trước, tiết kiệm trả sau.

Câu 14: Để kế hoạch tài chính không bị thâm hụt người lập kế hoạch cần phải làm gì?

A. Không quan tâm việc cân đối thu chi.

B. Tích cực tiết kiệm, giảm chi tiêu.

C. Thiết lập quy tắc thu, chi hợp lý.

D. Hạn chế mua đồ dùng học tập.

Câu 15: Kế hoạch tài chính cá nhân dài hạn thường rơi vào khoảng thời gian là

A. từ 6 tháng trở lên.

B. từ 2 tháng trở lên.

C. từ 1 tháng trở lên.

D. vô thời hạn.

Câu 16: Kế hoạch tài chính cá nhân ngắn hạn thường rơi vào khoảng thời gian là

A. dưới 12 tháng.

B. dưới 3 tháng.

C. dưới 10 tháng.

D. dưới 26 tháng.

Câu 17: Sau một khoảng thời gian thực hiện kế hoạch tài chính do mình lập ra, nguồn thu của B có xu hướng giảm hơn so với lúc đầu. Để hoàn thành kế hoạch tài chính, B cần điều chỉnh nội dung nào dưới đây?

A. Giảm chi tiêu không thiết yếu.

B. Cắt giảm tiền tiết kiệm.

C. Xin tiền ba mẹ nhiều hơn.

D. Cắt giảm tiền ăn sáng.

Câu 18: Với số tiền thu vào mỗi tháng, K đều dành một phần nhờ mẹ giữ hộ. Phần còn lại, K chia làm 2 khoản nhỏ, một khoản dành dụm cá nhân, một khoản dùng cho chi tiêu nhu cầu thiết yếu. Bạn K đã thực hiện tốt bước nào dưới đây trong việc lập kế hoạch tài chính cá nhân?

A. Xác định mục tiêu kế hoạch tài chính cá nhân.

B. Xác định thời gian hoàn thành.

C. Thiết lập quy tắc thu chi cá nhân.

D. Xác định tình hình tài chính hiện tại.

Câu 19: Có mấy loại kế hoạch tài chính cá nhân?

A. 5

B. 6

C. 3

D. 4

Câu 20: Tầm quan trọng của việc kiểm soát tài chính cá nhân là gì?

A. Giúp em hưởng thụ cuộc sống tối ưu.

B. Giúp em dự phòng cho các tình huống phát sinh.

C. Giúp e giúp đỡ các bạn khi cần.

D. Giúp em có tiền thỉnh thoảng mua quà tặng mẹ.

PHẦN II. Câu trắc nghiệm đúng sai. (Trong mỗi ý A), B), C), D) ở mỗi câu, thí sinh chọn đúng hoặc sai).

Câu 1. Đọc tình huống sau:

N sinh ra trong gia đình có hoàn cảnh tốt nên ít quan tâm đến chuyện chi tiêu có kế hoạch. S thì khác, luôn có kế hoạch chi tiêu cụ thể, cân nhắc những khoản chi phí cần thiết phục vụ cho việc học, và sinh hoạt hàng ngày. N thoải mái mua sắm mọi thứ mình thích, có khi còn tiêu hết số tiền bố mẹ cho đóng học phí phải đi vay tiền S. Thấy S duy trì việc thực hiện kế hoạch chi tiêu tài chính lành mạnh, lại có khoản tiền tiết kiệm kha khá nên N rất nể phục S và tự nhủ phải bắt tay vào việc xây dựng kế hoạch tài chính cho riêng mình.

- A. S lập kế hoạch tài chính giúp đảm bảo chi tiêu đúng kế hoạch, không lãng phí.
- B. N là học sinh thì không nhất thiết phải lập kế hoạch tài chính.
- C. Sinh ra trong gia đình có hoàn cảnh tốt như N thì không cần lập kế hoạch tài chính cá nhân.
- D. Việc lập kế hoạch tài chính cá nhân rất cần thiết để đảm bảo an toàn tài chính.

Câu 2: Đọc thông tin sau:

Chỉ còn 3 tuần nữa là đến sinh nhật chị gái mình. Biết chị mình rất thích son dưỡng môi Dior, K đã vạch ra một bản kế hoạch tự mình tiết kiệm để mua quà tặng chị. K thăm nghĩ, để mua cho chị son dưỡng môi Dior phải có khoảng 500 000 đồng. Hiện tại K đã có 300 000 đồng, phần còn lại sẽ cố gắng tiết kiệm trong vòng 20 ngày gom từ khoản tiền mẹ cho ăn sáng. K tự động viên bản thân, nghĩ tới việc chị gái mình sẽ rất thích món quà mình tặng nên cố gắng tiết kiệm.

- A. Kế hoạch tài chính cá nhân của bạn K là loại kế hoạch tài chính trung hạn.
- B. Bạn K đã lập kế hoạch tài chính với mục tiêu mua sắm cho bản thân trong tương lai.
- C. Mục tiêu tài chính là mục tiêu cần hướng tới khi lập kế hoạch tài chính cá nhân.
- D. Bạn K lập kế hoạch tài chính nhằm chủ động trong chi tiêu để mua quà tặng chị.

Câu 3: Đọc đoạn thông tin sau

Bạn H thường thấy hàng ngày mẹ đi chợ về là ghi chép rất cẩn thận các món hàng và giá cả khi mua hàng vào cuốn sổ tay. Mẹ H làm việc đó như một thói quen, thường xuyên tính toán và phân chia các khoản thu nhập của bố mẹ thành các phần gắn với mục tiêu cụ thể, rõ ràng. Bố H thì cho rằng việc làm của mẹ không cần thiết khi kinh tế gia đình đã có phần dư dả, việc ghi chép lại rất mất thời gian.

- A. Thói quen ghi chép các khoản thu chi của mẹ H là không cần thiết khi lập kế hoạch tài chính cá nhân.
- B. H cho rằng chỉ khi cần làm việc lớn như xây nhà thì mẹ H mới nên lập kế hoạch tài chính.
- C. Việc ghi chép rất mất thời gian, chỉ cần thắt chặt chi tiêu, và tiêu dùng hà tiện là đã làm tốt việc lập kế hoạch tài chính.
- D. Lập kế hoạch tài chính là chỉ quản lý khoản chi, không cần quản lý khoản thu như mẹ H làm.

Câu 4: Đọc đoạn thông tin sau

Để có tiền mua bộ sách Harry Potter trọn 7 tập với giá 1,2 triệu đồng thì P đã lên kế hoạch tài chính cá nhân để đạt được mục tiêu. Ngoài việc chỉ cho các khoản cần thiết thì mỗi tuần P quyết tâm thực hành động bằng việc tiết kiệm được số tiền là 50 nghìn đồng. P rất hào hứng và tin tưởng sẽ thực hiện được kế hoạch để có bộ sách yêu thích của mình trong vòng

- A. P phải mất ít nhất 6 tháng mới đạt được kế hoạch tài chính của mình
- B. Việc lập kế hoạch tài chính cá nhân của P đã mang lại lợi ích cho P
- C. P lập kế hoạch tài chính cá nhân nhằm chủ động cuộc sống và học tập
- D. Kế hoạch tài chính cá nhân của bạn K là loại kế hoạch tài chính ngắn hạn

Câu 5: Đọc đoạn thông tin sau

Chỉ còn hơn 21 ngày nữa là đến sinh nhật của mẹ, bạn T tất bật cân đối chi tiêu hàng ngày để dành tiền mua một món quà mẹ yêu thích để tặng mẹ. Bạn T đã đặt ra kế hoạch mỗi buổi sáng sau khi mẹ cho 20k tiền ăn sáng, T sẽ không ăn và dùng toàn bộ số tiền mẹ cho để tiết kiệm. 21 ngày sau, T tiết kiệm được hơn 400 nghìn đồng để mua quà tặng mẹ.

- A. Việc làm của T được gọi là lập kế hoạch tài chính cá nhân ngắn hạn.
- B. Kế hoạch tài chính của T đã đạt được mục tiêu tài chính đề ra
- C. Nguồn thu chủ yếu trong kế hoạch của T đến từ tiền tiết kiệm ăn sáng
- D. Để tiết kiệm được nhiều tiền đạt được mục tiêu tài chính đề ra thì nên tích cực nhịn ăn sáng

Câu 6: Đọc thông tin sau:

Bạn N và M lập kế hoạch mỗi người sẽ tiết kiệm 6 triệu đồng trong vòng 12 tháng để đi du lịch vào dịp hè. Tuy nhiên trông một lần đi siêu thị, N và M thấy một quầy hàng mới khai trương đang giảm giá, có rất nhiều đồng hồ đeo tay thời trang, N không không cần suy nghĩ dùng hết tiền để dành để mua chiếc đồng hồ đeo tay thời trang mà N yêu thích bấy lâu. Thấy vậy, M khuyên N không nên chi tiêu tùy hứng. N gạt đi và cho rằng không phải tính toán, cân nhắc chi tiêu, hết tiền thì lại xin

thêm bố mẹ hoặc nhịn ăn sáng.

A. Thời gian kế hoạch của N và M là 12 tháng thuộc loại kế hoạch tài chính cá nhân dài hạn.

B. Khi lập kế hoạch tài chính cá nhân phải tuân thủ chặt chẽ các quy tắc không nên tùy hứng như N

C. Kế hoạch tài chính là kế hoạch được đặt ra nhằm quản lý tiền bạc một cách thông minh

D. Kế hoạch tài chính của N và M không có hoạt động thu, chỉ có hoạt động chi

Câu 7: Đọc thông tin sau:

Khi phát hiện khoản thu vào giảm so với kế hoạch chính vạch ra ban đầu, 5 bạn M,N,H,K,T đã điều chỉnh việc thực hiện kế hoạch tài chính bằng nhiều biện pháp khác nhau để đảm bảo việc thực hiện đúng kế hoạch. M chọn không ăn sáng để tiết kiệm tiền; N không mua thêm quần áo mới để tiết kiệm tiền; H tìm việc làm thêm để tăng thu nhập; P xin tiền thêm từ ba mẹ; T nghỉ học phụ đạo để đi làm thêm.

A. Việc điều chỉnh của N,H là hợp lí.

B. Việc điều chỉnh của M,P,T là có hợp lí.

C. Việc điều chỉnh của M,N,H,T là không thể chấp nhận.

D. Việc điều chỉnh của N,H,T,P là hợp lí.

Câu 8: Bắt đầu lên lớp 9, bạn H lập kế hoạch tài chính cá nhân để đạt được các mục tiêu đề ra. Hằng tháng, H thường lập kế hoạch cụ thể về thu chi của cá nhân. Mọi khoản thu đều được vạch ra rõ ràng. Mọi khoản chi đều được H phân chia rõ ràng như chi phí sinh hoạt, chi phí học hành và một phần tiết kiệm. Với số tiền tiết kiệm được trong 1 năm, H định lên lớp 10 sẽ mua một khoá học tiếng Anh để thi IELTS.

A. Bạn H đã tuân thủ kế hoạch đề ra.

B. Bạn H đã xác định tình hình tài chính .

C. Bạn H đã thiết lập quy tắc chi tiêu cụ thể.

D. Bạn H đã điều chỉnh kế hoạch linh hoạt.

--- Hết ---