Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце: Форма оценочного материала для промежуточной аттестации

ФИО: Косенок Сергей Михайлович

должность: ректор Оценочные материалы для промежуточной аттестации по дисциплине Дата подписания: 30.06.2025 09:12:39

Уникальный программный ключ:

e3a68f3eaa1e62674b54f4998099d3d6bfdcf836

Основы экономической культуры

Код, направление подготовки	45.03.02 Лингвистика
Направленность (профиль)	Перевод и переводоведение
Форма обучения	очная
Кафедра-разработчик	Экономических и учетных дисциплин
Выпускающая кафедра	лингвистики и переводоведения

Типовые задания для контрольной работы:

Учебный кейс

Попробуйте составить бюджет семьи Соболевых на основе следующих данных:

- а) Состав семьи: отец Григорий, программист, 38 лет, заработная плата 42 000 рублей в месяц (до вычета НДФЛ), подработка в выходные дни 5000-10 000 рублей в месяц (до вычета НДФЛ); мать -Инна, маркетолог, 35 лет, заработная плата 26 000 рублей в месяц (до вычета НДФЛ); сын – Василий, школьник, 13 лет, 7-й класс; дочь – Марина, 5 лет, посещает детский сад.
- б) Семья проживает в 3-комнатной квартире площадью 68 м², приобретенной в ипотеку. Задолженность по ипотечному кредиту составляет 850 тыс. рублей под 15% годовых, на срок до 2026 года. Плата за коммунальные услуги – 2900 рублей в месяц.
- в) Плата за детский сад Марины в среднем 1500 рублей в месяц.
- г) Плата за школьное обучение Василия (учебники, питание и т. д.) в среднем 1200 рублей в месяц.
- д) Расходы на занятия Василия в спортивной школе в среднем 1700 рублей в месяц.
- е) Расходы родителей на проезд к месту работы и обратно, питание на работе составляют 8100 рублей в месяц.
- В качестве первого шага необходимо зафиксировать все обязательные расходы семьи Соболевых, приведенные в условиях кейса. Затем следует определить располагаемый доход (за вычетом налогов) и рассчитать, какие суммы остаются у Соболевых на остальные расходы. Отметьте, какие из них являются необходимыми (например, расходы на питание, одежду), а какие - опциональными (например, расходы на различные формы проведения досуга).

Какие советы вы могли бы дать семье Соболевых по оптимизации бюджета?

Типовые вопросы к зачету с оценкой:

- 1. Общая классификация финансовых услуг и продуктов.
- 2. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи и разные этапы жизненного цикла человека.
- 3. Роль и место финансовых услуг в жизни человека.
- 4. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи.
- 5. Финансовые посредники.
- 6. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов.
- 7. Риски, особенности, мошенничество
- 8. Обзор сегмента рынка банковских услуг, основные понятия, три основные функции

банков (расчеты, кредитование, аккумулирование денежных средств).

- 9. Нормативная база (законы, которые регулируют отношения государства, банка и его клиентов).
- 10. Участники данного сегмента рынка: банки и иные кредитные учреждения.
- 11. Продукты и услуги, которые предлагаются банками и иными кредитными учреждениями. 12. Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами.
- 13. Особенности работы с документами, которые подписывает 24 клиент банка, и по которым несет ответственность.
- 14. Особенности и риски клиентов банков. Исторический экскурс.
- 15. Международный аспект банковских услуг и продуктов
- 16. Обзор рынка страховых услуг, основные понятия.
- 17. Законы и нормативные акты, которые регулируют отношения государства, страховщика и клиента.
- 18. Страховые компании, профессиональные объединения страховщиков.
- 19. Три основных типа потребительского страхования: жизнь и здоровье, имущество, гражданская ответственность.
- 20. Продукты и услуги, которые предлагаются потребителям в данной сфере.
- 21. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
- 22. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность.
- 23. Риски клиентов на рынке страховых услуг. Исторический экскурс по теме.
- 24. Международный аспект (в т.ч. страхование при выезде за рубеж).
- 25. Обзор основных форм жилищного инвестирования (ипотека, жилищные кооперативы, долевое строительство).
- 26. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников рынка недвижимости и потребителя.
- 27. Особенности работы с документами, которые подписывает покупатель/инвестор, и по которым несет ответственность.
- 28. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
- 29. Риэлторские компании, рынок аренды жилья.
- 30. Риски клиентов на рынке недвижимости. Исторический экскурс. Международный аспект темы.
- 31. Обзор услуг и продуктов на рынке ценных бумаг, общие понятия, структура.
- 32. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников фондового рынка и потребителей услуг.
- 33. Эмитенты и их ценные бумаги: акции, облигации.
- 34. Бездокументарная форма ценных бумаг.
- 35. Инвесторы: институциональные, индивидуальные, коллективные.
- 36. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы.
- 37. Профессиональные посредники на рынке ценных бумаг: брокеры, доверительные управляющие, депозитарии. 38. Фондовая биржа, ее роль для инвестора.
- 39. Управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, 25 негосударственные пенсионные фонды.
- 40. Инвестиционный портфель.
- 41. Стратегии инвестирования.
- 42. Риски инвесторов на фондовом рынке.
- 43. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке ценных бумаг, и по которым несет ответственность.
- 44. Финансовые пирамиды и другие виды мошенничества на фондовом рынке.
- Исторический экскурс по теме. Международный аспект темы.
- 45. Жизненные циклы человека и различные цели инвестирования.
- 46. Пенсионный возраст и государственное пенсионное обеспечение.
- 47. Персональная ответственность каждого за обеспечение нетрудоспособного этапа своей жизни (личный пенсионный план).
- 48. Негосударственные пенсионные фонды.

- 49. Формы негосударственного пенсионного обеспечения: корпоративные и индивидуальные. 50. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке долгосрочных инвестиций, и по которым несет ответственность.
- 51. Особенности и риски рынка долгосрочных инвестиций. Исторический экскурс по теме. Международный аспект темы.
- 52. Обзор структуры финансовой информации.
- 53. Индексы и другие публичные индикаторы.
- 54. Обзор инструментов анализа.
- 55. Анализ доходности ценных бумаг: фундаментальный и технический анализ.
- 56. Документ как основной носитель потребительской информации в финансовой сфере.
- 57. Основные правила работы с финансовой информацией.
- 58. Реклама финансовых услуг и ее государственное регулирование.
- 59. Электронные финансы как цифровая форма финансовых инструментов, продуктов и услуг. 60. Электронные платежи и платежные терминалы.
- 61. Интернет-банкинг и пластиковые карты.
- 62. Интернет-трейдинг, алгоритмическая торговля на фондовом рынке (программы-роботы). 63. Интернет-магазины. 64. Электронные кошельки и электронные билеты.
- 65. Риски и мошенничества в сфере электронных финансов.
- 66. Жизненные циклы человека и их особенности.
- 67. Три составляющих личных финансов: Зарабатываю Сберегаю Инвестирую.
- 68. Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла.
- 69. Личный и семейный бюджет: статьи расходов и доходов, планирование.
- 70. Расчеты на уровне обслуживания семейных потребностей.
- 71. Финансовые вычисления, специальные компьютерные программы.
- 72. Финансовые советники и консультанты
- 73. Регулирование, саморегулирование на рынке финансовых услуг.
- 74. Договор основной документ на рынке финансовых услуг.
- 75. Права и обязанности клиента банков: вкладчика и заемщика.
- 76. Права и обязанности владельца ценных бумаг.
- 77. Права и обязанности клиента брокера и доверительного управляющего.
- 78. Права и обязанности пайщика паевого инвестиционного фонда и вкладчика НПФ.
- 79. Права и обязанности владельца страхового полиса.
- 80. Кредитные истории, кредитная репутация, взыскание долгов.