

**Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской
Федерации» (Финансовый университет)
Калужский филиал Финуниверситета
Кафедра «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»**

«УТВЕРЖДАЮ»

Директор Калужского филиала
Финуниверситета


_____ В.А. Матчинов

«01» октября 2024 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Социология финансового поведения

НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ: 39.03.01 «Социология»
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА: «Экономическая
социология»
ФОРМА ОБУЧЕНИЯ: очная
Автор: Моисеева И.Г.

Одобрено кафедрой «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»
Калужского филиала Финуниверситета
(протокол № 03 от 27.09. 2024 г.)

Калуга, 2024

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Социология финансового поведения» относится к дисциплинам профиля «Экономическая социология» дисциплин профиля и цикла профиля (элективной) части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана по направлению подготовки 39.03.01 Социология образовательная программа «Экономическая социология».

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (компетенций) с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
УК-11	Способность к постановке целей и задач исследований, выбору оптимальных путей и методов их достижения	1. Аргументированно переходит от первоначальной субъективной формулировки проблемы к целостному структурированному описанию проблемной ситуации.	Знания: методологии аргументированного перехода от первоначальной субъективной формулировки проблемы в области финансового поведения к целостному структурированному описанию соответствующей проблемной ситуации. Умения: аргументировано переходить от первоначальной субъективной формулировки проблемы к целостному структурированному описанию проблемной ситуации, связанной с финансовым поведением.
		2. Обосновывает системную формулировку цели и постановку задачи управления.	Знания: подходов к формулированию цели и постановке задач управления в области финансового поведения. Умения: обоснованно формулировать цели и задачи исследования в сфере управления финансовым поведением.
		3. Взвешенно и системно подходит к анализу ситуации, формулировке критериев и условий выбора.	Знания: требований к анализу ситуации, формулировке критериев и условий проведения исследований финансового поведения. Умения: взвешенно и системно анализировать ситуацию, формулировать критерии и условия проведения исследований финансового поведения.
		4. Критически переосмысливает свой выбор, сопоставляя с альтернативными подходами. Оценивает последствия принимаемых решений, учитывая неочевидные Цепочки «последствия последствий» («причины причин») и контурные связи.	Знания: подходов к выбору методологии социологического исследования финансового поведения и системы оценки его качества. Умения: критически оценивать последствия, а также цепочки последствий выбора методологии исследования финансового поведения.

		5. Корректно использует процедуры целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при решении практических задач управления и подготовке аналитических отчетов.	Знания: требований к процедурам целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при обработке эмпирических данных. Умения: корректно использовать результаты анализа при составлении аналитических отчетов.
		6. Логично, последовательно и убедительно излагает в отчете цели, задачи, теорию и методологию исследования, результаты и выводы.	Знания: требований к изложению в отчете целей, задач, теорий и методологии исследования, описанию результатов и выводов. Умения: логично, последовательно и убедительно излагать в отчете цели, задачи, теорию, методологию исследования, результаты и выводы.
ПКП-3	Способность выстраивать коммуникации в проектной деятельности, защищать и представлять их результаты	1. Организует взаимодействие с заказчиком финансово-экономического профиля и другими структурными подразделениями, участвующими в исследовательской работе, исходя из целей и задач социологического проекта.	Знания: технологии взаимодействия с Заказчиком финансово-экономического профиля и другими структурными подразделениями, участвующими в исследовательской работе, исходя из целей и задач социологического проекта. Умения: организовывать взаимодействие с заказчиком финансово-экономического профиля и другими структурными подразделениями, участвующими в исследовательской работе, исходя из целей и задач социологического проекта.
		2. Демонстрирует исследовательскую этику социального взаимодействия с заказчиком при организации сбора данных, их защите и представлении результатов исследования.	Знания: требований к исследовательской этике социального взаимодействия с заказчиком при организации сбора данных, их защите и представлении результатов исследования. Умения: придерживаться профессиональной этики в процессе взаимодействия с заказчиком при организации сбора данных, их защите и представлении результатов исследования.
ПКП-4	Способность организовывать сбор социологических данных из первичных и вторичных источников и подготавливать полный комплект отчетных материалов по этапу сбора информации	1. Организует и координирует сбор социологических данных из первичных и вторичных источников в сфере экономики и финансов.	Знания: методов и технологии организации и координации сбора социологической информации из первичных и вторичных источников данных, связанных с финансовым поведением. Умения: организовывать и координировать сбор социологической информации из первичных и вторичных источников данных.
		2. Готовит и оформляет полный комплект отчетных материалов по этапу сбора информации.	Знания: требования к подготовке и оформлению полного комплекта отчетных материалов по сбору социологической информации в сфере финансового поведения. Умения: подготовить и оформить полный комплект отчетных материалов по сбору социологической информации.

3. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Таблица 2

Объем дисциплины для студентов, обучающихся по направлению 39.03.01 «Социология» образовательная программа «Экономическая социология» (очная форма обучения)

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з.е. и часах)	Семестр 5 (в часах)	Семестр 6 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	5з.е./180ч.	-	180
Контактная работа – Аудиторные занятия	84	-	84
<i>Лекции</i>	34	-	34
<i>Семинары, практические занятия</i>	50	-	50
Самостоятельная работа	96	-	96
Вид текущего контроля	Контрольная работа	-	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	экзамен	-	экзамен

4. Нормативно-правовые документы, определяющие процедуру оценивания результатов текущего контроля и промежуточной аттестации студентов

Процедура оценивания результатов текущего контроля и промежуточной аттестации студентов регулируется соответствующими приказами, распоряжениями ректората о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов.

5. Типовые задания для текущего контроля

Тестовые задания, ситуационные задачи, проблемные вопросы для обсуждения и другие материалы

Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
УК-11 Способность к постановке целей и задач исследований, выбору оптимальных путей и методов их достижения	1. Аргументированно переходит от первоначальной субъективной формулировки проблемы к целостному структурированному описанию проблемной ситуации.	Знания: метод аргументированного перехода от первоначальной субъективной формулировки проблемы в области финансового поведения к целостному структурированному описанию соответствующей проблемной ситуации. Умения: аргументировано переходить от первоначальной субъективной формулировки	Задание Исходя из информации о серьезной закрежденности россиян, опишите проблемную ситуацию с кредитным поведением населения в контексте текущих уровней доходов и уровня неравенства.

		проблемы к целостному структурированному описанию проблемной ситуации, связанной с финансовым поведением.	
	2. Обосновывает системную формулировку цели и постановку задачи управления.	Знания: подходов к формулированию цели и постановке задач управления в области финансового поведения. Умения: обоснованно формулировать цели и задачи исследования в сфере управления финансовым поведением.	Задание Сформулируйте и обоснуйте цель и задачи исследования, призванного выявить направления снижения долговой нагрузки россиян.
	3. Взвешенно и системно подходит к анализу ситуации, формулировке критериев и условий выбора.	Знания: требований к анализу ситуации, формулировке критериев и условий проведения исследований финансового поведения. Умения: взвешенно и системно анализировать ситуацию, формулировать критерии и условия проведения исследований финансового поведения.	Задание Проанализируйте ситуацию с долговой нагрузкой населения России и опишите условия проведения исследования отношения россиян к кредитам.
	4. Критически переосмысливает свой выбор, сопоставляя с альтернативными подходами. Оценивает последствия принимаемых решений, учитывая неочевидные Цепочки «последствия последствий» («причины причин») и контурные связи.	Знания: подходов к выбору методологии социологического исследования финансового поведения и системы оценки его качества. Умения: критически оценивать последствия, а также цепочки последствий выбора методологии исследования финансового поведения.	Задание Предложите наиболее целесообразные методы исследования сберегательного поведения россиян, оцените последствия ошибочного отсутствия в преамбуле к анкете указания на анонимный характер опроса и использование полученных данных исключительно в обобщенном виде.
	5. Корректно использует процедуры целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при решении практических задач управления и подготовке аналитических отчетов.	Знания: требований к процедурам целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при обработке эмпирических данных. Умения: корректно использовать результаты анализа при составлении аналитических отчетов.	Задание Подумайте, возможно ли при описании в отчете методологии исследования складывать число респондентов – участников массового анкетного опроса и число экспертов – участников экспертного опроса.
	6. Логично, последовательно и убедительно излагает в отчете цели, задачи, теорию и методологию исследования, результаты и выводы.	Знания: требований к изложению в отчете целей, задач, теорий и методологии исследования, описанию результатов и выводов. Умения: логично, последовательно и убедительно излагать в отчете цели, задачи, теорию, методологию исследования, результаты и выводы.	Задание Подумайте и скажите, в каком разделе отчета должно располагаться описание расчета и формирования выборки. Можно ли представить эту информацию в разделе «Выводы»?
ПКП-3 Способность выстраивать	1. Организует взаимодействие с заказчиком	Знания: технологии взаимодействия с заказчиком финансовоэкономического	Задание По вашему мнению, нужно ли обговаривать с

коммуникации в проектной деятельности, защищать и представлять их результаты	финансовоэкономического профиля и другими структурными подразделениями, участвующими в исследовательской работе, исходя из целей и задач социологического проекта.	профиля и другими структурными подразделениями, участвующими в исследовательской работе, исходя из целей и задач социологического проекта. Умения: организовывать взаимодействие с заказчиком финансово-экономического профиля и другими структурными подразделениями, участвующими в исследовательской работе, исходя из целей и задач социологического проекта.	Заказчиком тип выборки, которую вы предполагаете использовать в вашем исследовании и, если да, то почему?
	2. Демонстрирует исследовательскую этику социального взаимодействия с заказчиком при организации сбора данных, их защите и представлении результатов исследования.	Знания: требований к исследовательской этике социального взаимодействия с заказчиком при организации сбора данных, их защите и представлении результатов исследования. Умения: придерживаться профессиональной этики в процессе взаимодействия с заказчиком при организации сбора данных, их защите и представлении результатов исследования.	Задание Представьте, что техническое задание на исследование предполагало проведение массового анкетного опроса и фокусированных групповых интервью. Какие материалы должны быть в этом случае представлены в отчете в качестве приложений?
ПКП-4 Способность организовывать сбор социологических данных из первичных и вторичных источников и подготавливать полный комплект отчетных материалов по этапу сбора информации	1. Организует и координирует сбор социологических данных из первичных и вторичных источников в сфере экономики и финансов.	Знания: методов и технологии организации и координации сбора социологической информации из первичных и вторичных источников данных, связанных с финансовым поведением. Умения: организовывать и координировать сбор социологической информации из первичных и вторичных источников данных.	Задание Каким образом можно обеспечить контроль качества сбора данных в ходе полевых работ при использовании в качестве метода исследования массовый (анкетный) опрос?
	2. Готовит и оформляет полный комплект отчетных материалов по этапу сбора информации.	Знания: требования к подготовке и оформлению полного комплекта отчетных материалов по сбору социологической информации в сфере финансового поведения. Умения: подготовить и оформить полный комплект отчетных материалов по сбору социологической информации.	Задание Что должно входить в комплект отчетных материалов социологического исследования, включающего в себя массовый (анкетный опрос), контентанализ СМИ и фокусированные групповые интервью

6. Материалы для промежуточной аттестации

6.1. Примерные вопросы для подготовки к экзамену

1. Объект и предмет социологии финансового поведения.
2. Виды финансового поведения.
3. Рынок ценных бумаг, специфика его развития в России.
4. Причины и проявления престижного (демонстративного) потребления.
5. Индекс потребительских настроений и индекс потребительской активности: цели и подходы к расчету.
6. Виды и функции денег, социальная функция денег.
7. Международные рейтинговые агентства: цели деятельности, влияние на финансовые рынки.
8. Особенности кредитного поведения населения России.
9. Поведение населения в сфере страхования.
10. Виды и формы кредита. Социальная сущность кредита.
11. Взаимосвязь экономики и психологии в исследованиях сберегательного поведения Дж.Катоны.
12. Инфляция: виды и последствия. Инфляционные ожидания.
13. Поведенческие финансы: основные представители данного направления и их работы.
14. Понятие уровня финансовой грамотности, методы исследования, проблемы повышения в современной России.
15. Финансовые рынки: понятие, функции и структура.
16. Роль бюро кредитных историй в развитии финансовых отношений.
17. Классификация ценных бумаг. Механизм участия непрофессиональных инвесторов на рынке ценных бумаг.
18. Налоговая культура: сущность и проблемы формирования в России.
19. Особенности инвестиционного поведения населения России.
20. Множественность денег по В.Зелизер. Пример экзаменационного билета

6.2. Типовые задачи для проведения промежуточной аттестации

Тестовые задания

- 1.. В основе финансовых отношений лежат вопросы...
 - а) экономического регулирования;
 - б) политического регулирования;
 - в) государственно-правового регулирования;
 - г) морально-нравственного регулирования;
 - д) национально-конфессионального регулирования.
2. Наиболее действенным инструментом государственного воздействия на финансовую систему является деятельность...
 - а) аудиторская;
 - б) контрольная;
 - в) общественная;

- г) право-защитная;
- д) фискальная.

3. Функциями социальных институтов являются...

- а) создание специфических средств регулирования и контроля деятельности организаций;
- б) формирование общественной идеологии;
- в) формирование корпоративного поведения;
- г) регулирование социальных процессов;
- д) удовлетворение потребностей общества.

4. Финансовая сфера экономики имеет признаки социального института...

- а) общественно признанная идеология деятельности, миссия, цель;
- б) совокупность учреждений, социальных групп, целью которых является удовлетворение тех или иных потребностей общества;
- в) наличие неформальных взаимодействий;
- г) общественное доверие;
- д) система корпоративного поведения в соответствии с имеющимися культурными нормами и образцами;
- е) реализация социальных услуг;
- ж) наличие материальных и человеческих ресурсов.

5. Структуру каждого социального института образуют...

- а) социальные группы и социальные организации;
- б) совокупность норм, социальных ценностей и образцов поведения;
- в) социальные ресурсы;
- г) целевая природа;
- д) наличие специфических средств регулирования и контроля;
- е) целостность социальной системы.

6. Содержание управления социальными процессами заключается...

- а) в выделении возникающих в обществе социальных проблем;
- б) в формировании системы критериев – показателей социального развития;
- в) в разработке и применении методов определения фактических параметров;
- г) в разработке и принятии организационных решений для достижения планируемых параметров социальных отношений;
- д) в разработке норм, систем символов, социальных ценностей и образцов поведения, которые обеспечивают удовлетворение потребностей;
- е) в формировании социальных ресурсов, используемых в деятельности институтов.

7. Укажите соответствие исследовательских задач функциям финансовой социологии

№ п/п	Исследовательские задачи	№ п/п	Функции
1	Формирование и корректировка финансовых установок населения	А	Гуманистическая
2	Сбор, систематизация и накопление баз данных о финансовых установках населения для использования их в финансовой сфере экономики	Б	Преобразовательная
3	Выводы и рекомендации социологических исследований социальных институтов, социальных организаций и процессов в социальной системе финансовой сферы экономики используются для социально-экономического обоснования социальных изменений на микро, мезо- и мегауровне	В	Информационная
4	Выделение возникающих в обществе социальных проблем, разработка методов определения фактических параметров социального развития, обеспечение стабильности и равновесия в обществе на основе разработки и принятия эффективных организационных решений	Г	Мировоззренческая
		Д	Прогностическая

8. Укажите соответствие исследовательских задач функциям финансовой социологии

№ п/п	Исследовательские задачи	№ п/п	Функции
1	Проведение эмпирических исследований в социальной системе экономической сферы для решения практических задач по изучению финансовых установок населения	А	Познавательная
2	Проведение эмпирических исследований в социальной системе экономической сферы для выявления социальных проблем и проведения радикальных преобразований	Б	Прикладная
3	Формирование и корректировка финансовых установок населения	В	Критическая
4	Получение достоверности и приращение социологической теории на основе репрезентативности эмпирической базы, определённая направленность комплексов социологических исследований в финансовой сфере экономики, которые в связи с необходимостью включают в себя как теоретический, так и эмпирический материал	Г	Мировоззренческая
		Д	Преобразовательная

9 Укажите соответствие исследовательских методов...

№ п/п	Общие методы	№ п/п	Составные методы
1	Специфические	А	Метод наблюдения
2	Междисциплинарные	Б	Метод идеализации
3	Общенаучные	В	Метод гипотезы
		Г	Эксперимент
		Д	Статистический метод
		Е	Метод моделирования
		Ж	Системно-структурный метод
		З	Диалектический метод
		И	Феноменологический метод
		К	Трансцендентальный метод

10. К «качественным» методам относятся...

- а) метод анализа документальных источников;
- б) ведение подробных полевых дневниковых записей с их последующей обработкой и анализом;
- в) метод качественного регрессивного анализа;
- г) метод неформализованного включенного наблюдения;
- д) метод многомерного шкалирования;
- е) метод полужформализованного интервью.

11. В качестве методов классификации могут рассматриваться...

- а) метод группового и индивидуального фокусированного интервью;
- б) метод группировки и расчета сводных показателей;
- в) методы качественного регрессивного анализа;
- г) методы многомерного шкалирования;
- д) методы факторного анализа;
- е) метод экспертной оценки возможного или желательного состояния в будущем того или иного социально-экономического процесса.

12. М. Вебер выделил типы социальных действий...

- а) аффективное;
- б) драматическое;
- в) коммуникативное;
- г) стратегическое;
- д) телеологическое;
- е) традиционное;
- ж) целерациональное;
- з) ценностно-рациональное.

13. Ю. Хабермас выделял четыре аспекта социального действия...

- а) аффективное;
- б) драматическое;
- в) коммуникативное;
- г) стратегическое;
- д) телеологическое;
- е) целерациональное;
- ж) ценностно-рациональное.

14. Экономическое поведение – это система специализированных социальных действий, которые...

- а) связаны с использованием различных по функциям и по назначению ограниченных экономических ресурсов и ценностей;
- б) ориентированы на получение пользы от их обращения;
- в) соотносятся с действиями членов социальной группы, ориентированных на достижение общих целей и имеющих общие социальные ценности;
- г) связаны с интеракцией способных к действию субъектов, вступающих в межличностное отношение, при этом участники стремятся достичь понимания в целях координации самих действий на основе согласия по поводу ситуаций.

15. Потребительское поведение как форма финансового поведения – это...

- а) совокупность действий потребителей, раскрывающая их цели и задачи в потреблении;
- б) действия потребителей, раскрывающие их предпочтения;
- в) потребительское поведение, раскрывающее величину спроса на определённые товары и услуги;
- г) обеспечение денежными средствами спроса населения на товары и услуги;
- д) деятельность, раскрывающая принципы использования личных доходов.

16. Потребительский спрос – это...

- а) совокупность действий потребителей, раскрывающая их цели и задачи в потреблении;
- б) обеспечение денежными средствами спроса населения на товары и услуги;
- в) действия потребителей, раскрывающие их предпочтения;
- г) потребительское поведение, раскрывающее величину спроса на определённые товары и услуги.

17. Потребительское ожидание как термин и социально-экономическое явление – это...

- а) статистический показатель и экономический индикатор здоровья всей экономики с точки зрения потребителей;
- б) представление людей относительно их собственного текущего финансового благосостояния;

в) совокупность действий потребителей, раскрывающая принципы использования личных доходов;

г) ощущения людей относительно состояния экономики в ближайшей перспективе;

д) поведение населения, раскрывающее их потребительские предпочтения.

18. Потребительская активность населения выражается...

а) в совокупности действий потребителей, раскрывающих их цели и задачи в потреблении;

б) в увеличении конечного потребления товаров и услуг в домохозяйствах;

в) в обеспечении денежными средствами спроса населения на товары и услуги;

г) в изменении экономического индикатора здоровья всей экономики с точки зрения потребителей.

19. Выделяют типы покупательного поведения...

а) ажиотажное;

б) альтернативное.

в) неуверенное;

г) привычное;

д) поисковое;

е) сложное.

20. Основной функцией домохозяйства выступает...

а) примерный расчёт ассортимента товаров, характеризующий типичный уровень и структуру потребления домохозяйства в месяц или в год;

б) обеспечение экономических условий и организация воспроизводства человеческого потенциала членов семьи;

в) увеличение конечного потребления товаров и услуг в домохозяйствах;

г) обеспечение денежными средствами спроса населения на товары и услуги.

21. Экономико-социологический подход к обоснованию модели потребительского поведения основан на влиянии:

а) склонности к расточительству;

б) социального окружения;

в) рационального осуществления выбора товара;

г) референтных групп;

д) характера социализации.

22. Т. Веблен выделял типы потребительского поведения...

а) демонстрационное;

б) престижное;

в) рациональное;

г) спонтанное;

д) эмоциональное.

23. «Опережающее потребление», как особый стиль жизни, означает...

- а) желание произвести впечатление на окружающих;
- б) обрести более высокий, чем имеется, статус;
- в) при нехватке средств легко покупать товары в кредит;
- г) смещение поведения населения от сберегательного к потребительскому.

24. Персональные факторы потребительского поведения определяются...

- а) количеством иждивенцев;
- б) наличием предшествующего опыта;
- в) рациональной полезностью товара;
- г) стилем жизни;
- д) социально-демографическими характеристиками.

25. Сбережения – это...

- а) часть денежных доходов населения, которую физические лица откладывают для будущих покупок, удовлетворения будущих потребностей;
- б) разница между располагаемым доходом и потребительскими расходами;
- в) доля дохода, которая направлена на накопления;
- г) отношение сберегательной части личного, семейного дохода ко всему доходу;
- д) деятельность, ориентированная как на достижение в будущем определённой денежной суммы, так и на извлечение прибыли из финансовых и материальных активов.

26. Функции сбережений – это...

- а) увеличение инвестиционного потенциала экономики;
- б) обеспечение стабильного текущего и будущего потребления;
- в) рост материального благосостояния домохозяйства через расширение сферы инвестиционной деятельности;
- г) обеспечение отложенного потребления ввиду ограниченности размера дохода;
- д) обеспечить достаточную степень развития институтов рынка при относительно высокой неопределённости экономической среды;
- е) повысить уровень жизни населения. при высоком уровне дифференциации по доходам;
- ж) изменение доли дохода, которая направлена на накопления;

27. Коэффициент сбережений – это...

- а) отношение сберегательной части личного, семейного дохода ко всему доходу;
- б) доля обеспечения отложенного потребления ввиду ограниченного размера дохода;
- в) доля дохода, которая направлена на накопления;
- г) извлечение доли прибыли из финансовых и материальных активов.

28. Норма сбережений – это...

- а) отношение сберегательной части личного, семейного дохода ко всему доходу;

- б) отношение инвестиционного потенциала экономики к сберегательной части личного и семейного дохода;
- в) часть денежных доходов населения, представляющая собой разницу между располагаемым доходом и потребительскими расходами;
- г) отношение доли дохода, которая направлена на сбережения, ко всему доходу.

29. Сберегательное поведение характеризуется четырьмя компонентами...

- а) выбором сберегательного инструмента;
- б) ростом материального благосостояния домохозяйства через расширение сферы инвестиционной деятельности;
- в) обеспечением отложенного потребления ввиду ограниченности размера дохода;
- г) долей совокупных доходов домохозяйств, идущих на накопления;
- д) фактом осуществления накоплений и их регулярностью;
- е) сроками вложения денежных средств.

30. Американский психолог Дж. Катона выделил три типа сбережений...

- а) контрактные;
- б) остаточные;
- в) регулярные;
- г) резервные;
- д) потребительские;
- е) целевые.

31. Российский экономист и социолог Д.О. Стребков выделяет несколько основных типов сберегательных стратегий ...

- а) откладывание «лишних денег»;
- б) накопление капитала;
- в) рутинное сберегательное поведение;
- г) игровое сберегательное поведение;
- д) сохранение минимального капитала;
- е) отсутствие сберегательного поведения;
- ж) обеспечение стабильного текущего и будущего потребления;
- з) расширение сферы инвестиционной деятельности.

32. Содержательными критериями построения типологии сберегательных стратегий приняты следующие параметры...

- а) цель;
- б) регулярность;
- в) норма;
- г) срок;
- д) формы;
- е) доходы;
- ж) расходы;
- з) сферы.

33. В кредитной сфере взаимодействие субъектов находится в стадии активного формирования. Этому свидетельствует:

- а) отмирание старых и возникновение новых элементов кредитнофинансовой инфраструктуры;
- б) становление и развитие новых внутренних и внешних кредитных связей и отношений;
- в) противоречивость качественных и количественных изменений кредитных отношений, целенаправленно регулируемых государством и саморегулируемых рынком;
- г) потребность во внутрисистемном согласовании и внесистемном регулировании;
- д) сформировавшаяся в различных формах кредита и методах кредитования совокупность кредитных отношений;
- е) совокупность кредитно-финансовых учреждений, аккумулирующих свободные денежные средства и предоставляющих их в ссуду.

34. Социологическое объяснение сущности системы взаимодействий в кредитной сфере ориентировано на изучение их устойчивости и социальных технологий взаимного соблюдения интересов всех участников, вовлеченных в процесс кредитных взаимодействий, который детерминирован макрофакторами:

- а) культурологическими;
- б) отраслевыми;
- в) правовыми;
- г) политическими;
- д) социальными;
- е) социально-демографическими;
- ж) финансовыми;
- з) экономическими.

35. Движущий мотив кредитора по предоставлению ссуды во временное пользование:

- а) эффективное использование кредитных ресурсов в денежной форме;
- б) коммерческие продажи на определенный срок своих денежных средств;
- в) получение дохода в форме ссудного процента;
- г) удовлетворение временной потребности в дополнительных денежных ресурсах.

36. Взаимодействуя, экономические субъекты выстраивают отношения:

- а) денежные;
- б) стоимостные;
- в) товарные;
- г) финансовые;
- д) кредитные.

37. Взаимодействуя, экономические субъекты выстраивают отношения, связанные с...

№ п/п	Экономические субъекты	№ п/п	Деятельность
1	Стоимостные	А	Измерением стоимости различных товаров и услуг, с осуществлением оплаты за товары и услуги в безналичной или наличной форме
2	Финансовые	Б	Формированием, распределением и использованием денежных средств с целью обеспечения потребностей государства, предприятий (фирм) и граждан (домохозяйств)
3	Товарные	В	Воспроизводством ссудного капитала
4	Денежные		
5	Кредитные		

38. Источниками формирования и развития кредитных отношений между социальными субъектами являются:

- а) временное заимствование денежных средств, основанное на доминирующих общественных отношениях, связанных с движением стоимости;
- б) недостаток у субъекта денежных средств для удовлетворения своих целевых потребностей;
- в) наличие денежных средств превышает потребность в них у одних категорий граждан, а у других ощущается их нехватка;
- г) сроки получения денежных средств не совпадают со сроками их расходования;
- д) взаимодействие субъектов кредитных отношений относительно объекта кредита (ссудного капитала) и ссудного процента по нему.

39. Кредит выполняет функции:

- а) воспроизводственные;
- б) ипотечные;
- в) потребительские;
- г) перераспределительные;
- д) создания кредитных институтов денежного обращения;
- е) стимулирующие.

40. Сущность функций, выполняемых кредитом, заключается в

№ п/п	Функции	№ п/п	Сущность
1	Воспроизводственная	А	Осуществлении оптимизации пропорций общественного воспроизводства посредством перераспределения временно высвободившейся стоимости (материальных и денежных ресурсов) на условиях обязательного ее возврата
2	Ипотечная	Б	Хранении денежных средств на счетах, ведении безналичных расчётов и зачётов взаимных обязательств, что инициирует кредитные средства обращения и платежа
3	Потребительская	В	Получении заёмщиком кредита, что обеспечивает его необходимым объёмом капитала для воспроизводства предпринимательской деятельности (производства) хозяйствующего субъекта (товаропроизводителя)
4	Перераспределительная	Г	Предоставлении возможности субъекту развить производство без наличия собственных денежных средств
5	Создание кредитных институтов денежного обращения		
6	Стимулирующая		

41. Кредитные установки личности формируются под влиянием факторов:

- а) мотивационных;
- б) институциональных;
- в) личностных;
- г) ценностных;
- д) культурологических;
- е) традиционных.

42. Основные темы для социологического исследования качества работы финансовых компаний – это...

- а) удовлетворённость работой компании, причины неудовлетворённости;
- б) соответствие компании факторам выбора;
- в) готовность потребителя рекомендовать свою компанию друзьям и знакомым;
- г) анализ баз CRM по текучести и рентабельности клиентов;
- д) опросы потребителей, завершивших цикл пользования финансовыми продуктами;
- е) контроль собственных бизнес-процессов силами персонала компании.

43. Определил применение денег в экономике с позиций их социальной укоренённости...

- а) М. Вебер;
- б) М. Грановеттер;
- в) Г. Зиммель;
- г) К. Маркс;
- д) К. Поланьи.

44. Наиболее существенное влияние на изучение феномена денег оказали три теории:

- а) металлическая;

- б) номиналистическая;
- в) количественная;
- г) меркантилистская;
- д) товарная;
- е) содержательная.

45. Одним из наиболее распространённых подходов к сущности денег является характерная для марксизма и его последователей трактовка...

- а) деньги – это инструмент, выполняющий функции рыночной экономики;
- б) сущность денег – в выявлении их наиболее общих свойств, характеризующих их содержание, вне зависимости от разнообразия форм и видов данного продукта;
- в) деньги – это средство, выражающее ценности товарных ресурсов, участвующих в данное время в хозяйственной жизни общества, универсальное воплощение ценности в формах, соответствующих данному уровню товарных отношений;
- г) деньги – это товар особого рода, всеобщего эквивалента стоимости для других товаров;
- д) деньги – это инструмент экономических отношений в обществе, являющийся: мерой стоимости, средством обмена, удобной формой накоплений, средством платежа.

6.3. Типовые практико-ориентированные задания для проведения промежуточной аттестации

Перечень теоретических вопросов (для оценки знаний):

- 1 Предмет экономической социологии, ее место в системе социологического знания.
- 2 Доходы как объект социологического изучения.
- 3 Функции служб занятости. Применение социологических методов в анализе процессов на рынке труда.
- 4 Экономическое поведение, его виды.
- 5 Социальное неравенство как категория экономической социологии.
- 6 Качество трудовых ресурсов и рынок труда как объекты социологического изучения.
- 7 Законы экономической социологии.
- 8 Бедность как социальное явление и объект социологического изучения.
- 9 Социальные механизмы регулирования экономики и их функции. Объекты социологического изучения на уровнях мега-, макро-, микроэкономики.
11. Специфика социологического подхода к анализу уровня жизни.
12. Вклад Г.де Греефа, А. Смита, Д. Рикардо в становление экономической социологии.

Кейс. Статистика НАФИ

"Всего 14% столичных пользователей банковских услуг сменили бы свой банк, если бы нашли бы более выгодные условия в другом. Большинство же банковских клиентов в Москве проявляли в 2012 г. высокий уровень лояльности своему банку - 86% ориентировались на долгосрочное сотрудничество с одним-двумя банками. Максимальный уровень лояльности (88%) наблюдался среди опрошенных старше 65 лет (от 45 до 65 лет), а минимальный (82%) - среди молодых пользователей банковских услуг в возрасте от 25 до 34 лет. Примечательно, что мужчины быстрее склонны перейти в другой банк при более выгодных условиях (20 против 12% среди женщин). Интересен и тот факт, что с ростом уровня доходов и материального положения уровень лояльности падает. Стратегии сравнения условий и тарифов финансовых услуг придерживается группа финансово грамотных банковских пользователей. И это, прежде всего, жители Москвы, они демонстрируют более низкий уровень лояльности банкам. По добрая модель поведения обусловлена рядом мотивов, сильнейший из которых - стремление получить максимальную выгоду от приобретенной услуги. Поэтому значимость прочих факторов лояльности для них снижается".

Вопрос: Чем вы объясните такой феномен?

Кейс (ситуационное задание). «Классики предупреждали»

«В начале июля в чрезвычайно жаркое время под вечер один молодой человек вышел из своей каморки и медленно, как бы в нерешимости, отправился к К-ну мосту...».

Подробный анализ бессмертного произведения Ф.М. Достоевского не входит в наши планы. Но возможна ли подобная ситуация - убийство современной «старухи-процентщицы» - сегодня? А насколько распространена ситуация противоположная – когда некто (теперь это называется «коллектор») отправляется домой к задолжавшему молодому человеку? Какие варианты действий есть у современного молодого человека, оказавшегося не способным вернуть долг? Есть ли разница в поведении россиян в зависимости от того, кто является кредитором – банковское / парабанковское учреждение или же частное лицо (знакомый, родственник)? Возможны ли ситуации, когда невозвращение долга является прощательным – или же долг надо отдавать в любом случае? Является ли выходом объявление себя банкротом? Понимают ли молодые люди, что означает «банкротство физического лица»?

Задание к кейсу.

- 1) Разработайте проект задания на проведение социологического исследования об отношении населения к привлечению заемных средств на различные цели, указав в задании цели, задачи, методы и основные ожидаемые результаты исследования.
- 2) Сформулируйте основные рабочие гипотезы исследования, описывающие в целом отношение населения к использованию заемных средств; основные цели кредитования и источники заемных средств (банки, микрофинансовые

организации, частные лица); отношение к обязательности возврата долга; отношение к институту банкротства физического лица..

3) Разработайте проект анкеты для проведения социологического опроса, направленного на изучение отношения населения России к привлечению заемных средств, а также опыта взаимодействия с различными кредитными учреждениями, поведения в случае невозможности вернуть долг и т.д.

4) С использованием разработанной анкеты проведите пилотажный опрос среди своих знакомых.

5) По результатам реально проведенного опроса либо на основе наиболее вероятных рабочих гипотез сформулируйте предложения в отношении мер, минимизирующих возможность возникновения, с одной стороны, историй, подобных описанной Ф.М. Достоевским, а с другой – терроризирования граждан «коллекторскими» организациями.

6) Разработайте проект задания на проведение контент-анализа публикаций СМИ и Интернет-ресурсов по проблематике кредитования населения, указав единицы и категории анализа, единицы счета и т.д.

7) Придумайте собственный кейс на тему поведения населения в сфере кредитования. Самые актуальные и интересные кейсы будут включены в соответствующее учебно-методическое издание с указанием студента – автора кейса.

Задача 1

Потребитель Н заключил со строительной фирмой договор на строительство дачного дома. После того, как 50% работы было выполнено, потребитель Н. решил достроить дом своими силами. Претензий к качеству работы, выполненной строителями, у потребителя не было. Имеет ли право потребитель Н. на расторжение договора? Определить меру его ответственности в данной ситуации.

Задача 2

По заключенному договору поставки Поставщик передал Покупателю (магазину) товары, предназначенные для реализации в розницу.

Один из указанных товаров, оказавшийся ненадлежащего качества, был возвращен потребителем в магазин. В связи с этим, Покупатель потребовал от Поставщика замены указанного товара и обосновал, что недостаток товара возник до заключения договора поставки. Поскольку Поставщик в удовлетворении требований Покупателя отказал, сославшись на отсутствие в договоре поставки условия о гарантийном сроке. Покупатель обратился в арбитражный суд с иском о понуждении Поставщика заменить товар ненадлежащего качества. Основаны ли требования Покупателя на законе? Вправе ли какие-либо иные лица, кроме Покупателя, предъявить требования? Какое решение вынесет суд?

Задание 3

В начале 2010-х годов российские банки достаточно часто предлагали клиентам ипотечные кредиты в иностранной валюте (долларах США и евро). Как

правило, люди, согласившиеся брать ипотечные кредиты в валюте, знали о том, что при колебаниях валютного курса в неблагоприятную сторону их рублевые платежи значительно вырастут (как это и произошло, например, в 2008 г.).

Какие поведенческие эффекты, на ваш взгляд, заставляли этих людей брать на себя такой риск?

Задание 4

Марина отправилась вместе с друзьями в торговый центр. Она не планировала покупок, однако, увидев, что подруга покупает отличный свитер с сезонной скидкой, выбрала себе такой же, но поярче. В обувном отделе Марина увидела ботинки, идеально подходившие к цвету нового свитера, и не смогла устоять. Правда, маме цвет покупок не понравился, и она рекомендовала Марине их сдать, но что она понимает в современной моде! Через месяц Марина увидела подругу в новом свитере и поняла, что сама еще ни разу не надевала ни свитер, ни ботинки: как-то не было повода появиться где-то в столь яркой обновке, да и ботинки оказались великоваты.

Жертвами каких поведенческих эффектов и эвристик стала Марина?

Как ей следует поступать в будущем, чтобы избежать таких ситуаций?

Задание 5

Вера взяла в банке «Соседний» ипотечный кредит на 10 лет в размере 2 млн рублей под 15% годовых. По условиям кредита она должна возвращать кредит каждый месяц равными платежами по 32 267 рублей. Через год Вере поступило предложение от банка «Ближайший»: взять у этого банка новый кредит на 15 лет в размере 2,5 млн рублей под 11% годовых, расплатиться с банком «Соседний» и выплачивать дальше только новый долг банку «Ближайший». Ежемесячный платеж банку «Ближайший» в таком случае был бы равен 28 415 рублей.

Облегчит ли предложение банка «Ближайший» долговую ситуацию Веры?

Задание 6

Владислав вложил в покупку акций 50 000 рублей в надежде заработать на росте их курса. После падения стоимости принадлежащих ему акций на 30% Владислав докупил этих бумаг еще на 50 000 рублей по более низкой цене. Близкий друг Владислава в прошлом месяце проделал такую операцию и оказался в большом плюсе. Предложите несколько объяснений решения Владислава о покупке акций с точки зрения поведенческой экономики.

Задание 7

В теории надзорный государственный орган может очень эффективно регулировать совместный вылов рыбы разными рыбаками в море. Однако на практике добиться справедливости с точки зрения разных рыбаков, экономности с точки зрения понесенных затрат на регулирование и бережливости с точки зрения восполнения популяции рыбы при государственном регулировании практически невозможно.

Как вы можете объяснить это с точки зрения поведенческой экономики?

Задание 8

Галина хочет взять в банке потребительский кредит, чтобы побыстрее завершить ремонт в доставшейся ей в наследство от бабушки квартире. Она работает в известной компании, получает стабильную заработную плату выше средней в городе, берет первый в своей жизни кредит и уверена в том, что любой банк одобрит ее заявку. Чтобы сопоставить условия и выбрать наиболее выгодные, Галина оставила заявку на кредит в девяти банках. В каждом банке ей сказали, что ее финансовое положение кажется им стабильным, однако на всякий случай они проверят ее кредитную историю. Каково же было удивление Галины, когда 7 банков отказали ей в получении кредита, а два банка предложили ей кредит по верхней границе ставки, заявленной на сайте.

Как вы думаете, какую ошибку совершила Галина? Какими — формально рациональными или поведенческими — соображениями руководствовались банки, по вашему мнению? Была их стратегия оптимальной в данном случае? Рекомендовали ли бы вы ее поменять?

Задание 9

В начале 2023 года аналитический центр НАФИ опубликовал результаты опроса, согласно которому 63% граждан России называют наиболее правильным возрастом для начала планирования своей пенсии возраст после 45 лет.

Как вы можете объяснить с помощью инструментария поведенческой экономики данные результаты опроса?

6.4. Пример экзаменационного билета с указанием компетенций, проверяемых в каждом вопросе

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования**

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

(Финансовый университет)

Калужский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»

Дисциплина Социология финансового поведения

Семестр 6

Направление 39.03.01 - Социология

Образовательная программа «Экономическая социология»

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № __

1. ПКП – 3, УК - 11. Интересы, установки и модели поведения субъектов страховых отношений
2. ПКП – 4, ПКП – 3. Социологические исследования моделей кредитного поведения населения
3. УК –11, ПКП – 3, ПКП – 4. Сформулируйте набор из закрытых и полужакрытых вопросов анкеты (не менее 5-6 вопросов), позволяющих изучить осведомленность населения России относительно понятия «банкротство физического лица», условий признания индивида банкротом и наступающих для него последствий. Объясните значение каждого вопроса.

Подготовил:

Утверждаю:

7. Формы внеаудиторной самостоятельной работы студентов, предусмотренные учебным планом

7.1. Тематика курсовых работ о дисциплине (не предусмотрено учебным планом)

7.2 Варианты контрольных работ

1. Различия в представлениях о детерминантах финансового поведения индивидов у представителей классической политэкономии и германской исторической школы
2. Когнитивные иллюзии как фактор систематических ошибок при принятии решений
3. Теория подталкивания Р.Талера
4. Престижное потребление в современной России: факторы, масштабы, проявления.
5. Трансформация финансового поведения россиян под влиянием экономических кризисов

6. Особенности сберегательного поведения россиян
7. Причины и последствия закредитованности населения России
8. Влияние социализации на модели сберегательного и кредитного поведения
9. Отношение россиян к страхованию жизни
10. Общества взаимного страхования: российский и зарубежный опыт
11. Финансовая культура, финансовое просвещение и финансовая грамотность: влияние на финансовое поведение