

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Емельянов Сергей Геннадьевич  
Должность: ректор  
Дата подписания: 02.06.2022 15:24:14  
Уникальный программный ключ:  
9ba7d3e34c012eba476ffd2d064cf2781953be730df2374d16f3c0ce536f0fc6

## МИНОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ

Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:  
Заведующий кафедрой  
философии и социологии  
(наименование кафедры полностью)

  
Л.В. Килимова  
(подпись, инициалы, фамилия)

«8» декабря 2021 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА  
для текущего контроля успеваемости  
и промежуточной аттестации обучающихся  
по дисциплине

Социология финансового поведения  
(наименование дисциплины)

39.03.01 Социология

код и наименование ОПОП ВО

Экономическая социология  
наименование направленности (профиля)

Курск – 2021

# Юго-Западный государственный университет

## Кафедра философии и социологии

### Вопросы для собеседования

по дисциплине Социология финансового поведения

#### **К теме 1. Основные направления развития социологии финансового поведения**

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Финансовое поведение населения: история становления объекта исследования, понятие, подходы к исследованию.
2. Субъекты финансового поведения: индивид, домохозяйство, экономическая семья.
3. Определения личных сбережений населения. Показатели потока и запаса сбережений.
4. Временной период измерения потока сбережений.
5. Отрицательные и положительные сбережения.
6. Микро и макро уровни измерения сбережений населения. Объективные и субъективные оценки сбережений

#### **К теме 2. Основные направления анализа финансового поведения**

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Статистика сбережений в России и за рубежом. Межстрановые сравнения показателей сбережений и их динамика за последние 20 лет.
2. Формы сбережений. Проблема включения предметов длительного пользования. Сбережения и потребление как континуум. Сбережения и инвестиции. Сбережение и одалживание.
3. Средняя и предельная склонности к сбережению. Функция потребления. Моделирование теоретических допущений. Тестирование гипотез.
4. Теория абсолютного дохода Дж. Кейнса.
5. Мотивация сбережений (Дж. Кейнс).
6. Неоклассические модели сберегательного поведения: общее и особенное.
7. Модель перманентного дохода М. Фридмана.

#### **К теме 3. Проблема рациональности финансового поведения**

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Модель принятия решений в условиях межвременного выбора И. Фишера.
2. Гипотеза жизненного цикла Ф. Модильяни.
3. Развитие экономического моделирования сберегательного поведения населения в последней четверти XX века.

4. Стилизованные факты современного сберегательного поведения населения.

5. Введение в модель предпосылки о существовании неопределённости будущих доходов и несовершенного кредитного рынка.

6. Влияние пенсионного страхования (государственного и негосударственного), развитости банковского сектора, доступа к финансовой информации и кредитным ресурсам на финансовое поведение домохозяйств.

7. Соотношении экономического и экономико-психологического подходов.

8. Сберегательное поведение как предметная область исследования в экономической психологии.

9. Место и роль психологических переменных в моделировании сберегательного поведения.

10. Взаимосвязь экономики и психологии в исследованиях сберегательного поведения Катоны. Субъективные воззрения людей на экономику.

#### **К теме 4. Социальные основы финансового действия**

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Роль социальных факторов в объяснении экономического поведения людей. Мотивация финансового поведения с точки зрения экономической социологии.

2. Место социологического подхода в междисциплинарном исследовании сберегательного поведения населения.

3. Социальные функции денег Зиммеля.

4. Социология финансов Голдшильда.

5. Теория относительного дохода Дьюзенберри.

6. Социально-психологическая модель Фёрнхэма.

7. Социальная множественность денег В. Зелизер

#### **К теме 5. Инновационные, рыночно-обменные и стереотипные элементы финансового поведения**

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Проблемы операционализации понятий дохода и сбережений в обследованиях домохозяйств. Бюджетные обследования. Различия экономического и социологического подхода к измерению доходов.

2. Основные проблемы при сборе данных о доходах и сбережениях домохозяйств и пути их возможного преодоления.

3. Формулировки вопросов анкеты о доходах, материальной обеспеченности, потреблении, сбережениях и их формах.

#### **К теме 6. Типы финансового поведения хозяйственных организаций**

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие финансовых стратегий домохозяйства.

2. Экономико-психологическая классификация финансовых стратегий домохозяйств.

3. Экономико-социологический подход к выделению основных типов финансовых распределения ресурсов внутри домохозяйства (основные детерминанты).

4. Сбережения и инвестиции. Взаимосвязь сбережений и инвестиций на микро и макро уровне. Парадокс бережливости Кейнса.

5. Инвестиционные инструменты и институты современной рыночной системы.

## **К теме 7. Социальная и экономическая стратификация**

### **Вопросы для обсуждения:**

1. Роль доверия к финансовым и денежно-кредитным институтам и коллективных представлений в массовом инвестиционном поведении.

2. Объяснение мошенничества финансовых компаний с точки зрения неоклассической экономической теории: понятие финансового риска и неопределённости, асимметричность информации участников сделки.

3. Психологический подход к исследованию финансовых пирамид: предрасположенность к оптимизму в условиях неопределённости, влияние "толпы", эффект "якоря", эффект новизны, "гало-эффект".

4. Цели и задачи маркетинговых исследований финансового поведения и прогнозирование продвижения того или иного финансового инструмента

5. Модель сберегательного поведения Дж. Катона. Контрактные, дискреционные и остаточные сбережения.

## **К теме 8. Хозяйственная система советской и постсоветской России. Рынки и фирмы: перспективы развития экономической социологии**

### **Вопросы для обсуждения:**

1. Краткий обзор баз данных и исследований, проведённых в России в 90-х гг.: теоретические модели, выбор исследовательских инструментов, проблема выборки, списки переменных, формулировка вопросов, статистические методы обработки данных. Изменилось ли что-либо в 2000-ые гг.?

2. Содержательные результаты эмпирических исследований 90-х годов в России: взаимосвязь доходов и сбережений. Изменилось ли что-либо в 2000-ые гг.?

3. Содержательные результаты эмпирических исследований 90-х годов в России: типы и формы финансового поведения населения. Изменилось ли что-либо в 2000-ые гг.?

4. Содержательные результаты эмпирических исследований 90-х годов в России: детерминанты сберегательного поведения. Изменилось ли что-либо в 2000-ые гг.?

5. Парадоксы сберегательного поведения в странах с переходной экономикой.

6. Результаты исследования массового инвестиционного поведения населения в период финансовых пирамид 1994-1995 гг. в России.

### **К теме 9. Риск в структуре финансового поведения**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Психологический подход к исследованию финансовых пирамид: предрасположенность к оптимизму в условиях неопределённости, влияние "толпы", эффект "якоря", эффект новизны, "гало-эффект".

2. Цели и задачи маркетинговых исследований финансового поведения и прогнозирование продвижения того или иного финансового инструмента.

#### **Критерии оценки:**

- 6 баллов выставляется обучающемуся, если студент представил себя оригинально, был убедителен, свободно дискутировал на заданную тему, демонстрировал хорошее знание предмета обсуждения, смог обосновать выбор своих действий, умеет мыслить логически, выявлять причинно-следственные связи; продемонстрировал общую культуру и коммуникативные навыки

- 4 балла выставляется обучающемуся, если студент продемонстрировал хорошие коммуникативные навыки, свободно дискутировал на заданную тему, но с трудом смог объяснить свою точку зрения: с трудом владеет навыками логического мышления, понимания причинно-следственных связей;

- 2 балла выставляется обучающемуся, если студент продемонстрировал посредственные коммуникативные навыки, с трудом смог объяснить свою точку зрения: с трудом владеет навыками логического мышления, понимания причинно-следственных связей.

# Юго-Западный государственный университет

## Кафедра философии и социологии

### Перечень вопросов к зачету

#### по дисциплине Социология финансового поведения

1. Финансовое поведение населения: история становления объекта исследования, понятие, подходы к исследованию.
2. Субъекты финансового поведения: индивид, домохозяйство, экономическая семья.
3. Денежные ресурсы и доходы домохозяйств. Структура денежных доходов и расходов населения.
4. Определения личных сбережений населения. Показатели потока и запаса сбережений. Временной период измерения потока сбережений. Отрицательные и положительные сбережения.
5. Микро и макро уровни измерения сбережений населения. Объективные и субъективные оценки сбережений
6. Статистика сбережений в России и за рубежом. Межстрановые сравнения показателей сбережений и их динамика за последние 20 лет.
7. Формы сбережений. Проблема включения предметов длительного пользования. Сбережения и потребление как континуум. Сбережения и инвестиции. Сбережение и одалживание.
8. Средняя и предельная склонности к сбережению. Функция потребления. Моделирование теоретических допущений. Тестирование гипотез.
9. Теория абсолютного дохода Дж.Кейнса.
10. Мотивация сбережений (Дж.Кейнс).
11. Неоклассические модели сберегательного поведения: общее и особенное.
12. Модель перманентного дохода М.Фридмана.
13. Модель принятия решений в условиях межвременного выбора И. Фишера.
14. Гипотеза жизненного цикла Ф.Модильяни.
15. Развитие экономического моделирования сберегательного поведения населения в последней четверти XX века. Стилизованные факты современного сберегательного поведения населения. Введение в модель предпосылки о существовании неопределённости будущих доходов и несовершенного кредитного рынка.
16. Институциональные теории сбережений (Sherraden, 1991).
17. Влияние пенсионного страхования (государственного и негосударственного), развитости банковского сектора, доступа к финансовой информации и кредитным ресурсам на финансовое поведение домохозяйств.
18. Соотношения экономического и экономико-психологического подходов.

19. Сберегательное поведение как предметная область исследования в экономической психологии. Место и роль психологических переменных в моделировании сберегательного поведения.
20. Взаимосвязь экономики и психологии в исследованиях сберегательного поведения Катоны. Субъективные воззрения людей на экономику.
21. Модель сберегательного поведения Дж.Катоны. Контрактные, дискреционные и остаточные сбережения.
22. Использование психологических переменных на макроуровне: индекс потребительских и сберегательных настроений Катоны.
23. Динамика индекса потребительских настроений в России.
24. Проблема финансового поведения индивидов в бихевиористской экономике. Ограниченная рациональность экономических агентов в теории перспектив Канемана и Тверски.
25. Психологические исследования обоснованности предпосылок экономических моделей финансового поведения.
26. Бихевиористская экономика сбережений.
27. Социально-психологические модели сбережений.
28. Изучение привычек, отношения и мотивов сбережений в современной экономической психологии.
29. Типологический анализ групп сберегателей в современной экономической психологии.
30. Контролируемые лабораторные эксперименты. Качественные исследования процесса сбережения психологическими методами.
31. Роль социальных факторов в объяснении экономического поведения людей. Мотивация финансового поведения с точки зрения экономической социологии.
32. Место социологического подхода в междисциплинарном исследовании сберегательного поведения населения.
33. Социальные функции денег Зиммеля.
34. Социология финансов Голдшильда.
35. Теория относительного дохода Дьюзенберри.
36. Социально-психологическая модель Фёрнхэма.
37. Социальная множественность денег В. Зелизер
38. Исследования влияние распределения власти в семье на принятие финансовых решений (Ж. Пал).
39. Институциональные факторы, отклоняющие реальное поведение домохозяйств от прогнозируемого в рамках экономических моделей.
40. Социо-культурные факторы распространения системы страхования жизни в Америке 18 века (В.Зелизер).
41. Микро и макро сведения о доходах населения. Опыт сбора данных официальной статистики о доходах и их использовании в России и за рубежом. Ошибки измерения, возможные корректировки.

42. Проблемы операционализации понятий дохода и сбережений в обследованиях домохозяйств. Бюджетные обследования. Различия экономического и социологического подхода к измерению доходов.

43. Основные проблемы при сборе данных о доходах и сбережениях домохозяйств и пути их возможного преодоления.

44. Формулировки вопросов анкеты о доходах, материальной обеспеченности, потреблении, сбережениях и их формах.

45. Краткий обзор баз данных и исследований, проведённых в России в 90-х гг.: теоретические модели, выбор исследовательских инструментов, проблема выборки, списки переменных, формулировка вопросов, статистические методы обработки данных. Изменилось ли что-либо в 2000-ые гг.?

46. Содержательные результаты эмпирических исследований 90-х годов в России: взаимосвязь доходов и сбережений. Изменилось ли что-либо в 2000-ые гг.?

47. Содержательные результаты эмпирических исследований 90-х годов в России: типы и формы финансового поведения населения. Изменилось ли что-либо в 2000-ые гг.?

48. Содержательные результаты эмпирических исследований 90-х годов в России: детерминанты сберегательного поведения. Изменилось ли что-либо в 2000-ые гг.?

49. Парадоксы сберегательного поведения в странах с переходной экономикой.

50. Понятие финансовых стратегий домохозяйства.

51. Финансовое поведение домохозяйств в рамках портфельного подхода в экономической теории.

52. Экономико-психологическая классификация финансовых стратегий домохозяйств.

53. Экономико-социологический подход к выделению основных типов финансовых распределения ресурсов внутри домохозяйства (основные детерминанты).

54. Сбережения и инвестиции. Взаимосвязь сбережений и инвестиций на микро и макро уровне. Парадокс бережливости Кейнса.

55. Инвестиционные инструменты и институты современной рыночной системы.

56. Роль доверия к финансовым и денежно-кредитным институтам и коллективных представлений в массовом инвестиционном поведении.

57. Объяснение мошенничества финансовых компаний с точки зрения неоклассической экономической теории: понятие финансового риска и неопределённости, асимметричность информации участников сделки.

58. Психологический подход к исследованию финансовых пирамид: предрасположенность к оптимизму в условиях неопределённости, влияние "толпы", эффект "якоря", эффект новизны, "гало-эффект".

59. Результаты исследования массового инвестиционного поведения населения в период финансовых пирамид 1994-1995 гг. в России.



60. "Возвращение толпы": анализ поведения вкладчиков средствами социальной психологии.