

Учреждение образования
«Белорусский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор учреждения образования
«Белорусский государственный
экономический университет»

 В.Ю. Шутилин

« 28 06 2021 г.

Регистрационный № УД 4988-21 /уч.

СОЦИОЛОГИЯ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ

Учебная программа учреждения высшего образования по учебной дисциплине
для дневной формы получения высшего образования II ступени для
специальности 1-25 80 01 «Экономика»
(профилизация «Экономическая социология»)

Учебная программа составлена на основе ОСВО 1-25 01 12-2013 и учебного плана учреждения высшего образования по специальности 1-25 80 01 «Экономика» (профилизация «Экономическая социология»), дата утверждения 10.03.2020, регистрационный номер № 01Р-20.

СОСТАВИТЕЛЬ:

Лашук И.В. заведующий кафедрой экономической социологии и психологии предпринимательской деятельности учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат социологических наук, доцент

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Головач А.А., заведующий кафедрой философии УО «Белорусский государственный экономический университет», кандидат философских наук, доцент

Казун Е.Ю., руководитель проектов ИУП «МАСМИ», кандидат социологических наук

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой экономической социологии и психологии предпринимательской деятельности учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 9 от «17» 06 2021);

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 5 от «22» 06 2021).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная программа по учебной дисциплине «моделирование потребительского поведения на рынке товаров и услуг» разработана для студентов второй ступени получения высшего образования по специальности 1-25 80 01 «Экономика» (профилизация «Экономическая социология»).

Цель преподавания учебной дисциплины «Социология финансового поведения» – формирование у будущих специалистов научного мировоззрения и методов социологического познания о социальных особенностях, явлениях и процессах в финансовой сфере, обеспечивающих социальную справедливость в отношении как отдельной личности, так и всего общества.

Задачи учебной дисциплины

– усвоение магистрантами специфики детерминант и мотивации финансового поведения как составляющей экономического поведения и социальной деятельности, взаимосвязи социологических и экономических теорий;

– развитие экономического мышления у студентов, привитие им навыков самостоятельного анализа фактов и процессов общественной жизни, связанных с финансовыми отношениями;

– усвоение взаимосвязи данных экономической, социальной статистики и эмпирических данных социологических исследований в познании социально-экономических процессов и явлений в условиях трансформации социальной структуры общества.

Учебная дисциплина «Социология финансового поведения» является важной для формирования соответствующих теоретических и эмпирических навыков и компетенций и обеспечивает инструментарий формирования профессиональных и общекультурных компетенций магистранта.

В результате изучения данной дисциплины студенты должны *знать*:

- понятийно-категориальный аппарат;
- закономерности процессов и явлений, происходящих в обществе;
- социальные механизмы развития и элементы финансовой сферы;
- социальные последствия развития финансов, их влияние на социальную структуру и социальную стратификацию общества;
- основные принципы и базовые понятия социологии финансового поведения;
- место и значение социологии финансового поведения в системе социальных отношений.

В результате изучения курса магистранты *должны владеть* следующими навыками:

- целостного подхода к анализу проблем общества;
- использования качественных и количественных методов социологических исследований в сфере финансовых отношений;

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1. Основные понятия финансового поведения населения

«Финансы» как совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Основные направления правовых исследований в финансовой сфере экономики.

Понятие финансового поведения населения. История и логика исследования финансового поведения, различие подходов в экономической, социологической и психологической дисциплинах. Показатели измерения финансового поведения населения.

Финансовая сфера экономики как социальный институт:

- общественно признанная идеология деятельности, миссия, цель;
- совокупность учреждений, социальных групп, целью которых является удовлетворение тех или иных потребностей общества;
- система корпоративного поведения в соответствии с имеющимися культурными нормами, образами и символами;
- материальные и человеческие ресурсы, необходимые для решения задач.

Тема 2. Теория абсолютного дохода Кейнса и неоклассические экономические модели сберегательного поведения домохозяйств

Средняя и предельная склонность к сбережению. Функция потребления. Теория абсолютного дохода Дж. Кейнса и неоклассические модели: перманентного дохода М. Фридмана, гипотеза жизненного цикла Ф. Модильяни, модель принятия решений в условиях межвременного выбора И. Фишера.

Развитие экономического моделирования сберегательного поведения населения в последней четверти XX века. Стилизованные факты. Введение в модель предпосылки о существовании неопределённости будущих доходов и несовершенного кредитного рынка. Альтернативные экономические модели сбережений.

Тема 3. Социально-экономическое взаимодействие и социальные отношения в финансовой сфере экономики

Социально-экономическое взаимодействие как поведение индивида либо группы индивидов для удовлетворения тех или иных социально-экономических потребностей, имеющих значение для других индивидов и групп индивидов или общества в целом в данный момент и в будущем.

Социально-экономические отношения как устойчивые связи, возникающие между индивидами, социальными группами и внутри них в процессе социально-экономической и социокультурной деятельности.

Показатели социально-экономических отношений:

- ценностные ожидания, характеризующие удовлетворенность ценностным образцом;

- ценностные требования, которые выдвигает индивид или социальная группа в процессе распределения ценностей.

Роли в финансовой сфере экономики:

- социальные, которые обусловлены местом индивида в системе социальных отношений (например, роли социально-профессиональные, гендерные, институционализированные (официальные) и стихийные);

- межличностные, которые обусловлены местом индивида в межличностных отношениях в социальной группе (организации).

Тема 4. Эконом-социологический подход к исследованию сберегательного поведения населения

Соотношение экономического и эконом-социологического подходов. Роль социальных факторов в объяснении экономического поведения людей. Мотивация сберегательного поведения. Широкое и узкое понимание социологического подхода, его место в междисциплинарном исследовании сберегательного поведения населения. социальные функции денег. социальная множественность денег. влияние распределения власти в семье на принятие финансовых решений.

Место социологических переменных в моделировании сберегательного поведения населения. Эмпирическая направленность данной области исследований. Сберегательные модели Дж. Катоны.

Тема 5. Методологические проблемы исследования финансового поведения населения

Финансовое поведение как мотивированная деятельность индивидов, социальных групп и общностей по достижению личных и общих целей для удовлетворения своих потребностей и улучшения качества жизни посредством использования финансовых ресурсов путем взаимодействия между собой и социальными институтами финансовой сферы экономики.

Проблемы операционализации понятий дохода и сбережений в обследованиях домохозяйств. Бюджетные обследования. Различия экономического и социологического подхода к измерению доходов. Основные проблемы при сборе данных о доходах и сбережениях домохозяйств и пути их возможного преодоления.

Мотивация и установки финансового поведения индивидуумов, социальных групп современного белорусского общества.

Тема 6. Белорусские и зарубежные базы данных опросов населения в области финансового поведения

Микро и макро- сведения о доходах населения. Опыт сбора данных официальной статистики о доходах и их использовании в Беларуси и за рубежом. Базы данных о финансовом поведении населения Беларуси. Методы количественных и качественных исследований финансового поведения населения Беларуси.

Русскоязычные статистические документы и публикации международных организаций, размещенные в сети Интернет. Статистика доходов и расходов. Домохозяйств. Индексы потребительских цен.

Тема 7. Доверие населения финансовым институтам: концептуализация, операционализация, измерение

Концептуализация доверия финансовым институтам. Личное (межличностное), безличное (абстрактное), сетевое, системное, «действующее», другие виды доверия.

Экзистенциальное или рутинное доверие, характеризующееся чувствами уверенности, безопасности, стабильности и постоянства повседневной жизни; *публичное* доверие, понимаемое как убежденность в компетентности, добросовестности, порядочности, правдивости, бескорыстии и уступчивости политических элит, правительств, общественных институтов; *потребительское* доверие, понимаемое как уверенность в качестве и надежности товаров, услуг, технического оборудования (П. Штомпка).

Банк как объект доверия. Доверие и выгодность. Страховые компании как объект доверия. Роль государства в формировании доверия финансовым институтам. Операционализация понятия «доверие» в массовом опросе.

Тема 8. Оценка финансовой грамотности: методология и индикаторы

Финансовая грамотность как совокупность знаний, умений, навыков о финансовых институтах, продуктах и услугах, позволяющих гражданам рационально и осознанно действовать в финансовом поле.

Трехкомпонентная структурная модель финансовой грамотности: знания и навыки; отношение и установки, поведение.

Тематические направления финансовой грамотности: персональные финансы, базовые финансовые знания, цифровые финансовые технологии, налоговая грамотность, страхование и защита прав потребителей финансовых услуг. Карта компетенций.

Матрица расчета индексов: 18 субиндексов, 6 агрегированных (общих) индексов для каждого компонента финансовой грамотности. Интегральный индекс финансовой грамотности. Модель расчета показателей.

Национальная методология оценки финансовой грамотности населения Беларуси.

Тема 9. Налоговая грамотность населения: специфика социологического изучения

Специфика потребления налоговых услуг. Анализ основных теоретико-методологических направлений изучения поведения потребителей: экономический, социологический, социально-психологический, маркетинговый, анализ потребительского поведения в контексте поведенческой экономики.

Потребительское поведение как экономическое и социальное явление.

Потребление услуг налогообложения. Налогоплательщики как объект исследования. Объективная оценка уровня налоговых знаний – тестовые вопросы, связанные с:

- 1) налоговой терминологией (респондентам предлагается дать определение таких понятий как «налоговая ставка», «налоговый период»);
- 2) исполнением налоговых обязательств (вопросы направлены на оценку информированности респондентов о сроках начисления пени, а также сроках предоставления отсрочки, рассрочки по уплате налога);
- 3) особенностями налогового учета и контроля (вопросы направлены на оценку информированности респондентов о специфике налогового учета и мер по контролю за исполнением налогового законодательства);
- 4) возможностями обжалования решений налоговых органов (вопросы, посвященные разращению возникающих споров между налогоплательщиками и службами МНС);
- 5) налоговой математикой (вопросы предполагают необходимость осуществления математических вычислений в части расчета некоторых видов налогов и взносов, которые необходимо уплатить за отчетный период).

Субъективная оценка уровня налоговой грамотности: операционализация понятия.

Тема 10. Сберегательное и кредитное поведение населения

Динамика доходов и сбережений населения в 2000-2021 гг. Возможные объяснения с позиций различных теорий. Предпочтения относительно надежных и выгодных форм. Динамика объемов форм сбережений населения. Динамика кредитного портфеля физических лиц. Отношение населения к невозврату банковских долгов. Причины и возможные пути решения.

Практики сберегательного поведения. Мотивы сбережений, характеризующие, для каких целей домохозяйства делают сбережения (или считают целесообразным делать, если у них появится такая возможность). Анализ самооценок материального положения белорусов, реализующих различные практики сберегательного поведения. Практики сберегательного поведения белорусов в разрезе самооценок динамики жизненной ситуации. Формы сбережений: организованные и неорганизованные. Формы сбережений в разрезе регионов.

Тема 11. Электронные деньги. Страхование поведение населения

Понятие электронных денег. Банковские карты и их распространенность в разных странах. Предпочтения населения относительно пользования банковскими картами. Причины нежелания заводить карту.

Страхование как социальный институт, в рамках которого формируются социальные отношения ответственности между участниками страхования за типичные риски, связанные с нанесением ущерба имущественным интересам страхователя, наступлением определенных событий в их жизни, в том числе чрезвычайных. Основные характеристики 1) население вовлекается в процесс

резервирования страховых накоплений, что способствует формированию личной и семейной ответственности перед лицом возможных рисков и угроз и стимулирует участие в профилактике чрезвычайных ситуаций; 2) создаются специализированные учреждения, обеспечивающие сохранность средств и их эффективное использование; 3) гарантируются конституционные права граждан на защиту путем резервирования определенных ресурсов и их распределения в течении длительного периода в соответствии со страховыми расчетами.

Социологический подход к изучению сферы страхования в системе социальной защиты населения. Пользование страховыми услугами и доверие страховым компаниям. Установки относительно индивидуального страхования жизни. Пенсионное страхование.

Тема 12. Финансовые пирамиды

Финансовая пирамида как система обеспечения дохода членам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств новых участников: доход первым участникам пирамиды выплачивается за счёт средств последующих.

Экономическая история финансовых пирамид. Объяснение мошенничества с точки зрения экономического, психологического и эконом-социологического подходов. Этапы строительства пирамид, типология вкладчиков и игровых моделей. «Возвращение толпы»: анализ поведения вкладчиков средствами социальной психологии и социологии.

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«СОЦИОЛОГИЯ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ»
ДЛЯ ДНЕВНОЙ ФОРМЫ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ II СТУПЕНИ
СПЕЦИАЛЬНОСТИ 1-25 80 01 «ЭКОНОМИКА» (ПРОФИЛИЗАЦИИ «ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СОЦИОЛОГИЯ»)**

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов						Иное	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов в часовой программе			
						Лекции	ЛЗ		
1	Основные понятия финансового поведения населения	2		2				[1, 2]	Контрольное задание
2	Теория абсолютного дохода Кейнса и неоклассические экономические модели сберегательного поведения домохозяйств	2		2				[1, 2]	Контрольное задание
3	Социально-экономическое взаимодействие и социальные отношения в финансовой сфере экономики	2		2				[1, 2]	Контрольное задание
4	Эконом-социологический подход к исследованию сберегательного поведения населения	2		4				[3, 4]	Контрольное задание
5	Методологические проблемы исследования финансового поведения населения	2		4				[1, 2]	Контрольное задание

6	Белорусские и зарубежные базы данных опросов населения в области финансового поведения	2		4				[5, 6]	Контрольное задание
7	Доверие населения финансовым институтам: концептуализация, операционализация, измерение	2		4				[7, 8]	Контрольное задание
8	Оценка финансовой грамотности: методология и индикаторы	2		4				[9, 10]	Контрольное задание
9	Налоговая грамотность населения: специфика социологического изучения	2		4				[11, 12]	Контрольное задание
10	Сберегательное и кредитное поведение населения	2		2				[13, 14]	Контрольное задание
11	Электронные деньги. Страхование поведение населения	2		4				[13, 14]	Контрольное задание
12	Финансовые пирамиды	2		2				[11, 12]	Контрольное задание
	Всего часов	24		38					Экзамен

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов по учебной дисциплине «Социология финансового поведения»

В овладении знаниями учебной дисциплины важным этапом является самостоятельная работа студентов. Рекомендуется бюджет времени для самостоятельной работы в среднем 1 час на 2-х часовое аудиторное занятие.

Основными направлениями самостоятельной работы студента являются:

- первоначально подробное ознакомление с программой учебной дисциплины;
- ознакомление со списком рекомендуемой литературы по учебной дисциплине в целом и ее разделам, изучение необходимой литературы по темам учебной программы, подбор необходимой информации в дополнительной литературе;
- подготовка к семинарским занятиям;
- подготовка к формам контроля знаний (контрольные задания, тесты);
- подготовка к форме аттестации (зачет).

ЛИТЕРАТУРА

Основная:

Поведенческие стратегии потребителей культурной продукции: ценности, интересы, типология / И. В. Лашук [и др.]; под науч. ред. И. В. Котлярова; Ин-т социологии Нац. акад. наук Беларуси. – Минск: Беларуская навука, 2017. – 299 с.

Аликперова, Н. В. Потребительские практики: современные реалии и глобальные тренды : монография / Н. В. Аликперова ; ФГОБУВО "Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации". - М. : Прометей, 2019. - 146, [1] с. : ил. Алехин, Б. И. Поведенческие финансы : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры : для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям / Б. И. Алехин. - М. : Юрайт, 2019. - 180, [2] с. : ил. - (Бакалавр и магистр. Академический курс).

Богатырев, С. Ю. Инструменты и технологии поведенческих финансов : учебник для магистратуры / С. Ю. Богатырев ; ФГОБУВО Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации" (Финансовый ун-т). - М. : Прометей, 2019. - 328 с. : ил.

Дополнительная литература:

Экономика и социология доверия / Ю. В. Веселов, Е. В. Капусткина, В. Н. Минина и др.; под ред. Ю. В. Веселова. СПб.: Социол. об-во им. М. М. Ковалевского, 2004. – 192 с.

Овсянников, А.А. Типология потребительского поведения / А.А. Овсянников, И.И. Петтай, Н.М. Римашевская. – М.: Наука, 1998. – 239 с.

Ильин, В. И. Поведение потребителей : монография / В. И. Ильин. – СПб. : Питер, 2000. – 134 с.

Кройтор, С. Финансовая грамотность населения Республики Беларусь : факты и выводы [Электронный ресурс] / С. Кройтор, О. Ображей, В. Подвальская // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/today/finliteracy/research/fl_visa_belarus_2013.pdf. – Дата доступа: 23.11.2020.

Артёмчик, В. В. Основы идеологии белорусского государства : методические рекомендации к практическим занятиям для студентов всех специальностей дневной и заочной форм обучения / В. В. Артёмчик ; Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования «Белорусско-Российский университет». – Могилев : Беларусско-Российский университет, 2019. – 44 с.

Белорусский путь развития (вопросы и ответы) : справочник / М. Г. Жилинский [и др.]. – Минск : Академия управления при Президенте Республики Беларусь, 2017. – 184 с.

Конституция Республики Беларусь 1994 года (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996 г. и 17 октября 2004 г.). – Минск: национальный центр правовой информации, 2019. – 62 с.

Судакова. А.Е. Финансовая грамотность: теоретическое осмысление и практическое исследование / А.Е. Судакова // Финансы и кредит. – 2017. – Т. 23. – № 26. – С. 1563–1582.


Хромов. М. Актуальные подходы к повышению уровня финансовой грамотности в мировой практике / М. Хромов, Е. Худько // Экономическое развитие России. – 2017. – Т. 24. – № 8. – С. 35–40.

Худько, Е. Текущие оценки и проблемы измерения уровня финансовой грамотности в мировой практике [Электронный ресурс] / Е. Худько. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/tekuschie-otsenki-i-problemy-izmereniya-urovnya-finansovoy-gramotnosti-v-mirovoy-praktike>. – Дата доступа: 11.01.2021

Социально-стратификационные процессы в Республике Тыва: [монография] / [З. Т. Голенкова и др.]; отв. ред. З. Т. Голенкова, Ю. В. Голиусова, П. Е. Сушко; ФНИСЦ РАН. — М.-Кызыл: ФНИСЦ РАН, 2020. — 128 с.

Данилов Ю. А. Реформа финансовых рынков и небанковского финансового сектора / Ю. А. Данилов, А. Е. Абрамов, О. В. Буклемишев. М.: Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (РАНХиГС), 2017. – 102 с.

ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ УВО

Название учебной дисциплины, с которой требуется согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы учреждения высшего образования по учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола) ¹
Технологии агрегирования и визуализации социологической информации	Экономической социологии и психологии предпринимательской деятельности	Предложений нет 	Протокол № 9 от «27» 04 2021

¹ При наличии предложений об изменениях в содержании учебной программы УВО

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ УВО
на ____ / ____ учебный год

№ п п	Дополнения и изменения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры экономической социологии и психологии предпринимательской деятельности (протокол № ____ от _____ 20__ г.)

Заведующий кафедрой

к.с.н., доцент

И.В. Лашук

УТВЕРЖДАЮ

Директор ИСГО

к.ф.н., доцент

Д.Г. Доброродный

Зав. кафедрой



И.В. Лашук