

Министерство образования и науки Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Казанский национальный исследовательский технологический
университет»
(ФГБОУ ВО «КНИТУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по УР
Бурмистров А.В.
«28» 09 2018 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

По дисциплине **Б1.В.ДВ.5.2 «Социология финансового поведения
населения»**

Направление подготовки: 39.03.01 «Социология»

Профиль подготовки: «Экономическая социология и маркетинг»

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: заочная

Институт, факультет: Институт управления инновациями, Факультет
промышленной политики и бизнес-администрирования

Кафедра-разработчик рабочей программы: Государственного,
муниципального управления и социологии

Курс, семестр: 4 курс, 8 семестр; 5 курс, 9 семестр

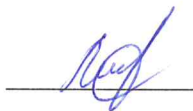
	Часы	Зачетные единицы
Лекции	4	0,11
Практические занятия	8	0,22
Семинарские занятия	-	-
Лабораторные занятия	-	-
Самостоятельная работа	263	7,3
Контроль, форма аттестации	Зачет (4 курс) – 4 час. Экзамен (5 курс) – 9 час. 13 часов	0,36
Всего	288	8

Казань, 2018 г.

Рабочая программа составлена с учетом требований Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (№ 1328 от 12 ноября 2015 года) по направлению 39.03.01 «Социология» по профилю «Экономическая социология и маркетинг» на основании учебного плана набора обучающихся по заочной форме 2018 г. Примерная программа по дисциплине отсутствует.

Разработчик программы:

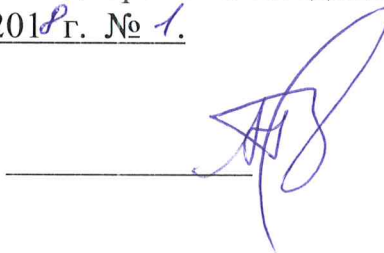
доцент



Лисина О.В.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры ГМУС протокол от «3» сентября 2018 г. № 1.

Зав. кафедрой



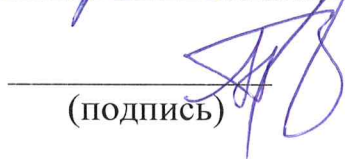
Тузиков А.Р.

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания методической комиссии ФППБА, к которому относится кафедра-разработчик РП от «19» сентября 2018 г. № 1

Председатель комиссии, профессор

(подпись)



Тузиков А.Р.
(Ф.И.О.)

Начальник УМЦ



(подпись)

Китаева Л.А.
(Ф.И.О.)

1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Социология финансового поведения населения» (Б1.В.ДВ.5.2) являются:

- а) формирование научных представлений о теоретических и прикладных основах социологии финансового поведения населения;
- б) формирование знаний об основных формах финансового (потребительского, сберегательного, инвестиционного) поведения населения, структуре денежных доходов и расходов субъектов финансового поведения;
- в) освоение фундаментальных теорий и методологии социологии финансового поведения;
- г) формирование знаний в области социальных взаимодействий субъектов хозяйственной жизни, взаимодействия финансовой сферы с другими сферами жизнедеятельности общества;
- д) освоение социологических приемов анализа данных в области финансового поведения, овладение навыками проведения прикладных исследований.

2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Дисциплина «Социология финансового поведения населения» (Б1.В.ДВ.5.2) относится к дисциплинам по выбору вариативной части ОП и формирует у бакалавров по направлению подготовки/специальности 39.03.01 «Социология» (Экономическая социология и маркетинг) набор знаний, умений, навыков и компетенций, необходимых для выполнения научно-исследовательской, проектной и организационно-управленческой деятельности.

Для успешного освоения дисциплины «Социология финансового поведения населения» (Б1.В.ДВ.5.2) бакалавр по направлению подготовки /специальности 39.03.01 «Социология» бакалавр должен освоить материал предшествующих дисциплин:

- а) Б1.В.ОД.3 «Экономическая социология».
- б) Б1.В.ОД.5 «Социология потребления»
- в) Б1.В.ОД.7 «Социология рынков»
- г) Б1.В.ОД.12 «Социальное прогнозирование и проектирование в экономике»
- д) Б1.В.ОД.14 «Социально-демографические процессы в обществе»
- е) Б1.В.ОД.15 «Институт предпринимательства»
- ж) Б1.В.ДВ.1 «Анализ данных в социологии»
- з) Б1.В.ДВ.2. «Социология риска и управление рисками»
- и) Б1.В.ДВ.6 «Применение информационных технологий в анализе количественных данных»
- к) Б1.В.ДВ.7 «Маркетинговые коммуникации»

Дисциплина «Социология финансового поведения населения» (Б1.В.ДВ.5.2) необходима для успешного усвоения последующих дисциплин:

- а) Б1.Б.13 «Организация и проведение социологических исследований»
- б) Б1.Б.19 «Стратегическое планирование в социально-экономической сфере»
- в) Б1.В.ОД.4 Социология этнических и культурных процессов в регионе
- г) Б1.В.ОД.9 «Социология инновационного развития и государственная научно-техническая политика»
- д) Б1.В.ОД.10 «Социология предпринимательства»
- е) Б1.В.ДВ.4.1 «Маркетинговое планирование».

Знания, полученные при изучении дисциплины «Социология финансового поведения населения» (Б1.В.ДВ.5.2) могут быть использованы при прохождении производственной, преддипломной практик, выполнении научно-исследовательской работы, выполнении выпускных квалификационных работ по направлению подготовки 39.03.01 «Социология» (Экономическая социология и маркетинг).

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины «Социология финансового поведения населения» (Б1.В.ДВ.5.2)

ОПК-4 - способностью использовать основные положения и методы гуманитарных и социально-экономических наук при решении профессиональных задач;

ПК-8 - способностью использовать методы сбора, обработки и интерпретации комплексной социальной информации для решения организационно-управленческих задач, в том числе находящихся за пределами непосредственной сферы деятельности.

В результате освоения дисциплины, обучающийся должен:

1) Знать:

- а) фундаментальные теории и методологию социологической науки;
- б) количественные и качественные методы социологического исследования финансового поведения населения;
- в) сущность, виды, формы, модели финансового поведения населения;
- г) особенности финансового поведения индивида, домохозяйств, экономической семьи и специфику функционирования современных финансовых институтов;
- д) субъекты финансового поведения, структуру их денежных доходов и расходов, теоретические модели сберегательного и инвестиционного поведения населения;
- е) основные виды финансовых инструментов и способы их применения;
- ж) задачи и тенденции развития современной финансовой системы.

2) Уметь:

- а) использовать знания по социологии финансового поведения для принятия инвестиционных и иных экономических решений;
- б) интерпретировать статистические данные доходов и сбережений населения, формировать аналитические заключения в сфере финансового поведения населения;
- в) интерпретировать показатели финансового анализа и иметь навыки работы по обработке первичных данных;
- г) формализовывать экономические проблемы и предлагать адекватные методы для их анализа, проводить анализ социальных противоречий современной финансовой системы.

3) Владеть:

- а) соответствующей терминологией, понятийно-категориальным аппаратом социологии финансового поведения;
- б) навыками анализа финансового поведения населения;
- в) методологией, методикой и техникой проведения социологического исследования современных социально-экономических процессов.

4. Структура и содержание дисциплины «Социология финансового поведения населения» (Б1.В.ДВ.5.2) :

Общая трудоемкость дисциплины составляет 8 зачетных единиц, 288 часа.

№ п/п	Раздел дисциплины	Семестр	Виды учебной работы (в часах)				Информационные и другие образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса	Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации по разделам
			Лекции	Практические занятия	Л	СРС		
1	Специфика социологического метода	8	2	4	-	89	Метод тренажера. Технология «критического	Аналитическая задача

	исследования финансового поведения. Методология и методика СИ.						восприятия».	
2	Финансовое поведение населения: понятие, виды, субъекты, структура, особенности в РФ	9	2	4	-	174	Метод анализа ситуации. Дебаты. Кейс-технологии.	Контрольная работа
Форма аттестации							Зачет (4 курс)	
							Экзамен (5 курс)	

5. Содержание лекционных занятий по темам с указанием формируемых компетенций

№ п/п	Раздел дисциплины	Ч ас ы	Тема лекционного занятия	Краткое содержание	Формируемые компетенции
1	Специфика социологического метода исследования финансового поведения	1	Социология как полипарадигмальная наука	Теоретическое и эмпирическое исследование в социологии. Сущность прикладной социологии. Многообразие методов социологического исследования социальных фактов: качественные, количественные. Виды и этапы социологического исследования. Программа социологического исследования: методологическая и методическая часть. Выборка и ее виды. Генеральная и выборочная совокупность. Репрезентативность.	ОПК-4, ПК-8
		1	Финансовое поведение населения в социологическом измерении	Классические теории финансового поведения населения. Социология финансового поведения: объект, предмет, функции. Понятие, сущность финансового поведения. Формы финансового поведения населения: потребление, сбережение, инвестирование, одалживание, кредитование, страхование и	

				др. Финансовое поведение населения как объект исследования в социальных дисциплинах. Количественные и качественные методы социологического анализа финансового поведения.	
2	Финансовое поведение населения: понятие, виды, субъекты, структура, особенности в РФ	1	Субъекты финансового поведения: структура денежных доходов и расходов индивида, семьи, домохозяйства	Субъекты финансового поведения: индивид, домохозяйство, семья. Денежные ресурсы и доходы домохозяйств. Структура денежных доходов и расходов населения. Классические концепции поведения экономических субъектов: теория ожидаемой полезности, концепция временной стоимости денег, концепция идеальных рынков капитала, концепция асимметричной информации, концепция компромисса между риском и доходностью, модель оценки доходности финансовых активов, теория портфеля или концепция диверсифицированного портфеля, концепция альтернативности затрат и результатов, концепция стоимости капитала, концепция структуры капитала. Рациональность финансового поведения.	ОПК-4, ПК-8
		1	Сбережения, модели инвестиционного поведения и потребительское поведение населения	Определения личных сбережений населения. Виды сберегательных инструментов. Классические теории сберегательного поведения (Дж. Кейнс, М. Фридман, И. Фишер, Ф. Модильяни). Теория сберегательного поведения Дьюзенберри. Бихевиористский и институциональный подходы к сберегательному поведению. Психологические детерминанты финансового поведения в теории Дж. Катоны. Связь сбережения с	ОПК-4, ПК-8

				потреблением, инвестициями и одалживанием. Измерение сберегательного поведения. Понятие, модели инвестиционного поведения населения. Цели и мотивы инвестиционного поведения. Классические теории ИП. Факторы, влияющие на инвестиционное поведение. Модели и виды потребительского поведения. Потребительская корзина и бюджетное ограничение. Факторы внутреннего и внешнего влияния на потребление населения. Теории поведения потребителей Ф. Котлера, Г. Армстронга, Дж. Сондорса, В. Вонг, Г. Ассэля. Социальная дифференциация, стратификация и потребление.	
--	--	--	--	--	--

6. Содержание практических занятий

Цель проведения практических занятий - дать систематизированное представление о практическом применении социологических методов анализа данных на примере финансового поведения населения.

№ п/п	Раздел дисциплины	Часы	Тема лекционного занятия	Краткое содержание	Формируемые компетенции
1	Специфика социологического метода исследования финансового поведения	1	Социология как полипарадигмальная наука	Программа социологического исследования: методологическая и методическая часть. Методы социологического исследования. Выборка и ее виды. Генеральная и выборочная совокупность. Репрезентативность СИ. Обработка и интерпретация данных. Шкалы, ранжирование. Эмпирическая, теоретическая интерпретация и операционализация понятий в СИ. Роль системного анализа в социологическом исследовании. Диагностика и прогнозирование социальных процессов. Разбор конкретных	ОПК-4, ПК-8

				социологических исследований социальных явлений и процессов.	
		1	Финансовое поведение населения в социологическом измерении	Классические теории финансового поведения населения. Социология финансового поведения: объект, предмет, функции. Понятие, сущность финансового поведения. Формы финансового поведения населения: потребление, сбережение, инвестирование, одалживание, кредитование, страхование и др. Финансовое поведение населения как объект исследования в социальных дисциплинах. Количественные и качественные методы социологического анализа финансового поведения.	ОПК-4, ПК-8
2	Финансовое поведение населения: понятие, виды, субъекты, структура, особенности в РФ	1	Субъекты финансового поведения: структура денежных доходов и расходов индивида, семьи, домохозяйства	Субъекты финансового поведения: индивид, домохозяйство, семья. Денежные ресурсы и доходы домохозяйств. Структура денежных доходов и расходов населения. Классические концепции поведения экономических субъектов: теория ожидаемой полезности, концепция временной стоимости денег, концепция идеальных рынков капитала, концепция асимметричной информации, концепция компромисса между риском и доходностью, модель оценки доходности финансовых активов, теория портфеля или концепция диверсифицированного портфеля, концепция альтернативности затрат и результатов, концепция стоимости капитала, концепция структуры капитала. Рациональность финансового поведения населения как фактор процветания финансового	ОПК-4, ПК-8

			сектора.	
	1	Сбережения населения: формы, оценка, трансформация, эффективность управления	Определения личных сбережений населения. Виды сберегательных инструментов. Классические теории сберегательного поведения (Дж. Кейнс, М. Фридман, И. Фишер, Ф. Модильяни). Теория сберегательного поведения Дьюзенберри. Бихевиористский и институциональный подходы к сберегательному поведению. Психологические детерминанты финансового поведения в теории Дж. Катона. Показатели потока и запаса сбережений. Временной период измерения потока сбережений. Отрицательные и положительные сбережения. Объективные и субъективные оценки сбережений. Средняя, предельная склонность к сбережению. Связь сбережения с потреблением, инвестициями и одалживанием. Измерение сберегательного поведения.	ОПК-4, ПК-8
	1	Модели инвестиционного поведения населения	Понятие, модели инвестиционного поведения населения. Цели и мотивы инвестиционного поведения. Классические теории ИП. Факторы, влияющие на инвестиционное поведение. Исследование социокультурных, социальных процессов и психологических механизмов, детерминирующих инвестиционное поведение. Преобразование инвестиционных институтов. Социально-психологический портрет инвестора. Варианты использования накопленных и временно свободных финансовых ресурсов с целью получения прибыли.	ОПК-4, ПК-8
	1	Потребительское	Модели и виды	ОПК-

		поведение населения. Связь с потреблением и инвестициями и сбережениями.	потребительского поведения. Потребительская корзина и бюджетное ограничение. Факторы внутреннего влияния (образование, доход, информация, знания, реклама, ресурсы, ценности, стиль жизни) и внешнего влияния (конъюнктуры, культуры, социальных групп, семьи) на потребление населения. Процесс принятия решения потребителем. Типы потребительских ситуаций, факторы ситуационного влияния. Теории поведения потребителей Ф. Котлера, Г. Армстронга, Дж. Сондорса, В. Вонг, Г. Ассэля. Социальная дифференциация, стратификация и потребление (особенности покупательского поведения различных классов). Массовое потребление, потребительская культура. Социально-психологический портрет современного потребителя.	4, ПК-8
	1	Модели кредитного поведения. Одалживание и стратегии потребления населения.	Кредитное (заемное) поведение населения: модели. Основные типы и факторы КП. Пять составляющих кредитного поведения: 1) осуществление заимствований, регулярность, опыт заемной деятельности, 2) выбор кредитора, 3) размер кредита, 4) срок погашения кредита, 5) наличие и цена процентных ставок (цена кредита). Сберегатели, антисберегатели, «пассивная» и «смешанная» модель (Т. Богомолова, В. Тапилина). Мотивация сберегательного поведения по В. Радаеву (4 кластера). Рост кредитных продуктов и изменение модели кредитного поведения в РФ. Роль кредита в современном обществе. Изменение отношения россиян к долговому поведению.	ОПК-4, ПК-8

			Принципы управления бюджетом в семье (Ж. Пал, К. Воглер). Текущая ситуация на российском рынке долга.	
	1	Трансформация финансового поведения в РФ. Другие виды финансового поведения: страховые, пенсионные взносы, денежные средства, отданные в долг физическим лицам, затраты на приобретение ценных бумаг	Основные типы финансового поведения населения РФ. Пассивное страховое поведение. Пенсионные стратегии россиян. Уровень доверия населения к Пенсионному фонду России и частным компаниям. Инертность пенсионного поведения. Новые виды финансового поведения и финансовой активности населения. Структура спроса на банковские услуги (кредиты, депозиты, карты). Кредитные намерения россиян. Отношение к ипотеке. Изменение модели управления финансами в семье. Динамика сберегательного поведения россиян (цель, формы хранения сбережений, минимальная сумма). Спрос на пластиковые карты. Динамика использования платежей через терминалы. Мобильный телефон и управление, контроль за своими финансовыми операциями.	ОПК-4, ПК-8

7. Содержание лабораторных занятий

Лабораторные занятия не предусмотрены учебным планом.

8. Самостоятельная работа бакалавра

№ п/п	Темы	Часы	Форма СРС	Формируемые компетенции
1	Социология как полипарадигмальная наука	27	Изучение учебной литературы, конспект	ОПК-4, ПК-8
2	Финансовое поведение населения в социологическом измерении	26	Изучение учебной литературы, конспект	ОПК-4, ПК-8
3	Субъекты финансового поведения: структура денежных доходов и	27	Изучение учебной литературы, конспект	ОПК-4, ПК-8

	расходов индивида, семьи, домохозяйства			
4	Специфика социологического метода исследования финансового поведения. Методология и методика СИ.	26	Изучение учебной литературы, конспект	ОПК-4, ПК-8
5	Сбережения населения: формы, оценка, трансформация, эффективность управления	26	Изучение учебной литературы, конспект	ОПК-4, ПК-8
6	Модели инвестиционного поведения населения	26	Изучение учебной литературы, конспект	ОПК-4, ПК-8
7	Потребительское поведение населения. Связь потребления с инвестициями и сбережениями.	27	Изучение учебной литературы, конспект	ОПК-4, ПК-8
8	Модели кредитного поведения. Одалживание и стратегии потребления населения.	26	Изучение учебной литературы, конспект	ОПК-4, ПК-8
9	Влияние социально-демографических (этапа жизненного цикла), экономических и нормативно-ценностных факторов на финансовое поведение	26	Изучение учебной литературы, конспект	ОПК-4, ПК-8
10	Трансформация финансового поведения в РФ. Другие виды финансового поведения: страховые, пенсионные взносы, денежные средства, отданные в долг физическим лицам, затраты на приобретение ценных бумаг.	26	Изучение учебной литературы, конспект	ОПК-4, ПК-8

9. Использование рейтинговой системы оценки знаний

При оценке результатов деятельности студентов в рамках дисциплины «Социология финансового поведения населения» (Б1.В.ДВ.5.2) используется балльно-рейтинговая система. Рейтинговая оценка формируется на основании текущего и промежуточного контроля. При изучении дисциплины предусматривается зачет, экзамен, решение аналитической задачи, выполнение контрольной работы. За эти контрольные точки студент может получить минимальное и максимальное количество баллов (см. таблицу).

За экзамен студент может получить минимум 24 балла и максимум – 40 баллов.

<i>Оценочные средства</i>	<i>Кол-во</i>	<i>Min, баллов</i>	<i>Max, баллов</i>
<i>Аналитическая задача</i>	<i>3</i>	<i>18</i>	<i>30</i>
<i>Контрольная работа</i>	<i>3</i>	<i>18</i>	<i>30</i>
<i>Экзамен</i>	<i>1</i>	<i>24</i>	<i>40</i>
<i>Итого:</i>		<i>60</i>	<i>100</i>

10. Информационно-методическое обеспечение дисциплины «Социология финансового поведения населения» (Б1.В.ДВ.5.2)

10.1 Основная литература

При изучении дисциплины в качестве основных источников информации рекомендуется использовать следующую литературу:

Основные источники информации	Кол-во экз.
1. Социология потребления : учеб. пособие / М.Е. Родионова, С.В. Назаренко, Е.А. Агеева, Н.И. Киселева, К.В. Голубева. — Москва : ИНФРА-М, 2018. —189 с.	ЭБС «Знаниум» URL: https://znanium.com/catalog/product/970001 Доступ с любой точки Интернет после регистрации с IP-адресов КНИТУ
2. Добренков, В. И. Методы социологического исследования : учебник / В.И. Добренков, А.И. Кравченко. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 768 с.	ЭБС «Знаниум» URL: https://znanium.com/catalog/product/1008978 Доступ с любой точки Интернет после регистрации с IP-адресов КНИТУ
3. Чижик, В. П. Финансовые рынки и институты : учеб. пособие / В.П. Чижик. — Москва : ФОРУМ ИНФРА-М, 2018. — 384 с.	ЭБС «Знаниум» URL: https://znanium.com/catalog/product/940807 Доступ с любой точки Интернет после регистрации с IP-адресов КНИТУ

10.2 Дополнительная литература

Дополнительные источники информации	Кол-во экз.
1. Инвестиционный менеджмент в условиях риска и неопределенности : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Л. Г. Матвеева, А. Ю. Никитаева, О. А. Чернова, Е. Ф. Щипанов. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 298 с.	ЭБС «Юрайт» URL: https://www.biblio-online.ru/book/65009530-DE6D-499C-9798-D1909A071C07 Доступ с любой точки Интернет после регистрации

2. Зарубина, Н. Н. Экономическая социология : учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. Н. Зарубина. — 3-е изд. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 378 с.	с IP-адресов КНИТУ ЭБС «Юрайт» URL: URL: https://www.biblio-online.ru/book/D53B7992-386A-4398-8896-5BC8B716D710 Доступ с любой точки Интернет после регистрации с IP-адресов КНИТУ
---	---

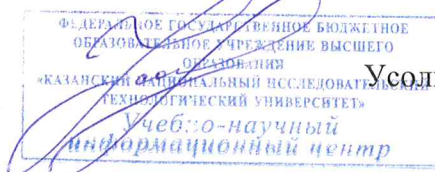
10.3 Электронные источники информации

При изучении дисциплины в качестве электронных источников информации, рекомендуется использовать следующие источники:

1. Электронный каталог УНИЦ КНИТУ – Режим доступа: <http://ruslan.kstu.ru/>
2. ЭБС «Юрайт» (www.biblio-online.ru). Доступ с любой точки Интернет после регистрации с IP-адресов КНИТУ.
3. ЭБС «Знаниум» (www.znanium.com). Доступ с любой точки Интернет после регистрации с IP-адресов КНИТУ.
4. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» (biblioclub.ru). Доступ с любой точки Интернет после регистрации с IP-адресов КНИТУ.

Согласовано:

Зав.сектором ОКУФ



Усольцева И.И.

11. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся и итоговой (государственной итоговой) аттестации разрабатываются согласно положению о Фондах оценочных средств, рассматриваются как составная часть рабочей программы и оформляются отдельным документом.

12. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

При изучении дисциплины «Социология финансового поведения населения» (Б1.В.ДВ.5.2) предусмотрено использование дополнительных средств визуализации информации: а) аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, ноутбук, телевизор).

13. Образовательные технологии

Удельный объем занятий в интерактивной форме составляет 2 часа из общего количества контактных занятий. Интерактивные занятия реализуются с помощью исследовательского метода. При проведении подобных занятий используется персональный компьютер, проектор, комплект электронных презентаций, телевизор («Д»-308). В ходе проведения аудиторных занятий применяются различные образовательные технологии, в том числе: 1) кейсы - анализ реальных проблемных ситуаций, имевших место в соответствующей области профессиональной деятельности; 2) дискуссии, групповое обсуждение за круглым столом («Д»-307); 3) проблемное обучение – стимулирование к самостоятельному приобретению знаний, необходимых для решения конкретной проблемы.