

Документ подписан Министерством науки и высшего образования Российской Федерации  
Информация о владельце:  
ФИО: Макаренко Елена Николаевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 20.08.2024 13:13:45  
Уникальный программный ключ:  
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

УТВЕРЖДАЮ  
Директор Института магистратуры  
Иванова Е.А.  
«03» июня 2024г.

**Рабочая программа дисциплины  
Финансовое поведение населения**

Направление 38.04.08 Финансы и кредит  
магистерская программа 38.04.08.01 "Страховое дело"

Для набора 2024 года

Квалификация  
магистр

**КАФЕДРА            Статистики, эконометрики и оценки рисков****Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	1 (1.1)		Итого	
Неделя	16			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	4	4	4	4
Практические	6	6	6	6
Итого ауд.	10	10	10	10
Контактная работа	10	10	10	10
Сам. работа	22	22	22	22
Часы на контроль	4	4	4	4
Итого	36	36	36	36

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 26.03.2024 протокол № 13.

Программу составил(и): д.э.н., профессор, Ниворожкина Л.И.

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Ниворожкина Л.И.

Методическим советом направления: Д.э.н., профессор, Иванова О.Б.

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цели дисциплины: формирование систематизированного представления о процессе формирования поведенческих стратегий, позволяющих учитывать иррациональную природу поведения инвесторов и финансистов на рынке в условиях неопределенности и риска при принятии решений финансово-инвестиционного характера, сравнение экономического, социологического, психологического и других подходов к изучению финансового поведения домохозяйств, формирование представления о существующих теоретических моделях и эмпирических исследованиях в этой области.
-----	---

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**ОПК-1: Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки;**

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>Знать:</b>
методы и модели, применяемых для исследования финансового поведения населения на макро и микро уровнях (соотнесено с индикатором ОПК-1.1)
<b>Уметь:</b>
организовать постановку задачи по анализу финансового поведения населения, выбрать исходные данные и методы анализа, адекватные поставленной задаче (соотнесено с индикатором ОПК-1.2)
<b>Владеть:</b>
методологией и методами исследования финансового поведения на макро и микро уровнях (соотнесено с индикатором ОПК-1.3)

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	<b>Раздел 1. «Экономические теории и модели финансового поведения домохозяйств»</b>				
1.1	Тема 1.1 «Основные понятия финансового поведения населения» Денежные ресурсы и доходы домохозяйств. Структура денежных доходов и расходов населения. Определение понятия личных сбережений населения. Показатели потока и запаса сбережений. Временной период измерения потока сбережений. Отрицательные и положительные сбережения. Формы сбережений. Проблема включения предметов длительного пользования. Сбережения и потребление. Сбережения и инвестиции. Сбережения и кредиты. /Пр/	1	2	ОПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3
1.2	Тема 1.1 «Основные понятия финансового поведения домохозяйств». Денежные ресурсы и доходы домохозяйств. Структура денежных доходов и расходов населения. Определение понятия личных сбережений населения. Показатели потока и запаса сбережений. Временной период измерения потока сбережений. Отрицательные и положительные сбережения. Формы сбережений. Проблема включения предметов длительного пользования. Сбережения и потребление. Сбережения и инвестиции. Сбережения и кредиты. Работа над индивидуальным творческим заданием с использованием LibreOffice. /Ср/	1	2	ОПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3

1.3	Тема 1.2 «Теория абсолютного дохода Кейнса, неоклассические и современные экономические модели сберегательного поведения домохозяйств». Средняя и предельная склонности к сбережению. Функция потребления. Моделирование теоретических допущений. Тестирование гипотез. Теория абсолютного дохода Дж.Кейнса. Неоклассические модели сберегательного поведения: модель перманентного дохода М.Фридмана, гипотеза жизненного цикла Ф.Модильяни, модель принятия решений в условиях межвременного выбора И. Фишера. /Лек/	1	2	ОПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
1.4	Тема 1.2 «Теория абсолютного дохода Кейнса, неоклассические и современные экономические модели сберегательного поведения домохозяйств». 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. Работа над индивидуальным творческим заданием с использованием LibreOffice. /Ср/	1	4	ОПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
<b>Раздел 2. «Финансовые стратегии домохозяйств»</b>					
2.1	Тема 2.1 «Современные исследования финансового поведения населения». Доверие населения финансовым институтам. Финансовые пирамиды. Финансовые стратегии. Институциональные аспекты финансовых стратегий населения. Финансовая грамотность. Сберегательное и кредитное поведения населения. Электронные деньги. Страхование поведения населения. Работа над индивидуальным творческим заданием с использованием LibreOffice. /Ср/	1	4	ОПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
2.2	Тема 2.2 «Финансовые стратегии домохозяйств». Понятия «поведение», «действие» и «стратегия». Проблемы определения и операционализации понятия «стратегия». Понятие финансовых стратегий домохозяйства. Критерии типологизации финансовых стратегий. Парадоксы сберегательного поведения россиян. Динамика финансовых стратегий россиян в 1995-2020 гг.. /Лек/	1	2	ОПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
2.3	Тема 2.2 «Финансовые стратегии домохозяйств». Понятия «поведение», «действие» и «стратегия». Проблемы определения и операционализации понятия «стратегия». Понятие финансовых стратегий домохозяйства. Критерии типологизации финансовых стратегий. Парадоксы сберегательного поведения россиян. Динамика финансовых стратегий россиян в 1995-2020 гг.. Работа над индивидуальным творческим заданием с использованием LibreOffice. /Ср/	1	4	ОПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
2.4	Тема 2.3.«Методологические проблемы информационного обеспечения исследования финансового поведения населения». 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.Проблемы операционализации понятий дохода и сбережений в обследованиях домохозяйств. Бюджетные обследования. Различия экономического и социологического подхода к измерению доходов. /Пр/	1	2	ОПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3

2.5	Тема 2.3.«Методологические проблемы информационного обеспечения исследования финансового поведения населения». 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. Проблемы операционализации понятий дохода и сбережений в обследованиях домохозяйств. Бюджетные обследования. Различия экономического и социологического подхода к измерению доходов. Работа над индивидуальным творческим заданием с использованием LibreOffice. /Ср/	1	4	ОПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
2.6	Тема 2.4 «Источники и структура данных о финансовом поведении населения России» Основные проблемы при сборе данных о доходах и сбережениях домохозяйств и пути их возможного преодоления. Базы данных о финансовом поведении населения России. Формулировки анкетных вопросов о доходах, материальной обеспеченности, потреблении, сбережениях и их формах. /Пр/	1	2	ОПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
2.7	Тема 2.4 «Источники и структура данных о финансовом поведении населения России». Основные проблемы при сборе данных о доходах и сбережениях домохозяйств и пути их возможного преодоления. Базы данных о финансовом поведении населения России. Формулировки анкетных вопросов о доходах, материальной обеспеченности, потреблении, сбережениях и их формах. Работа над индивидуальным творческим заданием с использованием LibreOffice . /Ср/	1	4	ОПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
2.8	/Зачёт/	1	4	ОПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Ниворожкина Л. И.	Математико-статистическое моделирование поведенческих стратегий на финансовых рынках: учеб.-метод. пособие	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2015	268
Л1.2	Крутиков В. Н., Мешечкин В. В.	Анализ данных: учебное пособие	Кемерово: Кемеровский государственный университет, 2014	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=278426">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=278426</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Сухорукова, Н. Г., Филатов, С. А.	Экономическое поведение: учебное пособие	Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2021	<a href="https://www.iprbookshop.ru/108257.html">https://www.iprbookshop.ru/108257.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

##### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
--	---------------------	----------	-------------------	----------

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Козырева П. М., Низамова А. Э., Смирнов А. И.	Ресурсы и практики социально-экономической адаптации населения России: монография	Москва: Новый хронограф, 2013	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=228463">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=228463</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2		Прикладная эконометрика: журнал	Москва: Университет Синергия, 2019	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=576293">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=576293</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Федин, Ф. О., Федин, Ф. Ф.	Анализ данных. Часть 1. Подготовка данных к анализу: учебное пособие	Москва: Московский городской педагогический университет, 2012	<a href="https://www.iprbookshop.ru/26444.html">https://www.iprbookshop.ru/26444.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС «КонсультантПлюс»

ИСС «Гарант» <http://www.internet.garant.ru/>

База статистических данных Росстата <https://rosstat.gov.ru/databases>

Базы статистических данных Банка России <http://www.cbr.ru/statistics>

### 5.4. Перечень программного обеспечения

LibreOffice

### 5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;

- персональный компьютер / ноутбук (переносной);

- проектор, экран / интерактивная доска.

## 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

#### 1.1. Показатели и критерии оценивания компетенций

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
<b>ОПК-1 Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки</b>			
Знать: методы и модели, применяемые для исследования финансового поведения населения на макро и микро уровнях	Отвечает на вопросы теста, формулирует основные методы и модели, применяемые для исследования финансового поведения населения в индивидуальном творческом задании	Полнота ответов в тесте, полнота и правильность формулировок методов и моделей, применяемых для исследования финансового поведения населения в индивидуальном творческом задании.	Т – тест (1-8), ИТЗ – индивидуально творческое задание (1-19) ЗЗ - зачетные задания(1-10)
Уметь: организовать постановку задачи по анализу финансового поведения населения, выбрать исходные данные и методы анализа, адекватные поставленной задаче	Выполняет индивидуальное творческое задание, выбирая исходные данные и методы анализа, адекватные поставленной задаче.	Полнота и содержательность решений творческого задания; аргументированность выбранных данных и обоснованность предлагаемых методов анализа.	ИТЗ – индивидуально творческое задание (1-19), ЗЗ - зачетные задания(1-10)
Владеть: методологией и методами исследования финансового поведения на макро и микро уровнях	Решает расчетные задания, используя методы исследования финансового поведения на макро, микро и мезо уровнях, реализует методы исследования финансового поведения в индивидуальном творческом задании.	Правильность решения расчетных заданий, полнота и содержательность реализованных методов исследования финансового поведения в индивидуальном творческом задании, интерпретация полученных результатов.	РЗ – расчетные задания (1-20), ИТЗ – индивидуально творческое задание (1-19), ЗЗ - зачетные задания(1-10)

#### 1.2. Шкалы оценивания

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

- 50-100 баллов (зачет)
- 0-49 баллов (незачет)

**2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

## Зачетные задания

### ЗАЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ № 1

#### по дисциплине «Финансовое поведение населения»

1. Понятие финансового поведения населения.
2. Базы данных о финансовом поведении населения России. Формулировки анкетных вопросов о доходах, материальной обеспеченности, потреблении, сбережениях и их формах.

ЗАДАЧА. Ежемесячные расходы семьи Ивановых имеют следующий состав: коммунальные платежи – 5 250 руб., покупка продуктов питания – 15 000 руб., покупка бытовой химии и предметов личной гигиены – 3 000 руб., покупка одежды и обуви – 15 000 руб., оплата кредита на покупку машины – 10 000 руб., оплата проезда – 2 000 руб., накопления на поездку летом на море – 5 000 руб., покупка лекарств и платные медицинские услуги – 1 500 руб., оплата телефона и Интернета – 2 000 руб., прочие платежи – 3 000 руб.

Вопрос. Какой доход должен быть у семьи в месяц, чтобы ещё откладывать от этой суммы 5 % при постоянстве других расходов? Какой размер накоплений в этом случае будет через 10 месяцев?

### ЗАЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ № 2

#### по дисциплине «Финансовое поведение населения»

1. Финансовое поведение населения как объект исследования в различных социальных дисциплинах.
2. Межстрановые сравнения показателей уровня сбережений и их динамика.

ЗАДАЧА. Выпускница экономического университета Мария имеет три возможности устроиться на работу в своём городе. При этом Мария снимает с подругой квартиру в городе за 10 000 руб. в месяц на двоих, кроме этого, её постоянные ежемесячные расходы составляют 8 000 руб. Имеются накопления в размере 100 000 руб.

Вопрос. Какой вариант работы выберет Мария, если её цель – как можно быстрее купить квартиру в кредит, первоначальный взнос по которому должен быть не менее 300 000 рублей? А) без дополнительной подготовки она может работать продавцом с зарплатой 15 000 руб. в месяц; Б) окончив месячные курсы по автоматизации бухгалтерского учёта (стоимостью 25 000 руб.), она может устроиться помощником бухгалтера с зарплатой 20 000 руб. в месяц; В) обучившись в течение 8 месяцев на курсах по оценочной деятельности (стоимостью 80 000 руб.), она может работать оценщиком с зарплатой 30 000 руб. в месяц, во время обучения есть возможность получать 10 500 руб. за подработку в оценочной компании.

### ЗАЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ № 3

#### по дисциплине «Финансовое поведение населения»

1. История и логика исследования финансового поведения населения, различие подходов в экономической, психологической и социологической дисциплинах.
2. Формы сбережений. Проблема включения предметов длительного пользования.

ЗАДАЧА. Представьте, что доходы вашей семьи в начале года составляли 60 000 рублей, а к концу года – 66 000 рублей. За этот же период инфляция, по официальным данным, составила 5%.

Вопрос. Что произошло с вашими реальными доходами: увеличились они или уменьшились? Насколько увеличились они или уменьшились?

### ЗАЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ № 4

#### по дисциплине «Финансовое поведение населения»

1. Субъекты финансового поведения: индивид, домохозяйство, экономическая семья.
2. Индивидуальное инвестиционное поведение в экономической теории.

ЗАДАЧА. В начале года неизменный набор потребительской корзины стоил 10 000 рублей, через год стал стоить 12 000 рублей. Также известно, что в потребительскую корзину входили молочные, мясные и хлебобулочные продукты. Соотношение расходов на продукты потребительской корзины – 3:2:5 соответственно. На молочные продукты начали тратить на 20% больше, на мясные на 40% больше, на хлебобулочные на 12 больше%. Заработная плата не изменилась.

Вопрос. Сколько процентов составила инфляция за этот год? Как отразится такая инфляция на реальных



доходах граждан?

### **ЗАЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ № 5**

#### **по дисциплине «Финансовое поведение населения»**

1. Денежные ресурсы и доходы домохозяйств. Структура денежных доходов и расходов населения.
2. Парадокс бережливости Кейнса.

**ЗАДАЧА.** В начале некоторого текущего периода семья имела банковский вклад размером 100000 рублей и 100 долларов США наличных. За год на сумму вклада были начислены проценты в размере 5000 рублей (5 %), которые были оставлены на счету. Количество наличных долларов не изменилось, но курс доллара вырос с 10 до 11 рублей за один доллар (10 %).

**Вопрос:** Что можно сказать о величине сбережений данной семьи?

### **ЗАЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ № 6**

#### **по дисциплине «Финансовое поведение населения»**

1. Определение понятия личных сбережений населения. Показатели потока и запаса сбережений.
2. Сбережения в широком и узком смысле слова. Взаимосвязь сбережений и инвестиций на микро- и макроуровнях.

**ЗАДАЧА** Вы получили в наследство 4 000 000 рублей. На данный момент у вас нет жилищных и финансовых целей. Вы готовы вложить деньги с целью получения пассивного постоянного дохода ближайšie 10 лет. У вас есть выбор по осуществлению инвестирования: рублевый депозит: 8,7% в год без пополнения и капитализации мультивалютный депозит: 2% в год без пополнения и капитализации (продажа долларов по 60 рублей) инвестиционный портфель у брокера: 14,5% в год покупка недвижимости: за 2 года квартира за 4 000 000 вырастет в цене на 700 000, за 1 500 000 на 300 000 покупка золота: 9,18% ПИФ: 13,98% пассивный доход ПИФ инвестиционный портфель диверсифицированный портфель

**Вопрос.** На основе соотношения ощущения рисков и доходности обоснуйте свой вариант инвестирования. Распишите свои вложения и ожидаемую доходность всего портфеля ваших инвестиций через год и поясните свое решение. Дополнительные условия: комиссия у брокера покупка недвижимости в другой стране инфляция в разных странах данные по доходности за последний год возможность делать вклад в евро

### **ЗАЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ № 7**

#### **по дисциплине «Финансовое поведение населения»**

1. Временной период измерения потока сбережений. Отрицательные и положительные сбережения.
2. Субъекты финансового поведения: индивид, домохозяйство, экономическая семья.

**ЗАДАЧА.** Иван работает таксистом. В самом конце позапрошлого года он купил новую машину за 600 000 рублей. Иван считает необходимым менять автомобиль каждые 3 года, покупая его при этом только на собственные сбережения. В течение прошлого года ежемесячно Иван зарабатывал по 50 000 рублей и тратил по 30 000 рублей. Один месяц Иван был в отпуске и ничего не заработал, при этом потратил 80 000 рублей.

**Вопрос.** Если доходы и расходы Ивана в текущем и следующем годах будут такими же, как и в прошлом, сможет ли он заменить автомобиль через 3 года после покупки? Инвестиции бизнес-план износ инфляция Цены на автомобили можно считать неизменными, остаточную стоимость старого автомобиля в расчетах не учитывать. Если при текущем уровне доходов и расходов накопить денег на новый автомобиль Ивану не удастся, насколько ему следует снизить свои ежемесячные расходы в текущем и следующем годах, чтобы заменить автомобиль через 3 года после покупки? Дополнительные условия: возможно продать предыдущий автомобиль возможно положить деньги в банк возможно вложить в ценные бумаги стоимость автомобиля увеличивается из-за инфляции

### **ЗАЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ № 8**

#### **по дисциплине «Финансовое поведение населения»**

1. Микро- и макроуровни оценки размера сбережений. Статистика сбережений в России и за рубежом.
2. Экономико-психологический подход к финансовому поведению населения (психологическая экономика) Дж.Катоны

**ЗАДАЧА** У вас есть 47 000 рублей, которые вы можете положить в банк или вложить в фондовый рынок. Вы подумываете о покупке облигаций компании «Х». Эти облигации сегодня торгуются по 4 700 рублей за штуку, и вы как раз можете купить 10 штук. Облигации имеют срок погашения через 3 года, номинал 5 000 рублей и купон в размере 8 % с выплатой раз в полгода.

Вопрос. Каков будет ваш доход, если вы вложите 47 000 рублей в эти облигации? Должны ли вы уплатить налог с этого дохода? Куда вложить деньги выгоднее: купить облигации или положить деньги в банк с такой же доходностью? Дополнительные условия: возможно вложить деньги в любой банк возможно вложить деньги в покупку акций возможно вложить деньги в валюту

### **ЗАЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ № 9** **по дисциплине «Финансовое поведение населения»**

1. Сбережения и потребление. Сбережения и инвестиции. Сбережения и кредиты.
2. Бихевиористская экономика, сложившаяся под влиянием работ Д. Канемана и А. Тверски.  
**ЗАДАЧА** В прошлом году вы вложили 10 000 рублей в акции сталелитейной компании. Вы купили их по 50 рублей за штуку. Весной компания объявила о выплате дивидендов – 1 200 рублей на акцию.  
Вопрос. Как вам получить дивиденды? Через год вы продали все акции. К тому времени их стоимость выросла до 57 рублей за фондовый рынок акция дивиденды доходность штука. Какую доходность вы получили? Должны ли вы заплатить налог с этой суммы? Выгоднее ли было бы положить эти деньги в банк под 10 % годовых? Дополнительные условия: оплата услуг брокера влияние инфляции на доходность возможность вложить деньги в валюту и открыть валютный счет возможность вложить деньги куда-то кроме банка

### **ЗАЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ № 10** **по дисциплине «Финансовое поведение населения»**

1. Средняя и предельная склонности к сбережению. Функция потребления. Моделирование теоретических допущений. Тестирование гипотез
2. Индекс потребительских настроений.  
**ЗАДАЧА** На валютной бирже доллар США по отношению к рублю вначале вырос на 20%, а затем снизился на 20%. За этот же период евро по отношению к рублю сначала вырос на 10%, а затем снизился на 10%.  
Вопрос. Выросла или снизилась стоимость доллара США относительно евро за этот период? На сколько процентов?

#### **Критерии оценки:**

Максимальная сумма 100 баллов.

Каждый теоретический вопрос оценивается максимально в 25 баллов. Максимальное число баллов за ответы на теоретические вопросы – 50.

Критерии оценивания одного вопроса:

- 12,5-25 баллов выставляется, если при ответе на теоретический вопрос обучающимся проявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, материал изложен четко, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности; ответы изложены с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов

- 0-12,4 баллов выставляется, если при ответе на теоретический вопрос обучающимся допущены грубые ошибки, проявлено непонимание сущности излагаемого вопроса, ответы на дополнительные и наводящие вопросы - неуверенны и неточны.

**ЗАДАЧА** оценивается в 50 баллов. Максимальное число баллов за решение задачи – 50 баллов.

Критерии оценивания задачи:

- 25-50 баллов выставляется, если успешно задача решена успешно, дана содержательная интерпретация полученных при решении задачи результатов, допускаются незначительные погрешности в интерпретации полученных результатов, уверенно исправленные после дополнительных вопросов

- 0-24,9 баллов выставляется, если задача не решена или решена не полностью, дана ошибочная интерпретация полученных результатов

*Зачет выставляется на основании итоговой суммы баллов, набранных студентом:*

- 50-100 баллов «зачтено»;
- 0-49 баллов «не зачтено».

## Темы индивидуальных творческих заданий

1. Модель Холла как инструмент объяснения поведенческих стратегий
2. Модель сбережений «на черный день»
3. Экономические модели сбережений и социальная политика
4. Экономико-психологическое моделирование финансового поведения населения
5. Моделирование рационального выбора инвестора
6. Соотношение экономического и психологического подходов. Взаимосвязь экономики и психологии в исследованиях сберегательного поведения Дж. Катоны
7. Теория перспектив Д. Канемана и А. Тверски
8. Дифференциация доходов населения как фактор выбора различных стратегий инвестиционного поведения
9. Актуальность изучения финансового поведения населения
10. Понятие дохода в концепции Хикса? Определение понятия дохода в официальной статистике денежных доходов и расходов населения в России? Различие между понятиями дохода в статистике национальных счетов и в статистике баланса денежных доходов и расходов населения.
11. Запасы и потоки сбережений: сходство и различие понятий
12. Взаимосвязь показателей потоков и запасов сбережений в национальной статистике
13. Сходство и различие понятий «сбережения» и «инвестиции»
14. Статистические методы измерения предельной и средней склонности к сбережениям
15. Модели перманентного дохода и жизненного цикла: сходство и различия. Концепция М.Фридмана об отсутствии влияния социально-демографических переменных на сберегательное поведение населения
16. Финансовые пирамиды: история и последствия для населения России
17. Кредитное поведение: теория и практика кредитного поведения россиян с 2000 по 2021 гг.
18. Сберегательное поведение: теория и практика сберегательного поведения россиян с 2000 по 2021 гг.
19. Формирование доверия населения к финансовым институтам: роль финансовой грамотности.

Описание задания/проекта. Согласно выбранной теме выполняется исследование по следующей схеме.

1. Формулируются конкретные гипотезы, подлежащие теоретическому обоснованию или эмпирической проверке. Объясняется, в чем заключается актуальность данных гипотез с научной точки зрения. Следует охарактеризовать контекст исследования с точки зрения проблем экономической или социальной политики, связанных с темой работы. Дать краткий обзор альтернативных точек зрения и/или предложений для решения этих проблем. Объяснить, каким образом результаты расчетов могут быть использованы при оценке существующих предложений, расчете параметров экономической политики, внесению поправок в законодательство и т.п.

Рекомендуется описать и оценить результаты исследований по выбранной теме и известные подходы к ее изучению. Нельзя ни в коем случае ограничиваться только перечнем авторов. В ситуации модификации известной теоретической модели, описывается ее формальная структура. Необходимо обсудить количественные результаты, полученные другими исследователями (по другим регионам, странам и т.п.), объяснить, чем отличается предлагаемый подход, какие результаты рассчитывает получить автор. Обзор литературы тесно связан с постановкой задачи исследования.

2. Если же индивидуальное задание предполагает построение эконометрической модели, то подробно описываются источники, структура, методы расчета используемых в анализе переменных. Должны быть указаны достоинства и недостатки используемой в эмпирическом анализе выборочной совокупности. В случае следования (построения) какой-либо теоретической модели необходимо описать математически ее основные параметры, остановиться на связи между моделью и данными, объяснить, в какой мере она отвечает на вопросы, поставленные в первой части работы. Представляется формулировка эконометрической модели, описываются методы расчета зависимых и независимых переменных на основе имеющихся данных и обоснование их включения в модель с точки зрения экономической теории. Проводится анализ описательных статистик. Представляются таблично и графически оформленные согласно правилам результаты эконометрических расчетов, обосновывается на основе соответствующих статистических критериев адекватность построенной модели/моделей. Даются возможные способы интерпретации полученных результатов исследования в свете экономической теории и их практическая

значимость. Объясняется в какой мере подтверждаются/опровергаются гипотезы исследования (из первой части). В библиографическом списке указываются основные источники, на которые были сделаны ссылки.

Требования к оформлению задания.

Пояснительная записка оформляется согласно требований ГОСТ 7.32-2001 «Отчет о научно-исследовательской работе. Структура и правила оформления».

### **Критерии оценки:**

-12-24 баллов выставляется, если изложенный магистрантом материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих, либо твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, при возможном наличии отдельных логических и стилистических погрешностей и ошибок. Работа имеет законченный, самостоятельный характер, плагиат и реферативная составляющая отсутствуют.

- 0-11 выставляется, если в ответах магистранта имеются ошибки, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат и/или реферативная составляющая.

Максимальное количество творческих заданий за семестр – 1.

Максимальное количество баллов за семестр– 24 балла.

### **Тесты**

1. Что подразумевает рациональное поведение инвестора на рынке (найти неверный ответ):

- 1) -использование участниками рынка одинаковой и доступной всем релевантной информации;
- 2) -использование одинаковых методов обработки информации и получение одинаковых количественных оценок относительно одного и того же рыночного актива;
- 3) -отсутствие у инвесторов одних и тех же целей (максимально возможный доход при заданном уровне риска) и одинакового горизонта планирования;
- 4) в условиях неопределенности действия инвесторов соответствуют принципу максимизации ожидаемой полезности.

2. Информация, которая должна являться самым главным фактором в оценке ситуации принятия важных решений, зачастую оказывает противоположное действие, и основные причины этому следующие (найти неверный ответ):

- 1) люди принимают ограниченную информацию за исчерпывающую и достаточную;
- 2) люди принимают доступную, имеющуюся в их распоряжении, информацию за информацию не значимую в данном случае;
- 3) люди не осознают значимость имеющейся информации;
- 4) владея необходимой и достаточной информацией, люди применяют неверные методы для ее оценки;
- 5) люди склонны видеть закономерность там, где в действительности имеет место случайность.

3. Поведенческие финансы представляют следующие характеристики нерационального поведения, присущие современным участникам фондовых рынков (найти неверный ответ).

1) Инвесторы придерживаются пассивных стратегий, подразумеваемых теорией эффективных рынков. Они весьма активно продают и покупают ценные бумаги, часто используя недостоверную или устаревшую информацию, следуют советам «экспертов», на самом деле не являющихся таковыми, используют разнообразные модели для прогнозирования будущих рыночных цен и недостаточно диверсифицируют свои рыночные портфели.

2) Инвесторы не оценивают рискованные мероприятия в соответствии с принципом максимизации ожидаемой полезности. Они не объективно оценивают вероятностные характеристики ожидаемых результатов по причине отвращения к потерям и переоценки желательных результатов. Также и окончательный результат рассматривается не с точки зрения уровня итогового благосостояния, а в терминах выигрышей и потерь, сравниваемых с некоторой пороговой величиной, меняющейся в зависимости от конкретной ситуации.

3) Инвесторы прогнозируют будущие неопределенные величины (например, поток доходов, генерируемый некоторой ценной бумагой), строят статистические и вероятностные модели, основываясь на информации, относящейся к краткосрочному предшествующему периоду, которая никак не может служить основой для применения аппарата теории вероятностей и математической

статистики.

4) Инвесторы могут принимать различные инвестиционные решения, в зависимости от формы постановки задачи («эффект оформления»). Наиболее распространенным примером является вопрос выбора между акциями и облигациями в качестве долгосрочного объекта инвестирования. Если, оценивая привлекательность облигаций, инвестор сравнивает их с долгосрочными акциями, он принимает решение в пользу последних, по результатам, полученным в течение значительного периода времени. Если же объектом альтернативного варианта вложения является краткосрочное вложение в акции, то, как правило, наиболее привлекательными кажутся облигации.

5) Вследствие присущего им консерватизма и пользуясь эвристическим правилом репрезентативности, инвесторы проявляют либо недостаточную, либо чрезмерную реакцию, что влияет на формирование цен на финансовые активы и, как следствие, на величину получаемого инвесторами дохода.

4. Используя метод опросов, Канеман и Тверский показали, что (выберите правильный ответ):

1) существуют устойчивые эффекты, влияющие как на возникновение субъективности в оценке вероятностных исходов, так и на склонность субъекта к риску, которые не учитываются гипотезой рациональных ожиданий

2) существуют не устойчивые эффекты, влияющие как на возникновение субъективности в оценке вероятностных исходов, так и на склонность субъекта к риску, которые не учитываются гипотезой рациональных ожиданий

5. Традиционная финансовая парадигма основывается на предпосылке, что индивиды («репрезентативные агенты») полностью рациональны. Под рациональностью понимается два свойства (выберите правильный ответ).

1) получая новую информацию, индивиды «правильно» (в соответствии с правилом Байеса) инкорпорируют ее в свои представления.

2) на основе имеющихся представлений, они принимают нормативно правильные решения, то есть внутренне непротиворечивые и соответствующие теории субъективной ожидаемой полезности.

3) на основе имеющихся представлений, они принимают внутренне противоречивые и соответствующие теории субъективной ожидаемой полезности решения

4) получая новую информацию, индивиды «не правильно» (в соответствии с правилом Байеса) инкорпорируют ее в свои представления.

6. Условно можно выделить четыре фактора, которые являются основными строительными блоками поведенческих финансов (найдите неверный ответ):

1) эвристические ошибки (heuristic-driven biases),

2) эффекты, связанные с независимостью от формы (frame dependence),

3) проспектная теория (prospect theory),

4) теория неэффективных финансовых рынков.

7. В контексте проспектной теории (найдите правильный ответ):

1) форма функции ценности – вогнутая в интервале выигрышей и выпуклая в интервале проигрышей.

2) форма функции ценности – выпуклая в интервале выигрышей и вогнутая в интервале проигрышей.

8. В стохастической теории потребительского/сберегательного поведения в качестве предпосылок моделирования предполагается, что (выберите правильные ответы):

1) изменение дохода домохозяйств является стохастическим процессом;

2) домохозяйства формируют свое текущее потребление так, чтобы максимизировать ожидаемую межвременную полезность в соответствии с теорией жизненного цикла/перманентного дохода;

3) изменение дохода домохозяйств не является стохастическим процессом;

4) домохозяйства формируют свое текущее потребление так, чтобы минимизировать ожидаемую межвременную полезность в соответствии с теорией жизненного цикла/перманентного дохода.

### **Критерии оценки:**

Критерии оценивания одного вопроса:

- 2 балла верный ответ на тестовый вопрос,

- 0 баллов неверный ответ на тестовый вопрос.

Максимальное количество тестовых вопросов за семестр – 8.

Максимальное количество баллов – 16 баллов.

## Расчетное задание

**ЗАДАНИЕ 1.** Ежемесячные расходы семьи Ивановых имеют следующий состав: коммунальные платежи – 5 250 руб., покупка продуктов питания – 15 000 руб., покупка бытовой химии и предметов личной гигиены – 3 000 руб., покупка одежды и обуви – 15 000 руб., оплата кредита на покупку машины – 10 000 руб., оплата проезда – 2 000 руб., накопления на поездку летом на море – 5 000 руб., покупка лекарств и платные медицинские услуги – 1 500 руб., оплата телефона и Интернета – 2 000 руб., прочие платежи – 3 000 руб.

**Вопрос.** Какой доход должен быть у семьи в месяц, чтобы ещё откладывать от этой суммы 5 % при постоянстве других расходов? Какой размер накоплений в этом случае будет через 10 месяцев?

**ЗАДАНИЕ 2.** Вы работаете в фирме уже три года и получаете зарплату 20 тыс. р. в месяц. Сейчас Вам предложили такую же работу с такой же зарплатой, но пообещали ежегодно её увеличивать на процент инфляции. Стоит ли менять работу ради не очень понятного повышения зарплат.

Ответ. Стоит менять место работы

Усложним условие: Предположим, что уровень инфляции – 9%, время на общественном транспорте до старой работы – 30 минут, а до новой – 45, при этом нужно будет ехать с одной пересадкой (стоимость 25 рублей в одну сторону). Отношения в коллективе дружеские – за 3 года у Вас появились друзья, и Вы может с ними видаться вне работы, но это будет занимать дополнительное время, а встречи обойдутся в дополнительные траты – около 700 рублей в месяц. С учетом этих условий, чистый прирост заработной платы – то есть за вычетом новых расходов будет отрицательным: -50 рублей.

**ЗАДАНИЕ 3.** Ежемесячные расходы в семье составляют 80 000 руб./мес. Заработная плата мужа составляет 50 000 руб./мес., жена зарабатывает 30 000 руб./мес. Дочь давно мечтает о профессиональных занятиях танцами, стоимость которых составляет 5 000 руб./мес. Родители говорят, что пока не могут позволить такие дополнительные расходы.

Однажды мама сказала, что со следующего года ей повысят зарплату на 10 %, а папа решил найти подработку с доходом 8 000 руб./мес.

Смогут ли в бюджете семьи дополнительно выделять денежные средства на занятия дочери танцами, если инфляция прогнозируется в следующем году 7 %?

А) да, смогут, так как рост доходов семьи превысит рост расходов (с учётом инфляции) более чем на 5 000 руб./мес.;

Б) нет, не смогут, так как рост расходов (с учётом инфляции) превысит рост доходов семьи;

В) нет, не смогут, так как превышение доходов семьи над расходами (с учётом инфляции) составит меньше 5 000 руб./мес.

**ЗАДАНИЕ 4.** Выпускница экономического университета Мария имеет три возможности устроиться на работу в своём городе. При этом Мария снимает с подругой квартиру в городе за 10 000 руб. в месяц на двоих, кроме этого, её постоянные ежемесячные расходы составляют 8 000 руб. Имеются накопления в размере 100 000 руб.

**Вопрос.** Какой вариант работы выберет Мария, если её цель – как можно быстрее купить квартиру в кредит, первоначальный взнос по которому должен быть не менее 300 000 рублей? А) без дополнительной подготовки она может работать продавцом с зарплатой 15 000 руб. в месяц; Б) окончив месячные курсы по автоматизации бухгалтерского учёта (стоимостью 25 000 руб.), она может устроиться помощником бухгалтера с зарплатой 20 000 руб. в месяц; В) обучившись в течение 8 месяцев на курсах по оценочной деятельности (стоимостью 80 000 руб.), она может работать оценщиком с зарплатой 30 000 руб. в месяц, во время обучения есть возможность получать 10 500 руб. за подработку в оценочной компании.

**ЗАДАНИЕ 5.** Представьте, что доходы вашей семьи в начале года составляли 60 000 рублей, а к концу года – 66 000 рублей. За этот же период инфляция, по официальным данным, составила 5%.

**Вопрос.** Что произошло с вашими реальными доходами: увеличились они или уменьшились? Насколько увеличились они или уменьшились?

**ЗАДАНИЕ 6.** В начале года неизменный набор потребительской корзины стоил 10 000 рублей, через год стал стоить 12 000 рублей. Также известно, что в потребительскую корзину входили молочные, мясные и хлебобулочные продукты. Соотношение расходов на продукты потребительской корзины – 3:2:5

соответственно. На молочные продукты начали тратить на 20% больше, на мясные на 40% больше, на хлебобулочные на 12 больше%. Зарботная плата не изменилась.

**Вопрос.** Сколько процентов составила инфляция за этот год? Как отразится такая инфляция на реальных доходах граждан?

**ЗАДАНИЕ 7.** В начале некоторого текущего периода семья имела банковский вклад размером 100000 рублей и 100 долларов США наличных. За год на сумму вклада были начислены проценты в размере 5000 рублей (5%), которые были оставлены на счете. Количество наличных долларов не изменилось, но курс доллара вырос с 10 до 11 рублей за один доллар (10%).

**Вопрос:** Что можно сказать о величине сбережений данной семьи?

**ЗАДАНИЕ 8.** Вы получили в наследство 4 000 000 рублей. На данный момент у вас нет жилищных и финансовых целей. Вы готовы вложить деньги с целью получения пассивного постоянного дохода ближайшие 10 лет. У вас есть выбор по осуществлению инвестирования: рублевый депозит: 8,7% в год без пополнения и капитализации, мультивалютный депозит: 2% в год без пополнения и капитализации (продажа долларов по 60 рублей) инвестиционный портфель у брокера: 14,5% в год покупка недвижимости: за 2 года квартира за 4 000 000 вырастет в цене на 700 000, за 1500 000 на 300 000 покупка золота: 9,18% ПИФ: 13,98% пассивный доход ПИФ инвестиционный портфель диверсифицированный портфель

**Вопрос.** На основе соотношения ощущения рисков и доходности обоснуйте свой вариант инвестирования. Распишите свои вложения и ожидаемую доходность всего портфеля ваших инвестиций через год и поясните свое решение. Дополнительные условия: комиссия у брокера покупка недвижимости в другой стране инфляция в разных странах данные по доходности за последний год возможность делать вклад в евро

**ЗАДАНИЕ 9.** Иван работает таксистом. В самом конце позапрошлого года он купил новую машину за 600 000 рублей. Иван считает необходимым менять автомобиль каждые 3 года, покупая его при этом только на собственные сбережения. В течение прошлого года ежемесячно Иван зарабатывал по 50 000 рублей и тратил по 30 000 рублей. Один месяц Иван был в отпуске и ничего не заработал, при этом потратил 80 000 рублей.

**Вопрос.** Если доходы и расходы Ивана в текущем и следующем годах будут такими же, как и в прошлом, сможет ли он заменить автомобиль через 3 года после покупки? Инвестиции бизнес-план износ инфляция Цены на автомобили можно считать неизменными, остаточную стоимость старого автомобиля в расчетах не учитывать. Если при текущем уровне доходов и расходов накопить денег на новый автомобиль Ивану не удастся, насколько ему следует снизить свои ежемесячные расходы в текущем и следующем годах, чтобы заменить автомобиль через 3 года после покупки? Дополнительные условия: возможно продать предыдущий автомобиль возможно положить деньги в банк возможно вложить в ценные бумаги стоимость автомобиля увеличивается из-за инфляции

**ЗАДАНИЕ 10.** Вкладчик размещает в банке 30 000 рублей под 9% годовых.

Банк осуществляет капитализацию процентов на счете два раза в год.

Какая сумма денег получится на счете через 3 года?

**ЗАДАНИЕ 11.** Найдите прибыль от 15 000 рублей, положенных на депозит на 2 года под 10% годовых, если в конце каждого года проценты добавлялись к депозитному вкладу.

**ЗАДАНИЕ 12.** У вас есть 47 000 рублей, которые вы можете положить в банк или вложить в фондовый рынок. Вы подумываете о покупке облигаций компании «Х». Эти облигации сегодня торгуются по 4 700 рублей за штуку, и вы как раз можете купить 10 штук. Облигации имеют срок погашения через 3 года, номинал 5 000 рублей и купон в размере 8% с выплатой раз в полгода.

**Вопрос.** Каков будет ваш доход, если вы вложите 47 000 рублей в эти облигации? Должны ли вы уплатить налог с этого дохода? Куда вложить деньги выгоднее: купить облигации или положить деньги в банк с такой же доходностью? Дополнительные условия: возможно вложить деньги в любой банк возможно вложить деньги в покупку акций возможно вложить деньги в валюту.

**ЗАДАНИЕ 13.** В прошлом году вы вложили 10 000 рублей в акции сталелитейной компании. Вы купили их по 50 рублей за штуку. Весной компания объявила о выплате дивидендов – 1 200 рублей на акцию.



**Вопрос.** Как вам получить дивиденды? Через год вы продали все акции. К тому времени их стоимость выросла до 57 рублей за фондовый рынок акция дивиденды доходность штуку. Какую доходность вы получили? Должны ли вы заплатить налог с этой суммы? Выгоднее ли было бы положить эти деньги в банк под 10 % годовых? Дополнительные условия: оплата услуг брокера влияние инфляции на доходность возможность вложить деньги в валюту и открыть валютный счет возможность вложить деньги куда-то кроме банка

**ЗАДАНИЕ 14.** На валютной бирже доллар США по отношению к рублю вначале вырос на 20%, а затем снизился на 20%. За этот же период евро по отношению к рублю сначала вырос на 10%, а затем снизился на 10%.

**Вопрос.** Выросла или снизилась стоимость доллара США относительно евро за этот период? На сколько процентов?

**ЗАДАНИЕ 15.** Банк начисляет на счет 10% годовых. Вкладчик положил на счет 900 рублей. Какая сумма будет на этом счете через год, если проценты начисляются ежемесячно и капитализируются, а никаких иных операций со счетом проводиться не будет? Ответ округлите до копеек.

**ЗАДАНИЕ 16.** Семья из 4 человек, мамы, папы и двоих детей, приехала в город N на 5 дней. Они планируют совершать по 10 поездок на метро каждый день. Какую минимальную сумму им придется потратить на билеты, если в городе N следующие тарифы?

Взрослый билет на одну поездку – 40 руб.

Детский билет на одну поездку – 20 руб.

Безлимитный проездной на день для одного человека – 350 руб.

Безлимитный проездной на день для группы до 5 человек – 1500 руб.

Безлимитный проездной на три дня для одного человека – 900 руб.

Безлимитный проездной на три дня для группы до 5 человек – 3500 руб.

**ЗАДАНИЕ 17.** Родители Дмитрия решили купить ему на следующий день рождения ноутбук.

Стоимость ноутбука – 32 200 рублей.

Зарботная плата мамы – 25 000 рублей, Папы – 32 500 рублей.

Родители могут один раз в начале года отложить половину суммарной зарплаты за месяц или могут откладывать по 5% в месяц от суммы заработной платы.

Также у них есть возможность положить деньги на срочный вклад без возможности пополнения под 12% годовых.

Могут ли при таких условиях родители Дмитрия купить ему ноутбук через год?

**ЗАДАНИЕ 18.** Представим, что вам нужен кредит на сумму 100 000 рублей.

Банк А предлагает кредит под 20 % годовых. Банк Б – под 2 % в месяц.

Банк В насчитал вам переплату – 25 000 рублей. Дополнительные комиссии и сборы отсутствуют. В каком банке вы возьмете кредит?

**ЗАДАНИЕ 19.** Вы хотите взять себе новую машину, которая стоит сейчас 500 000 рублей. Ожидается, что через год цена машину вырастет до 550 000.

У вас есть сбережения и откладывая на машину вы сможете купить ее к концу года, или вы можете взять кредит под 15% годовых на 1 год и купить машину сейчас.

Какой вариант вы выберете, если не учитывать любое изменение текущих расходов и доходов, к которому может привести владение машиной?

**ЗАДАНИЕ 20.** Александр взял кредит 3 400 000 рублей под 16% годовых 31 декабря 2017 года. Схема выплаты кредита следующая – 31 декабря следующего года банк начисляет проценты на оставшуюся сумму долга (то есть увеличивает долг на 16%), затем Александр переводит в банк X рублей.

Какой должна быть сумма X, чтобы Александр выплатил долг за три года?

### **Критерии оценки:**

Относительно одного решенного расчетного задания:

- 1,5-3 балла выставляется, если задание решено полностью, в представленном решении обоснованно получены правильные ответы, проведен анализ, возможно при анализе и

интерпретации полученных результатов допущены незначительные ошибки, выводы – достаточно обоснованы.

- 0- 1,4 баллов выставляется, если решение частично, неверно или отсутствует, выводы верны частично, неверны или отсутствуют.

Максимальное количество расчетных заданий за семестр – 20.

Максимальное количество баллов – 60 баллов.

### **3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме зачета.

Зачет проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. В зачетном задании – 2 теоретических вопроса и 1 задача. Проверка ответов и объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в зачетную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия;

В ходе лекционных занятий рассматриваются теоретические основы финансового поведения населения, методология построения и интерпретации статистических показателей, характеризующих финансовое поведение населения, теоретические положения и практические приложения дисциплины «Финансовое поведение населения», даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям. Студент должен освоить навыки работы с основными источниками данных по сберегательной, кредитной и страховой активности населения на макро и микро уровнях для анализа финансового поведения населения.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки работы с базами данных, формируются и закрепляются навыки применения методологии и методов исследования финансового поведения населения на макро и микро уровнях.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой тем.

В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий посредством тестирования, выполнения индивидуального творческого задания. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.