Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)

Калужский филиал Финуниверситета

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора по учебно-методической работе Калужского филиала ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

_____О.М. Орловцева

«05» сентября 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине

Б.1.2.2.1.8 СОЦИОЛОГИЯ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ

для проведения процедуры контроля остаточных знаний и диагностических работ по направлению подготовки высшего образования

по направлению подготовки 39.03.01 Социология

образовательная программа «Экономическая социология»

форма обучения - очная

Калуга 2025

Фонд оценочных средств для проведения диагностической работы по оценке достижения обучающимися результатов обучения учебной дисциплине «Социология финансового поведения» разработан на основе образовательного стандарта высшего образования ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по направлению подготовки 39.03.01 Социология, утвержденного приказом ректора от 03.06.2021 г. № 1326/о.

Составитель:
Витютина Т.А. – доцент кафедры «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины» Калужского филиала ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Фонд оценочных средств диагностической работы по оценке достижения обучающимися результатов обучения по учебной дисциплине «Социология финансового поведения» рассмотрен на заседании кафедры (протокол № 08 от 20.05.2025) и рекомендован к утверждению на заседании Учебно-методического совета филиала (протокол № 01 от 29.08.2025 г.)

Председатель Учебно-методического совета  О.М. Орловцева

Оглавление

1. Цель, задачи и результаты изучения дисциплины..... 4
2. Оценочные средства для оценки сформированности компетенций (контроль остаточных знаний)..... 6
3. Ключ для оценки ответов..... 8
4. Оценка достижения результатов обучения. 9

1. Цель, задачи и результаты изучения дисциплины

Учебная дисциплина Б.1.2.2.1.8 «Социология финансового поведения» является дисциплиной профиля «Экономическая социология» образовательной программы в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 39.03.01 Социология образовательная программа «Экономическая социология»

Целью изучения дисциплины «Социология финансового поведения» является формирование у студентов базовых знаний и понимания принципов, функций и методов управления, необходимых для эффективной организации и координации деятельности людей и ресурсов в любой сфере деятельности.

Дисциплина направлена на формирование теоретических знаний и практических навыков в сфере управления социально-экономическими системами.

Основные задачи при изучении дисциплины:

- Формирование целостного представления о сущности, механизмах и закономерностях финансового поведения индивидов, социальных групп и организаций; изучение влияния экономических, социальных, культурных и институциональных факторов на принятие финансовых решений.

- Развитие умений анализировать финансовое поведение на индивидуальном, групповом и институциональном уровнях, выявлять социальные детерминанты сбережений, инвестиций, расходов и участия в финансовых рынках, а также оценивать последствия этих действий для экономики и общества.

- Освоение базовых понятий и методов исследования финансового поведения, включая социологические опросы, эксперименты, анализ данных о финансовой активности, моделирование решений и интерпретацию эмпирических результатов.

- Формирование профессиональных компетенций, необходимых для проведения исследований финансового поведения, разработки аналитических отчетов, подготовки рекомендаций для финансовых институтов, организаций и органов управления, а также для критической оценки экономических и социальных последствий финансовых решений.

Учебная дисциплина Б.1.2.2.1.8 «Социология финансового поведения» обеспечивает формирование следующих компетенций:

Код компетенции	**Наименование компетенции**	**Индикаторы достижения компетенции**	**Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции**
УК-11	Способность к постановке целей и задач исследований, выбору оптимальных путей и методов их достижения	1. Аргументированно переходит от первоначальной субъективной формулировки проблемы к целостному структурированному описанию проблемной ситуации.	Знания: методологии аргументированного перехода от первоначальной субъективной формулировки проблемы в области финансового поведения к целостному структурированному описанию соответствующей проблемной ситуации. Умения: аргументировано переходить от первоначальной субъективной формулировки проблемы к целостному структурированному описанию проблемной ситуации, связанной с финансовым поведением.
		2. Обосновывает системную формулировку цели и постановку задачи управления.	Знания: подходов к формулированию цели и постановке задач управления в области финансового поведения. Умения: обоснованно формулировать цели и задачи исследования в сфере управления финансовым поведением.

		3. Взвешенно и системно подходит к анализу ситуации, формулировке критериев и условий выбора.	Знания: требований к анализу ситуации, формулировке критериев и условий проведения исследований финансового поведения. Умения: взвешенно и системно анализировать ситуацию, формулировать критерии и условия проведения исследований финансового поведения.
		4. Критически переосмысливает свой выбор, сопоставляя с альтернативными подходами. Оценивает последствия принимаемых решений, учитывая неочевидные Цепочки «последствия последствий» («причины причин») и контурные связи.	Знания: подходов к выбору методологии социологического исследования финансового поведения и системы оценки его качества. Умения: критически оценивать последствия, а также цепочки последствий выбора методологии исследования финансового поведения.
		5. Корректно использует процедуры целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при решении практических задач управления и подготовке аналитических отчетов.	Знания: требований к процедурам целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при обработке эмпирических данных. Умения: корректно использовать результаты анализа при составлении аналитических отчетов.
		6. Логично, последовательно и убедительно излагает в отчете цели, задачи, теорию и методологию исследования, результаты и выводы.	Знания: требований к изложению в отчете целей, задач, теорий и методологии исследования, описанию результатов и выводов. Умение: логично, последовательно и убедительно излагать в отчете цели, задачи, теорию, методологию исследования, результаты и выводы.
ПКП-3	Способность выстраивать коммуникации в проектной деятельности, защищать и представлять их результаты	1. Организует взаимодействие с заказчиком финансово-экономического профиля и другими структурными подразделениями, участвующими в исследовательской работе, исходя из целей и задач социологического проекта.	Знания: технологии взаимодействия с Заказчиком финансово-экономического профиля и другими структурными подразделениями, участвующими в исследовательской работе, исходя из целей и задач социологического проекта. Умения: организовывать взаимодействие с заказчиком финансово-экономического профиля и другими структурными подразделениями, участвующими в исследовательской работе, исходя из целей и задач социологического проекта.
		2. Демонстрирует исследовательскую этику социального взаимодействия с заказчиком при организации сбора данных, их защите и представлении результатов исследования.	Знания: требований к исследовательской этике социального взаимодействия с заказчиком при организации сбора данных, их защите и представлении результатов исследования. Умения: придерживаться профессиональной этики в процессе взаимодействия с заказчиком при организации сбора данных, их защите и представлении результатов исследования.

ПКП-4	Способность организовывать сбор социологических данных из первичных и вторичных источников и подготавливать полный комплект отчетных материалов по этапу сбора информации	1. Организует и координирует сбор социологических данных из первичных и вторичных источников в сфере экономики и финансов.	Знания: методов и технологии организации и координации сбора социологической информации из первичных и вторичных источников данных, связанных с финансовым поведением. Умения: организовывать и координировать сбор социологической информации из первичных и вторичных источников данных.
		2. Готовит и оформляет полный комплект отчетных материалов по этапу сбора информации.	Знания: требования к подготовке и оформлению полного комплекта отчетных материалов по сбору социологической информации в сфере финансового поведения. Умения: подготовить и оформить полный комплект отчетных материалов по сбору социологической информации.

2. Оценочные средства для оценки сформированности компетенций (контроль остаточных знаний)

1. **(УК-11)** Что изучает социология финансового поведения?
   а) Исключительно экономические показатели
   б) Поведение людей и групп в финансовых решениях, влияние социальных и культурных факторов
   в) Историю финансовых институтов
   г) Международные инвестиции

2. **(ПКП-3)** Соотнесите тип финансового поведения с примером:

Тип поведения	Пример
1. Сберегательное	А) Регулярное откладывание части дохода на депозит
2. Инвестиционное	Б) Покупка акций или облигаций
3. Расходное	В) Покупка товаров и услуг на текущие доходы

3. **(ПКП-4)** Заполните пропуск:
   Финансовое поведение определяется экономическими, социальными и _____ факторами.

4. **(ПКП-3)** Как социальные нормы влияют на финансовые решения?
   а) Определяют допустимые способы сбережений, инвестиций и расходов
   б) Не влияют на финансовое поведение
   в) Влияют только на валютные операции
   г) Влияют только на налоги

5. **(УК-11)** Как называется совокупность ценностных установок, знаний и практических действий человека по планированию бюджета, сбережениям и инвестированию?
   _____

6. **(ПКП-4)** Соотнесите финансовую стратегию с характеристикой:

Стратегия	Характеристика
1. Консервативная	а) Предпочтение низкого риска и сохранности капитала
2. Агрессивная	б) Стремление к высокой доходности с высоким риском
3. Сбалансированная	в) Комбинация сохранности и умеренного риска

7. **(ПКП-3)** Заполните пропуск:
Финансовая грамотность повышает способность человека принимать _____ решения и избегать рисков.

8. **(ПКП-4)** Как культурные факторы влияют на финансовое поведение?
а) Определяют привычки сбережений и инвестиций
б) Не влияют
в) Влияют только на налогообложение
г) Определяют структуру банковской системы

9. **(УК-11)** Как в теории «жизненного цикла» Ф. Модильяни называется стратегия накопления денежных средств человеком в активный трудоспособный период?
_____

10. **(ПКП-3)** Соотнесите финансовый инструмент с его характеристикой:

Инструмент	Характеристика
1. Депозит	а) Сбережение с гарантированным доходом
2. Акции	б) Частичная собственность в компании с возможной доходностью и риском
3.Облигации	в) Кредитование компании или государства с фиксированным доходом

11. **(ПКП-4)** Заполните пропуск:
Финансовые кризисы влияют на поведение людей, вызывая рост _____ и осторожности в расходах и инвестициях.

12. **(УК-11)** Как называется склонность людей оценивать свои текущие финансовые решения относительно точки отсчета (например, статуса-кво или ожиданий), а не только итогового богатства?
_____

13. **(ПКП-3)** Что является примером рискованного финансового поведения?
а) Инвестирование в стартап с высокой вероятностью потерь
б) Депозит с фиксированной ставкой
в) Планомерное сбережение на пенсионный фонд
г) Оплата регулярных счетов

14. **(ПКП-4)** Как возраст и жизненный цикл влияют на финансовые решения?
а) Молодые чаще инвестируют в рискованные активы, пожилые — сохраняют капитал
б) Не влияют
в) Определяют структуру рынка
г) Влияют только на налоги

15. **(УК-11)** Как называется устойчивое стремление избегать финансовых потерь, которое часто заставляет инвесторов отказываться от выгодных, но рискованных вложений?
    _____

16. **(ПКП-3)** Выберите пример института, влияющего на финансовое поведение:
    а) Банк
    б) Локальный рынок
    в) Семья
    г) Туристическая компания

17. **(ПКП-4)** Заполните пропуск:
    Финансовое планирование позволяет снизить _____ и повысить эффективность управления личными ресурсами.

18. **(ПКП-3)** Как называется процесс распространения новых финансовых практик (использование мобильных банков, криптовалют) внутри социальной группы во времени?
    _____

19. **(УК-11)** Как называется субъективное ощущение нехватки денег, при котором человек вынужден тратить большую часть дохода на базовое выживание без возможности откладывать?
    _____

20. **(ПКП-4)** Приведите пример практического применения социологии финансового поведения:
    а) Разработка программ финансовой грамотности для населения
    б) Игнорирование анализа расходов
    в) Теоретические построения без учета поведения людей
    г) Биологические эксперименты на финансовую тему

3. Ключ для оценки ответов

Порядковый номер вопроса	Правильные ответы
1	б
2	1-А, 2-Б, 3-В
3	социальными
4	а
5	поведение
6	1-А, 2-Б, 3-В
7	обоснованные
8	а
9	сберегательное
10	1-А, 2-Б, 3-В
11	осторожности
12	перспектива
13	а
14	а
15	неприятие
16	а
17	риски

Порядковый номер вопроса	Правильные ответы
18	диффузия
19	депривация
20	а

4. Оценка достижения результатов обучения.

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины Б.1.2.2.1.8 «Социология финансового поведения» по результатам диагностической работы осуществляется с учетом следующей шкалы:

Объем выполнения	Оценка	Критерии оценки
от 86 до 100	«отлично»	теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, сформированы необходимые практические навыки и умения, выполнены все задания, но в решении некоторых могут быть недочеты
от 70 до 85	«хорошо»	теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, сформированы необходимые практические навыки и умения не в полном объеме, выполнены все задания, но при решении некоторых были обнаружены ошибки и недочеты.
от 50 до 69	«удовлетворительно»	теоретическое содержание дисциплины освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, сформированы в основном необходимые практические навыки и умения, выполнено большинство заданий, при решении отдельных были обнаружены ошибки и недочеты.
от 0 до 49	«неудовлетворительно»	теоретическое содержание дисциплины не освоено, не сформированы необходимые практические навыки и умения, выполненные учебные задания содержат ошибки и недочеты.