

УЧЕБНЫЕ ПРОГРАММЫ

Д. Х. Ибрагимова

Практикум по прикладному анализу финансового поведения населения

(для направления «Социология» подготовки магистра для магистерской программы «Прикладные методы социального анализа рынков» НИУ ВШЭ)



**ИБРАГИМОВА
Диляра Ханифовна** —
кандидат исторических
наук, доцент кафедры
экономической
социологии НИУ ВШЭ
(Москва, Россия).

Email: dibragimova@hse.ru

Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Практикум по прикладному анализу финансового поведения населения» являются получение систематизированного представления о современных прикладных исследованиях в области финансового поведения населения, осведомлённость о возможностях анализа эмпирических макро- и микроданных о финансовом поведении населения.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Для специализации «Прикладные методы социального анализа рынков» настоящая дисциплина является дисциплиной по выбору.

Изучение данной дисциплины базируется на следующих учебных курсах:

- Методы анализа социологических данных;
- Основы экономической социологии;
- Социология финансового поведения населения;
- Социология потребления;
- Социально-экономическое поведение домохозяйств.

Для освоения учебной дисциплины студенты должны владеть следующими знаниями и компетенциями:

- знание фундаментальных теорий общей социологии;
- знание фундаментальных теорий экономической социологии;
- знание методов анализа социологических данных;
- умение осмыслить положения теорий социальных наук;
- умение аргументировать свою точку зрения.

Формы контроля знаний студентов см. в таблице 1.

Таблица 1

Формы контроля знаний студентов

Тип контроля	Форма контроля	Модуль		Параметры
		1	2	
Текущий	Работа на практических занятиях	1	1	Подготовка презентации на основе материалов одной из аналитических статей Подготовка презентации-обзора по одной из тем
Промежуточный	Домашнее задание (мини-проект)	1	1	10–12 страниц (15 тыс. знаков)
	Проектный семинар	1	1	Презентация проекта или эссе. Формат представления материала — Power Point. Время выступления — 10 мин.
Итоговый	Зачёт	0	1	Письменная работа на 60 мин.

Порядок формирования оценок по дисциплине

Итоговая оценка складывается с учётом нижеследующих весов:

- 5% — посещаемость лекций и практических занятий;
- 15% — работа на практических занятиях;
- 50% — домашнее задание (мини-проект);
- 30% — оценка за письменную работу (зачёт).

Критерии оценки знаний и навыков

Оценки по всем формам контроля выставляются по 10-балльной шкале.

Домашнее задание (мини-проект)

Данный вид работы выполняется студентом самостоятельно на завершающих практических занятиях, а также дома. Каждый студент выполняет один мини-проект. Тема выбирается из предложенных преподавателем в программе или, в случае интереса студента к другой теме, обязательно согласовывается с преподавателем.

Сдаётся в письменной форме на последнем практическом занятии (где и происходят презентация и обсуждение работ).

Ориентировочный объём: 10–12 страниц.

Каждая работа включает следующее: название; фамилия, имя, отчество (ФИО) автора и номер группы; краткое обоснование темы; цели и задачи работы; гипотезы; объект и предмет исследования; данные (подготовка и выбор), полученные результаты. В качестве приложения приветствуются файлы синтаксиса SPSS.

Критерии оценки: адекватность гипотез, трансформации данных, интерпретации полученных результатов (расчётов).

Проекты, основанные только на построении таблиц распределений и таблиц сопряжённости, оцениваются как неудовлетворительные.

Работа на практических занятиях

Критерии работы на практических занятиях следующие:

- умение сделать презентацию по заданному тексту (статье) и (или) обзору по указанной преподавателем теме и выступление с докладом по ней. При подготовке презентации и доклада необходимо, во-первых, выделить главную авторскую мысль; во-вторых, соответствовать структуре (плану изложения, представленному преподавателем); в-третьих, изложить кратко (10–15 мин) основное содержание заданного текста или обзора; в-четвёртых, сформулировать свои комментарии к прочитанному тексту (обзору), ответить на вопросы;
- участие в обсуждении изучаемой темы: комментарии, соображения, вопросы к докладчику (при обсуждении доклада).

Письменная зачётная работа

Письменная работа проводится в аудитории в присутствии преподавателя в рамках зачётной недели.

Каждый вариант состоит из 4–5 вопросов по программе. Вопросы могут быть нескольких типов и разного уровня сложности. Каждый вопрос оценивается определённым количеством баллов (в зависимости от сложности); баллы за каждый вопрос указаны в задании после формулировки вопроса. Использование каких-либо текстов и материалов на экзамене запрещается.

Время работы — 60 мин.

Содержание дисциплины

Лекционная часть

Тема 1. Макроэкономическая статистика сбережений в России и других странах

Система показателей макроэкономической статистики сбережений. Статистика национальных счётов. Основополагающие принципы построения Системы национальных счётов (СНС) и Баланса денежных доходов и расходов населения (БДР). Сектор домашних хозяйств в СНС. Счета доходов.

Статистика денежных потоков: преимущества и недостатки. Макроэкономическая статистика за рубежом. Методологические особенности процедур сбора исходных данных в разных странах. Проблемы макростатистики сбережений в России.

Основная литература

Пономаренко А. Н. 1997. Система национальных счётов. *Экономический журнал ВШЭ*. 1 (1): 96–120. URL: <http://stat.hse.ru/hse/publications/PHSE97-1.pdf>

Уровень и образ жизни населения России в 1989–2009 годах. 2011. Доклад к XII Международной научной конференции по проблемам развития экономики и общества. М.: Изд. дом ВШЭ; 10–25. URL: http://www.hse.ru/data/2011/04/05/1211687550/Mode_of_life.pdf

Stroutchenevski A. 2002. Statistics on Savings and Investment in Russia. *Russian Economic Trends*. 11 (1): 42–47. URL: <http://82.179.249.32:2069/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=5894322&site=ehost-live>

Дополнительная литература

Иванов Ю. Н., Хоменко Т. А. 1998. Проблемы и методы статистики сбережения населения в соответствии с концепциями СНС. *Экономический журнал ВШЭ*. 2 (4): 508–515. URL: http://library.hse.ru/e-resources/HSE_economic_journal/articles/02_04_05.pdf

Пономаренко А. Н. 1997. Система национальных счётов. *Экономический журнал ВШЭ*. 2 (2): 78–103. URL: <http://stat.hse.ru/hse/publications/PHSE97-2.pdf>

Пономаренко А. Н. 1998. Система национальных счётов. *Экономический журнал ВШЭ*. 2 (1): 95–122. URL: <http://stat.hse.ru/hse/publications/PHSE98-1.pdf>

Пономаренко А. Н. 1998. Система национальных счётов. *Экономический журнал ВШЭ*. 2 (2): 245–268. URL: <http://stat.hse.ru/hse/publications/PHSE98-2.pdf>

Board of Governors of the Federal Reserve System. Guide to the Flow of Funds Accounts. Washington D.C. URL: <http://www.federalreserve.gov/apps/fof/>

Monetary and Financial Statistics Manual. 2000. International Monetary Fund. Washington D.C.; см. также на рус. яз: Руководство по денежно-кредитной и финансовой статистике. 2000. Вашингтон, округ Колумбия: Международный валютный фонд. URL: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/mfs/manual/rus/mfsmr.pdf>

Тема 2. Обследования потребительских финансов (Survey of Consumer Finance) (2 часа)

Цели и задачи обследования потребительских финансов. Основные блоки вопросника, периодичность и дизайн обследования, возможности анализа данных. Использование данных обследований для целей экономической и социальной политики.

Обследования потребительских финансов в развитых странах. Прикладные результаты исследований.

Основная литература

Biancotti C., D'Alessio G. 2006. The Use of Micro-Level Data from the Bank of Italy's Survey of Household Income and Wealth: A Focus on Household Finance. *IFC Bulletin*. 26: 342–346. URL: <http://www.bis.org/ifc/publ/ifcb26s.pdf>

Survey Data on Household Finance and Consumption: Research Summary and Policy Use (by Eurosystem Household Finance and Consumption Network, European Central Bank (ECB)), 2009. ECB Occasional Paper No. 100. Available at SSRN. URL: http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=%201144504

White W. 2006. Measured Wealth, Real Wealth and the Illusion of Saving. *IFC Bulletin*. 26: 2–10. URL: http://www.bis.org/ifc/publ/ifcb26_keynote.pdf

Дополнительная литература

Barceló C., Bover O. 2006. Lessons from the Spanish Survey of Household Finances. *IFC Bulletin*. 26. URL: <http://www.bis.org/ifc/publ/ifcb26o.pdf>

Bricker J., Bucks B., Kennickell A., Mach T., Moore K. 2011. *Surveying the Aftermath of the Storm: Changes in Family Finances from 2007 to 2009*. URL: <http://www.federalreserve.gov/pubs/feds/2011/201117/201117pap.pdf>

Breuer W., Salzmänn A. J. 2009. National Culture and Household Finance. *Social Science Research Network Working Papers*. URL: http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=1448698&rec=1&srcabs=1144504

Kennickell A. B., Lusardi A. 2005. *Disentangling the Importance of the Precautionary Saving Motive*. URL: <http://www.federalreserve.gov/pubs/oss/oss2/papers/precautionary.nov05.2.pdf>

Kennickell A. B. 2010. Try, Try Again: Response and Nonresponse in the 2009 SCF Panel. *Federal Reserve Board*. URL: <http://www.federalreserve.gov/pubs/oss/oss2/papers/ASA2010.final.pdf>

Сайты с описанием обследований потребительских финансов в различных странах

США

Listing of questions: URL: <http://www.federalreserve.gov/pubs/oss/oss2/2007/scfoutline.2007.pdf>

Survey data (2007): URL: <http://www.federalreserve.gov/pubs/oss/oss2/2007/scf2007data.html>

Испания

The Spanish Survey of Household Finances: URL: <http://www.bde.es/webbde/en/estadis/eff/eff.html>

Италия

The Survey of Household Income and Wealth (SHIW): URL: http://www.bancaditalia.it/statistiche/indcamp/bilfait/docum;internal&action=_setlanguage.action?LANGUAGE=en

Нидерланды

DNB Household Survey (DHS) (formerly Center Savings Survey): URL: http://www.centerdata.nl/en/TopMenu/Projecten/DNB_household_study/

The Eurosystem Household Finance and Consumption Survey (HFCS): URL: http://www.ecb.europa.eu/home/html/researcher_hfcn.en.html

Тема 3. Базы социологических данных по исследованию финансового поведения населения России (4 часа)

Российский мониторинг экономического положения и здоровья населения, РМЭЗ (Russian Longitudinal Monitoring Survey, RLMS) — лонгитюдное мониторинговое обследование домохозяйств. Основные разделы анкет и показатели. Блок вопросов по доходам, расходам и сбережениям домохозяйств.

Обследование бюджетов домашних хозяйств (ОБДХ). Проблемы операционализации понятий «доход» и «сбережения» в обследованиях домохозяйств. Дневник домохозяйства, журнал домохозяйства и опросный лист в ОБДХ.

Мониторинг финансового поведения и доверия населения финансовым институтам (НИУ ВШЭ). Цель и задачи исследования. Операционализация понятий «доверие», «стратегия», «управление финансами в семье», «кредитная нагрузка» и «норма сбережений».

Обследование «Родители и дети, мужчины и женщины в семье и обществе» (РидМиЖ), 2-я волна. Совместимость выборки с РМЭЗ. Основные сферы исследования. Состав домохозяйства. Социально-демографические типы домохозяйств. Выявление доходов респондента, партнёра и домохозяйства в целом. Механизм принятия решений в домохозяйствах по различным вопросам.

Необходимые ссылки

RLMS: URL: <http://www.hse.ru/rlms/spss>

ОБДХ — данные, их описание, инструментарий обследования: URL: <http://www.micro-data.ru/>

РидМиЖ — выборка, вопросник, направления исследования, данные: URL: http://www.socpol.ru/gender/2_w.shtml

Основная литература

Ибрагимов Д. Х. 2008. Финансовое поведение населения: результаты эмпирических исследований. *Российские домохозяйства накануне финансового кризиса: доходы и финансовое поведение*. М.: НИСП; 115–207. URL: http://www.socpol.ru/publications/pdf/Ros_domohoz_2008.pdf

Организационные и методологические положения по обследованию домашних хозяйств. 1996. В сб.: *Методологические положения по статистике*. Вып. 1. М.: Госкомстат. URL: http://www.gks.ru/bgd/free/B99_10/IssWWW.exe/Stg/d000/i000180r.htm

Сваффорд М., Косолапов М. С., Козырева П. М. 1999. Российский мониторинг экономического положения и здоровья населения (РМЭЗ): измерение благосостояния россиян в 90-е годы. *Мир России*. 3: 153–173. URL: <http://www.hse.ru/journals/main.htm>

Дополнительная литература

Ибрагимов Д. Х. 2010. Сбереечь нельзя потратить: где российские средние классы ставили и поставят запятую? В сб.: Ясин Е. Г. (отв. ред.). *X Международная научная конференция по проблемам развития экономики и общества*. М.: Изд. дом ВШЭ. 3; 261–274. URL: <http://conf.hse.ru/2009/s3>

Ибрагимов Д. Х., Кузина О. Е. 2009. Финансовое поведение населения России в условиях кризиса. *Серия «Аналитика ЛЭСИ»*. Вып. 5: 6–40. URL: https://www.hse.ru/data/2010/08/05/1222047644/Analytics_5.pdf

Уровень и образ жизни населения России в 1989–2009 годах. 2011. Доклад к XII Международной научной конференции по проблемам развития экономики и общества. М.: Изд. дом ВШЭ; 47–51. URL: <http://www.hse.ru/data/2011/04/04/1211680508/%D0%A3%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D1%8C%20%D0%B6%D0%B8%D0%B7%D0%BD%D0%B8-%D1%82%D0%B8%D0%BF.pdf>

- Guariglia A., Kim B.-Y. 2004. Earnings Uncertainty, Precautionary Saving, and Moonlighting in Russia. *Journal of Population Economics*. 17 (2): 289–310. URL: <http://82.179.249.32:2060/pqdlink?index=4&id=692133761&SrchMode=3&sid=1&Fmt=4&VInst=PROD&VType=PQD&RQT=309&VName=PQD&TS=1316888262&clientId=45975&aid=1>
- Skoufias E. 2003. Consumption Smoothing in Russia: Evidence from the RLMS. *Economics of Transition*. 11 (1): 67–91. URL: <http://82.179.249.32:2548/ehost/pdf?vid=3&hid=106&sid=a9a82a26-ca7a-40fb-b079-224f71fc04ed%40sessionmgr112>
- Stillman S. 2001. The Response of Consumption in Russian Households to Economic Shocks. *William Davidson Working Paper*. 412. URL: <ftp://repec.iza.org/RePEc/Discussionpaper/dp411.pdf>

Тема 4. Психологические, социальные и экономические детерминанты финансового поведения: дискуссионные вопросы и результаты прикладных исследований (2 часа)

Состав и размер домохозяйства (коэффициент иждивенческой нагрузки, наличие и возраст детей), различные социально-демографические типы домохозяйств и их финансовые практики.

Когортный эффект. Формирование «квазипанели» для когорт путём склеивания разных волн непанельных данных. Профиль сбережений и потребления по возрасту.

Основная литература

- Lint P. K., Livingstone S. M. 1991. Psychological, Social and Economic Determinants of Saving: Comparing Recurrent and Total Savings. *Journal of Economic Psychology*. 12 (4): 621–641. URL: <http://82.179.249.32:2072/science/article/pii/016748709190003C>
- Yang Y., Land K. C. 2008. Age-Period-Cohort Analysis of Repeated Cross-Section Surveys. Fixed or Random Effects? *Sociological Methods & Research*. 36 (3): 297–326. URL: http://www.unc.edu/~yangy819/files/Yang_Land_SMR08.pdf

Дополнительная литература

- Campbell J. Y. 1987. Does Saving Anticipate Declining Labor Income? An Alternative Test of the Permanent Income Hypothesis. *Econometrica*. 55 (6): 1249–1273. URL: <http://82.179.249.32:2056/stable/1913556>
- Deaton A. 1991. Saving and Liquidity Constraints. *Econometrica*. 59 (5): 1221–1248. URL: <http://82.179.249.32:2056/stable/2938366>
- Dynan K. E., Skinner J., Zeldes S. P. 2004. Do the Rich Save More? *Journal of Political Economy*. 112 (2): 397–444. URL: <http://82.179.249.32:2056/stable/10.1086/381475>
- Livingstone S., Lunt P. 1993. Savers and Borrowers: Strategies of Personal Financial Management. *Human Relations*. 46 (8): 963–986. URL: <http://82.179.249.32:2132/docview/231460174/13A7F5A255458DDC670/4?accountid=45451>

Тема 5. Социальные установки в отношении денег (сбережений и кредитов) и их связь с финансовым поведением (2 часа)

Понятие «социальные установки в отношении денег», его структура и методы измерения. Психометрическая шкала отношения к деньгам (*money attitude scale*) К. Ямаучи и Д. Темплера. Опросник А. Фернама «Шкала монетарных представлений и поведения».

Специфика отношения россиян к деньгам и их влияние на финансовое поведение. Установки населения России по отношению к сбережениям и кредитам. Возможности RLMS в подобных исследованиях.

Основная литература

Furnham A. 1985. Why Do People Save? Attitudes to, and Habits of Saving Money in Britain. *Journal of Applied Social Psychology*. 15 (5): 354–373.

Yamauchi K., Templer D. 1982. The Development of a Money Attitude Scale. *Journal of Personality Assessment*. 46 (5): 522–528. URL: <http://82.179.249.32:2548/ehost/pdfviewer/pdfviewer?sid=2b8c7593-e047-4242-9ce7-e8596ce0277c%40sessionmgr13&vid=5&hid=8>

Дополнительная литература

Фернам А., Аргайл М. 2005. *Деньги. Психология денег и финансового поведения*. СПб.: Прайм-Еврознак.

Baker P. M., Hagedorn R. B. 2008. Attitudes to Money in a Random Sample of Adults: Factor Analysis of the MAS and MBBS Scales, and Correlations With Demographic Variables. *Journal of Socio-Economics*. 37 (5): 1803–1814. URL: <http://82.179.249.32:2072/science/article/pii/S105353570800022X>

Deineka O. S. 1996. Attitudes to Money and Entrepreneurship. In: Gray H., Foreman N., Hayes N. (eds). *Psychology in a Changing Europe. The First East-West Conf. in General Psychology*. Leicester: British and east European Psychology Group.

Furnham A. 1982. Why are the Poor Always with Us? Explanations for Poverty in Britain. *British Journal of Social Psychology*. 21 (4): 311–322.

Тема 6. Сценарное моделирование кредитного поведения. Оценка возможностей участия населения в жилищных кредитных программах (2 часа)

Детерминанты кредитного поведения. Возможности и ограничения сценарного моделирования. Каковы обусловленные долгосрочными векторами развития и последствиями адаптации к эффектам кризиса 2010 г. особенности текущего момента с точки зрения спроса на кредитные ресурсы в секторе домашних хозяйств? Насколько спрос, предложение и институциональная среда современной России готовы к продвижению новых ипотечных продуктов?

Основная литература

Ибрагимова Д. Х., Сурков С. В. 2008. Оценка потенциального спроса и возможностей участия населения в жилищных кредитных программах. В сб.: Овчарова Л. Н. (отв. ред.). *Российские домохозяйства накануне финансового кризиса: доходы и финансовое поведение*. М.: Независимый институт социальной политики; 159–191. URL: http://www.socpol.ru/publications/pdf/Ros_domohoz_2008.pdf

Овчарова Л. Н., Языков А. Д. 2010. Какие продукты на рынке ипотечного кредитования могут стать драйверами модернизационного развития. *SPEPO*. 13: 43–68. URL: http://spero.socpol.ru/docs/N13_2010_05.pdf

Дополнительная литература

Оценка масштабов и динамики изменения платёжеспособного спроса на жильё и объёмов жилищного строительства в России. 2004. М.: Институт экономики города. URL: http://www.urbanecomics.ru/texts.php?folder_id=80&mat_id=122

Lea S. E. G., Webley P., Walker C. M. 1995. Psychological Factors in Consume Debt: Money Management, Economic Socialization, and Credit Use. *Journal of Economic Psychology*. 16: 681–701.

Практические занятия

Занятие 1 (2 часа). Знакомство с сайтами, содержащими макростатистические данные по сбережениям и доходам (сайт Росстата URL: <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/rosstatsite/main/population/level/#>, сайт ЦБ РФ URL: <http://www.cbr.ru/statistics/>, сайт ФРС США URL: www.federalreserve.gov). Знакомство с микроданными ОБДХ. Сравнение показателей денежных доходов, денежных расходов и расходов на конечное потребление, располагаемых ресурсов. Расчёт нормы сбережений по децильным и квантильным группам.

Занятие 2 (2 часа). Знакомство с зарубежными вопросниками по потребительским финансам. Анализ формулировок вопросов, их адаптация к российским реалиям. Обзор обследований потребительских финансов в разных странах (история вопроса, опросник, выборка, основная библиография по темам).

Занятия 3–4 (4 часа). Данные о доходах и сбережениях домохозяйств в базе RLMS. Показатели доходов и сбережений в базе данных. Региональные дефляторы и расчёт показателей реального дохода. Формирование суммарных показателей. Расчёт показателей душевого дохода. Квантильные и децильные группы доходов. Расчёт агрегированного показателя расходов. Сравнение показателей расходов и доходов. Расхождения и выбор показателя располагаемых ресурсов.

Показатели наличия и объёмов сбережений (в терминах потоков и запасов). Расчёт по децильным и квантильным группам распределения располагаемых ресурсов в целом, на текущие сбережения, на платежи по кредиту. Эластичность сбережений к доходам. Расчёт нормы сбережений и коэффициента кредитной нагрузки по децильным и квантильным группам. Построение профиля сбережений, потребительских расходов (по различным статьям) по возрасту. Методика формирования квазипанелей.

Занятие 5 (4 часа). Знакомство с базой данных «Мониторинг финансового поведения и доверия населения финансовым институтам». Определение состава домохозяйства, выделение социально-демографических типов домохозяйств. Показатели сберегательного и кредитного поведения. Установки относительно кредитов и сбережений и их связь с поведенческими установками в сфере финансов. Применение методов факторного, кластерного и регрессионного анализа для исследования финансового поведения.

Занятие 6 (2 часа). Представление и обсуждение мини-проектов студентов.

Оценочные средства для текущего контроля и аттестации студента

Темы письменных работ (мини-проектов)

1. Типы кредитного поведения домохозяйств (структуры кредитного портфеля, намерений относительно кредитования).
2. Типы домохозяйств по предпочитаемым целям и формам сбережений.
3. Взаимосвязь установок относительно сбережений и (или) кредитов и финансового поведения.
4. Сравнение данных о доходах и сбережениях различных типов домохозяйств и доходных групп по различным микроданным.
5. Регрессионный анализ факторов, влияющих на наличие у домохозяйства кредитов (кредитной истории).
6. Факторы пользования электронными деньгами (регрессионный анализ).
7. Регрессионный анализ факторов, влияющих на наличие у домохозяйства запасов сбережений и сберегательной активности (потоков сбережений).
8. Регрессионный анализ факторов, влияющих на наличие у домохозяйств финансовых стратегий.