

**«УТВЕРЖДАЮ»**

Проректор по научной  
и инновационной работе  
ФГБОУ ВО «Дагестанский  
государственный университет»,  
кандидат биологических наук,  
доцент

Гаджиев А.А.

февраль 2024 г.

## **ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Дагестанский государственный университет» на диссертацию Григорьевой Любови Владимировны «Развитие системы пенсионной защиты россиян: теория и практика», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы**

### **Актуальность темы диссертационного исследования**

Пенсионная система играет важную роль в экономике любого государства. Эффективная пенсионная система показывает общее состояние развития экономики страны, отражает социальные нормы и уровень жизни населения. Реформирование пенсионной системы России в настоящее время призвано достичь ее эффективности и повысить уровень жизни граждан при выходе на пенсию. Все это является ключевыми вопросами для достижения уровня пенсионного обеспечения.

Диссертационное исследование посвящено развитию системы пенсионной защиты населения, ориентированной на повышение уровня финансового благосостояния россиян. Обеспечение населения защитой от последствий утраты трудовых доходов является одной из приоритетных задач в государстве.

Современные условия социально-экономического развития Российской Федерации демонстрируют готовность и необходимость дальнейшего совершенствования пенсионной системы. Для этого необходимо пересмотреть ее фундаментальные основы. Основопологающей целью здесь должна выступать защита граждан от риска утраты активных доходов, вызванных прекращением трудовой деятельности в силу возраста или утраты здоровья, т.е. пенсионная защита.

В этой связи диссертационная работа Григорьевой Л.В., которая вносит вклад в изучение теоретических и практических вопросов развития пенсионной защиты россиян, является весьма актуальной.

### **Общая оценка диссертационной работы, степень обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации**

Во введении представлена актуальность темы диссертации, определены цель, задачи, объект и предмет исследования, описаны научные результаты исследования.

Первая глава диссертации носит теоретический характер. Особое внимание в работе уделено теоретическим основам организации и финансового обеспечения системы пенсионной защиты населения. Представляет интерес рассмотрение автором понятия, сущности и структуры системы пенсионной защиты населения (с. 11-27).

Соискатель опирается на труды ученых, исследующих понятия «пенсия» и «пенсионная защита», «пенсионное обеспечение», анализ которых позволил сформулировать собственное видение этого вопроса. Также в первой главе раскрыты особенности финансового обеспечения российской системы пенсионной защиты населения.

Вторая глава диссертации носит прикладной характер. В ней представлены практические аспекты функционирования системы пенсионной защиты населения. Внимание автора акцентировано на проведении анализа показателей функционирования системы пенсионной защиты россиян. В рамках данной главы проанализированы показатели функционирования российской системы пенсионной защиты населения, разработана методика оценки её эффективности.

Классическим завершением исследования выступают направления совершенствования системы пенсионной защиты населения России, представленные в третьей главе работы. В рамках данной главы обозначены и систематизированы проблемы ОПС и НПО (с. 118-119). Автор доказал необходимость формирования гибридной модели системы пенсионной защиты населения нового типа, а также аргументировал возможности использования личных пенсионных стратегий как одного из условий преодоления пенсионного неравенства.

Заключение диссертационного исследования содержит основные выводы и рекомендации автора.

Список литературы содержит 247 российских и зарубежных источника и нормативных актов. Ссылки на авторов и источники заимствования материалов или отдельных результатов по тексту диссертации корректны и достоверны.

Изложенный материал отличается целостностью и структурной логичностью. Выводы и предложения, полученные в ходе диссертационного



исследования, соответствуют поставленным целям, научно аргументированы и имеют научно-практическую значимость.

Диссертационное исследование является логически завершенным трудом. В работе представлены научно обоснованные разработки в области формирования и оценки российской системы пенсионной защиты населения, имеющие существенно значение для корректировки точек неэффективности в предоставляемой гражданам финансовой защите. Автореферат диссертации соответствует ее содержанию.

Научные положения, сформулированные в диссертационном исследовании Григорьевой Л.В., являются вполне достоверными. Обоснованность теоретических выводов и практических рекомендаций подтверждается:

- глубоким изучением и анализом научных разработок отечественных и зарубежных специалистов, исследующих проблемы пенсионного обеспечения и пенсионной защиты населения;
- обобщением материала, представленного данными Министерства финансов РФ, Министерства труда и социальной защиты РФ, Социального фонда России, Центрального банка РФ, Федеральной службы государственной статистики, а также публикациями специализированных учреждений и центров;
- применением современных методов экономических и математических исследований;
- положительными результатами практического внедрения в деятельность РОО «Волгоградский» Банка ВТБ (ПАО) и общества с ограниченной ответственностью «Агентство развития малого и среднего бизнеса «СМЕДА», а также в образовательную деятельность ФГАОУ ВО «Волгоградский государственный университет» и ФГБОУ ВО «Волгоградский государственный аграрный университет», что подтверждается справками о внедрении.
- апробацией теоретических выводов и практических рекомендаций на международных, всероссийских и региональных конференциях, а также в опубликованных автором работах.

### **Научная новизна диссертационного исследования**

Научная новизна диссертационной работы в целом заключается в теоретическом обосновании базиса формирования и оценки российской системы пенсионной защиты населения и практических рекомендаций для корректировки точек неэффективности в предоставляемой индивидам финансовой защите.

Дискуссии в настоящем исследовании по вопросам разрешения споров терминологического анализа понятий «пенсия», «пенсионное обеспечение», «пенсионная защита» позволили сформулировать авторское понимание системы пенсионной защиты населения.

На стр. 19 соискатель отмечает, что система пенсионной защиты населения - совокупность экономических взаимоотношений, возникающих в обязательной и добровольной формах между экономическими агентами (субъектами системы) с целью обеспечения финансового благосостояния населения при помощи формирования специальных фондов денежных средств, направляемых на предотвращение или ликвидацию последствий реализации пенсионных исков населения (в виде пенсий и квазипенсий).

К наиболее значимым научным результатам следует отнести проведенное автором исследование содержательного наполнения экономических механизмов российской системы пенсионной защиты населения. Продолжением данного вопроса стал анализ способов финансового обеспечения функционирования системы пенсионной защиты населения (с. 32-53).

Значительное место в работе уделяется анализу показателей функционирования системы пенсионной защиты россиян. Выделенные группы факторов, влияющие на систему пенсионной защиты населения (рис. 3, с. 27), позволили автору сосредоточить свое внимание на ключевых показателях, на основании которых исследован пенсионный рискованный ландшафт (с. 56-82).

Перечень показателей, используемых для анализа внешней среды (рискового ландшафта) функционирования пенсионной защиты населения схематично отображен на рисунке 13 стр. 56 диссертации.

Аргументирована целесообразность использования при анализе показателей функционирования российской системы пенсионной защиты трехкомпонентной структуры показателей рискового ландшафта системы пенсионной защиты населения в сочетании с индивидуальными показателями функционирования выделенных в ней экономических механизмов, позволяющей выявить угрозы, продуцируемые демографическими и политическими факторами (с. 56-82).

Стоит согласиться с соискателем, что в настоящее время остро стоит проблема отсутствия методики оценки эффективности системы пенсионной защиты населения (с. 83-84).

Приращением научного знания следует признать разработанную автором методику оценки эффективности российской системы пенсионной защиты населения (с. 83-104). Методика представлена блоками показателей: экономичность, результативность, целесообразность (целевые ориентиры), что позволяет выявить точки неэффективности системы пенсионной защиты населения и определить целевые установки по их разрешению (повышению) в интересах основных субъектов пенсионных правоотношений.

Результаты оценки эффективности функционирования системы пенсионной защиты населения согласно предложенной в исследовании матрице автор демонстрирует в таблице 7 (с. 101).

Подводя итог практическим аспектам функционирования системы пенсионной защиты населения, Григорьева Л.В. убеждается, что проведенная оценка низкой эффективности действующей модели системы



пенсионной защиты населения России выступила базисом её дальнейшего совершенствования.

Далее диссертант предлагает направления совершенствования модели системы пенсионной защиты населения, возможности ее полной и частичной трансформации (с. 105-135).

Акцент таких преобразований смещен на сглаживание противоречия имплицитного и классического социальных пенсионных договоров, учитывающая альтернативный подход к приоритизации групп населения, нуждающихся в пенсионной защите, целью которой выступает максимизация уровня финансового обеспечения покрытия пенсионного риска в противовес действующему подходу – обеспечению пенсионеров минимальными социальными гарантиями (с.116, 149).

Подводя итог проведенному анализу, главной новацией в диссертации стал вопрос повышения благосостояния населения. Важен вывод также о том, что снижение уровня неравенства будущего финансового благосостояния пенсионеров возможно за счет применения личной пенсионной стратегии в условиях дифференциации населения по уровню активных доходов (с.145, 149-150).

### **Значимость для науки и практики полученных результатов**

Теоретическая значимость исследования заключается в приращении научного знания в части определения сущности категории «пенсия», расширении существующего понимания природы пенсионных рисков, систем пенсионной защиты населения и применяемых в них экономических механизмов. Теоретические положения данного исследования имеют значение при трансформации всей системы пенсионной защиты населения или отдельных ее элементов в целях повышения финансового обеспечения населения после утраты возможности получать активные трудовые доходы.

Практическая значимость диссертационного исследования представлена предложенной методикой оценки эффективности функционирования системы пенсионной защиты населения в контексте применяемых в ней экономических механизмов, позволяющей диагностировать точки неэффективности, что способствует разработке своевременной и адекватной политики в области пенсионирования и повышению уровня благосостояния населения. Также описание отдельных пенсионных стратегий индивидов позволяет использовать их гражданам при управлении своими пенсионными рисками.

Выводы и основные материалы диссертационного исследования могут найти применение в учебном процессе высших учебных заведений при преподавании дисциплин: «Финансы», «Пенсионное обеспечение», «Финансовая грамотность», «Государственные внебюджетные фонды».

## Личный вклад автора

Личный вклад соискателя состоит в участии на всех этапах исследования: постановке целей и задач исследования, получении научных результатов, организации и проведении экспериментальной работы, анализе, систематизации и обобщении ее результатов, оформлении диссертации и автореферата, опубликовании 28 научных работ общим объемом 21,22 п.л. (авторский вклад – 14,68 п.л.), в том числе 4 статей в изданиях, индексируемых в международных базах данных, 8 статей в ведущих рецензируемых журналах, рекомендованных ВАК Минобрнауки РФ, 1 главы и 4 разделов в 4 коллективных монографиях.

## Достоинства и недостатки в содержании и оформлении диссертации

Круг вопросов, поднятых Григорьевой Л.В. в диссертационном исследовании, не исчерпывает всех аспектов исследуемой проблемы. Избранный диссертантом подход позволил сконцентрировать внимание на наиболее актуальных направлениях развития системы пенсионной защиты россиян.

К ключевым достоинствам диссертации следует отнести логику изложения материалов, их фундаментальный и прикладной характер, тесную взаимосвязь между собой всех пунктов новизны, их детальную проработку.

Отмечая достоинства диссертационной работы, ее практическую значимость и научную новизну, следует указать на некоторые недостатки и спорные моменты:

- посвящая параграф третьей главы диссертационного исследования личным пенсионным стратегиям граждан как условию преодоления неравенства в системе пенсионной защиты населения России, автор делает вывод, что большинство архитектур систем пенсионной защиты населения зарубежных стран являются гибридными. Хотелось бы конкретизировать данные относительно таких стран. Значимость диссертации возросла бы, если соискатель указал, какие именно зарубежные страны схожи с российской системой пенсионной защитой населения и возможна ли адаптация зарубежного опыта пенсионной защиты населения в российских условиях;

- автор предлагает усовершенствованную гибридную модель системы пенсионной защиты населения. На наш взгляд, было бы верно представить эту модель схематично с добавлением новых элементов для понимания ее содержательного наполнения и конкретных изменений;

- в рамках совершенствования модели системы пенсионной защиты населения автором было предложено «пересмотреть действующий социальный договор, который позволит сформировать гибридную систему пенсионной защиты населения нового типа». На наш взгляд, следовало бы более конструктивно подойти к вопросам, определяющим спектр



1

организационно-экономических аспектов реализации данной модели на практике;

- в исследовании обозначены практические рекомендации для корректировки точек неэффективности в предоставляемой индивидам финансовой защите. Однако в диссертационной работе не дано определение категории «финансовая защита».

Вместе с тем, дискуссионность отдельных положений диссертационной работы не снижает общей высокой оценки, а высказанные замечания не затрагивают концептуальных основ диссертационного исследования. Полученные в ходе исследования теоретические положения и практические рекомендации являются достоверными, имеющими значимость для финансовой науки. Автор продемонстрировала способность к самостоятельному анализу, творческий подход к исследованию выбранной темы, научную зрелость, профессионализм, готовность выдвигать сложные цели и задачи, обеспечивать их реализацию.

### **Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным Положением о порядке присуждения ученых степеней**

Область диссертационного исследования соответствует паспорту специальности ВАК 5.2.4. Финансы: п. 20 «Финансы домашних хозяйств. Личные финансы», п. 21 «Финансовая грамотность».

Работы, опубликованные по теме диссертации, полностью отражают ее основные положения.

Основные результаты диссертационной работы нашли отражение в грантах, статьях и тезисах докладов на научно-практических конференциях разных уровней, круглых столах, научных сессиях.

Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих 6 параграфов заключения, библиографического списка литературы и приложений. Текст диссертации соответствует критериям цельности, связности, соразмерности глав, что позволяет говорить об эффективности структуры работы. Теоретический уровень исследования достаточно высок, анализ проводится систематизировано, категориальный аппарат разработан достаточно. Положения научной новизны диссертационного исследования обоснованы и доказаны. Цель достигнута, поставленные задачи решены.

Оформление диссертации и автореферата соответствует требованиям, предъявляемым к диссертационным исследованиям.

Диссертационная работа Григорьевой Любови Владимировны «Развитие системы пенсионной защиты россиян: теория и практика» соответствует критериям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842, а автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки).

Отзыв подготовлен кандидатом экономических наук, доцентом, заведующей кафедрой финансов и кредита ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет» Махдиевой Юлией Махдиевной.

Отзыв заслушан, одобрен и утвержден на заседании кафедры финансов и кредита ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет», протокол № 6 от 19 февраля 2024 г.

Заведующая кафедрой финансов и кредита  
ФГБОУ ВО «Дагестанский  
государственный университет»  
кандидат экономических наук,  
доцент

Махдиева Юлия Махдиевна

« 19 » февраля 2024 г.



*Махдиевой Ю.М.*  
ЗАР. 20  
УК ДГУ  
*20 февраля 24*



**Сведения о ведущей организации:**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Дагестанский государственный университет»

**Почтовый адрес:** 367000, Северо-Кавказский Федеральный округ, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Гаджиева, 43 а

**Телефон:** +7 (8722) 68-23-26

**e-mail:** dgu@dgu.ru

**Официальный сайт:** <https://dgu.ru/>