

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА 24.2.378.02, СОЗДАННОГО
НА БАЗЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО АВТОНОМНОГО
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»,
МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ,
ПО ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК

аттестационное дело №

решение диссертационного совета от 28 апреля 2025 г. № 6

О присуждении Маслаковой Дарье Олеговне, Российская Федерация, ученой степени кандидата экономических наук.

Диссертация «Развитие финансовой грамотности в России: методика оценки и инструменты измерения» по специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки) принята к защите 24 февраля 2025 г. (протокол заседания № 4) диссертационным советом 24.2.378.02, созданным на базе федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Самарский государственный экономический университет», Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, 443090, Самарская область, г. Самара, ул. Советской Армии, д. 141, приказ № 299/нк от 21 февраля 2023 г.

Соискатель Маслакова Дарья Олеговна, «07» августа 1984 года рождения.

В 2006 году соискатель окончила федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Астраханский государственный технический университет» по специальности «Социально-культурный сервис и туризм», присуждена квалификация Специалист по сервису и туризму; в 2019 году освоила программу подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского» по направлению подготовки 38.06.01 Экономика, научная специальность 08.00.10 Финансы, денежное обращение и кредит. С 2024 года по настоящее время прикреплена соискателем к кафедре бизнес-информатики и экономики федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых», работает ведущим специалистом финансово-экономического блока службы финансового контроля и анализа контрольно-ревизионного отдела АО «АБИ Продакт»; федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых», старшим преподавателем кафедры коммерции и гостеприимства, Министерство науки и высшего образования Российской Федерации(по совместительству).

Диссертация выполнена на кафедре бизнес-информатики и экономики, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра

Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых», Министерство науки и высшего образования Российской Федерации.

Научный руководитель – доктор экономических наук, профессор, Губернаторов Алексей Михайлович, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых», кафедра бизнес-информатики и экономики, профессор кафедры.

Официальные оппоненты:

Лочан Сергей Александрович, доктор экономических наук, профессор, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», г. Москва, кафедра рекламы, связей с общественностью и дизайна, профессор кафедры;

Погодина Татьяна Витальевна, доктор экономических наук, профессор, федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», г. Москва, кафедра финансового и инвестиционного менеджмента, профессор кафедры,

дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Юго-Западный государственный университет», г. Курск, в своем положительном отзыве, подписанном Колмыковой Татьяной Сергеевной, доктором экономических наук, профессором, заведующим кафедрой финансов и кредита, указала, что данное исследование соответствует критериям, установленным пп. 9, 10, 11, 13, 14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842 (далее – Положение). Диссертация представляет собой актуальную, самостоятельно выполненную научно-квалификационную работу, отличается целостностью и структурной логичностью, содержит научные результаты, отличающиеся от ранее опубликованных другими авторами. Полученные выводы в части основных направлений совершенствования методического подхода к оценке уровня финансовой грамотности населения на основе использования современных финансовых инструментов позволят сформировать полную картину финансового поведения и повысить адаптивность к финансовым рискам, а также способствовать их финансовой независимости и благосостоянию. Результаты, полученные в ходе исследования, предопределили трансформацию теоретических положений и способствуют приращению знаний в области развития финансовой грамотности населения.

Соискатель имеет 11 опубликованных работ общим объемом 7,6 п.л. (авторский объем – 5,1 п.л.), все по теме диссертации, из них в рецензируемых научных изданиях опубликовано 7 работ (общим объемом – 5,3 печ.л., авторский вклад – 3,3 печ.л.). В работах отражены научные положения и прикладные результаты исследования, посвященные развитию оценки финансовой грамотности

населения. В диссертации отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных соискателем ученой степени работах.

Наиболее значительные работы:

1. Маслакова, Д.О. Платежные инструменты и каналы осуществления платежей как объекты изучения при овладении финансовой грамотностью / Д.О. Маслакова. – Текст: непосредственный // Экономика и предпринимательство. – 2022. – № 12 (149). – С. 1068–1070. (0,5 печ. л.)

Предложен и апробирован методический подход к оценке уровня финансовой грамотности населения на основе использования современных финансовых инструментов, включающий мероприятия по расширению возможностей применения долгосрочных финансовых инструментов (п. 5 научной новизны).

2. Маслакова, Д.О. Финансовые инструменты как основа развития финансовой грамотности: сущность, виды, классификация / И.Б. Тесленко, Д.О. Маслакова. – Текст: непосредственный // Финансы и кредит. – 2024. – Т. 30, № 3 (843). – С. 603–619. (1,5/0,7 печ. л.)

Расширена классификация финансовых инструментов, включающая новые категории: долгосрочные накопления и инструменты финансовой инфраструктуры. Эти инструменты имеют существенное значение для эффективного управления личными финансами и обеспечения финансовой безопасности граждан (п. 2 научной новизны).

3. Маслакова, Д.О. Факторы, влияющие на финансовую грамотность населения / И.Б. Тесленко, Д.О. Маслакова. – Текст: непосредственный // Финансы и кредит. – 2024. – Т. 30, № 12 (852). – С. 2755–2763. (1,3/0,6 печ. л.)

Выявлены и сгруппированы факторы, влияющие на финансовую грамотность населения. Добавлены 2 новых классификационных признака в существующую типологию факторов – уровень управления финансовым благополучием граждан и степень влияния фактора на финансовую грамотность населения (п. 3 научной новизны).

4. Маслакова, Д.О. Взаимосвязь между уровнем финансовой грамотности жителей Владимирской области и их потребительскими предпочтениями при выборе финансовых инструментов / Д.О. Маслакова, А.М. Губернаторов. – Текст: непосредственный // Экономика и предпринимательство. – 2025. – № 1. – С. 1120–1122. (0,5/0,25 печ. л.)

Предложен механизм, позволяющий установить взаимосвязь между частотой применения финансовых инструментов и уровнем финансовой грамотности населения. Уровень грамотности оказывает непосредственное воздействие на частоту использования инструментов. Полученные данные позволяют выявить потребительские предпочтения и оценить уровень финансовой грамотности (п. 4 научной новизны).

5. Маслакова, Д.О. Теоретические основы финансовой грамотности населения / А.М. Губернаторов, Д.О. Маслакова. – Текст: непосредственный // Глобальный научный потенциал. – 2025. – № 1 (166). – С. 241–245. (0,5/0,25 печ. л.)

Предложено авторское определение финансовой грамотности населения, учитывающее многогранность и динамический характер категории, в отличие от

существующих дефиниций, акцентирующих внимание только на навыках управления личными финансами и игнорирующих социальные и экономические факторы (п. 1 научной новизны).

На диссертацию и автореферат поступили отзывы:

- из ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет - МСХА имени К.А. Тимирязева», г. Москва, подписанный д-ром экон. наук, доц. кафедры управления Жукевич Г.В. и канд. экон. наук, доц. кафедры управления Сухарниковой М.А. Замечание: Автор не уделил внимание такому явлению, как банкротство физических лиц, что может выступать важным фактором финансовой устойчивости как для должника, так и для кредитора;

- ФГБОУ ВО «Нижегородский государственный технический университет им. Р. Е. Алексеева», подписанный д-ром экон. наук, проф., проф. кафедры управление инновационной деятельностью Корниловым Д.А. Замечания: 1) Было бы полезно более детально рассмотреть реализацию мероприятия по повышению качества финансовой дисциплины; 2) В работе предложен алгоритм финансовой грамотности, состоящий из трех уровней. Важно понять, как будет осуществляться реализация этих уровней на государственных площадках, кто будет основным организатором процесс. Кроме того, стоит показать, какие изменения произойдут в результате реализации мероприятий;

- ФГБОУ ВО «Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина», подписанный д-ром экон. наук, проф., проф. кафедры экономической безопасности, анализа и учета Чепик О.В. Замечание: К вопросам, требующим более подробного объяснения со стороны соискателя, можно отнести поверхностный анализ рисков, связанных с пенсионным обеспечением, и отсутствие подробной информации о мошенничестве на финансовом рынке;

- ФГБОУ ВО «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова», подписанный д-ром экон. наук, проф., проф. кафедры регионального и муниципального управления Леонтьевой Л.С. Замечание: Из текста автореферата неясно, какие именно особенности факторов, влияющих на социальную направленность, автор считает отличительными. Эти особенности раскрыты недостаточно подробно и требуют более детального описания и уточнения источников их формирования (стр. 17, табл. 3);

- ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет», г. Ставрополь, подписанный д-ром экон. наук, доц., проф. кафедры финансов и кредита института экономики и управления, руководителем экспертно-аналитического центра Савцовой А.В. Замечания: 1) Недостаточно глубокое исследование инструментов с низким уровнем риска, в частности долговых финансовых инструментов, отличительными чертами которых являются гарантированное выполнение обязательств и надежная репутация заемщика; 2) Для оценки эффективности финансирования мероприятий в каждом году автор использовал метод анализа охвата данных (DEA), который базируется на принципах линейного программирования и оптимизации. Чтобы повысить эффективность финансирования, для каждого года был определен базовый набор мероприятий, который был признан неэффективным. Эффективность мероприятий была сопоставлена с границей эффективности. Хотелось бы предложить

использовать данный метод для более длительного периода, от 7 до 10 лет, что повысило бы точность результатов исследования;

- ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», подписанный д-ром экон. наук, проф., зав. кафедрой финансовых рынков и финансовых институтов Аюповым А.А. Замечание: Следует отметить, что в автореферате нет подробного описания полученных результатов прогнозирования на основе метода DEA, которые могут быть использованы для разработки эффективных мер по повышению финансовой грамотности и снижению рисков;

- АНОО ВО Центросоюза Российской Федерации «Сибирский университет потребительской кооперации», г. Новосибирск, подписанный д-ром экон. наук, доц., проф. кафедры теоретической и прикладной экономики Дроздовой М.И. Замечание: В работе не в полной мере раскрыты принципы, составляющие основу правил финансовой грамотности и которыми руководствуются граждане при управлении своим финансовым положением. Это необходимо учесть при представлении результатов исследования на защите диссертации;

- ГБОУ ДПО «Нижегородский институт развития образования, подписанный д-ром экон. наук, доц., ректором Окуньковой Е.А. Замечания: 1) Из методики оценки уровня финансовой грамотности населения (рис.2) неясно, имеется ли ранжирование значимости показателей, влияющих на оценку финансовой грамотности населения; 2) Также было бы интересным проследить корреляцию цифровой грамотности населения с финансовой грамотностью, поскольку фактор цифровизации был заявлен в обосновании актуальности проводимого исследования.

Все отзывы положительные.

Выбор официальных оппонентов обосновывается широкой известностью данных ученых своими достижениями в исследуемой отрасли, их компетентностью, наличием научных трудов по направлению диссертационного исследования за последние пять лет, в том числе в рецензируемых научных изданиях, вошедших в перечень ВАК, способностью определить научную и практическую ценность диссертации. Все оппоненты ведут научную деятельность по научной специальности и выразили свое согласие выступить в качестве официальных оппонентов. Оппоненты не проводили совместные научные исследования, не имеют совместных трудов с соискателем и его научным руководителем, являются работниками разных организаций.

Выбор ведущей организации (с ее согласия) обоснован достижениями профессорско-преподавательского состава в области финансов. Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Юго-Западный государственный университет» ведет активную научную и образовательную деятельность в области исследования. В структуру университета входит кафедра финансов и кредита, специализирующаяся на различных подходах к формированию финансовых механизмов развития финансовой грамотности населения; работники данного подразделения являются высококвалифицированными специалистами в области финансов. В списке научных публикаций сотрудников кафедры имеется необходимое число работ по теме рассматриваемой диссертации в рецензируемых научных изданиях,

определенных ВАК при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

разработана новая научная концепция повышения уровня финансовой грамотности и финансовой культуры населения страны на основе использования финансовых инструментов, основные положения которой содержат новые знания по приращению теоретико-концептуальных основ сущности оценки достигнутого уровня финансовой грамотности населением с учетом меняющихся условий;

предложен оригинальный подход, отличающийся от существующих приращением элементов теоретической, методической и практической направленности, и включающий расширенную классификацию финансовых инструментов, применяемых для финансирования повышения финансовой грамотности населения, учет факторов, влияющих на нее, методические рекомендации, оценивающие достигнутый уровень финансовой грамотности различных целевых групп населения в экономике Российской Федерации;

доказано наличие закономерностей между применением инструментария финансирования программ, ориентированных на учет интересов стейкхолдеров и повышением уровня финансовой грамотности и финансовой культуры. Доказана перспективность использования методического подхода, оценивающего достигнутый уровень финансовой грамотности различных целевых групп населения в экономике Российской Федерации;

введена в научный оборот уточненная трактовка понятия «финансовая грамотность населения», учитывающая важные социальные и экономические факторы, которые могут влиять на финансовое поведение граждан и принятие ими решений, предложенное определение учитывает многогранность данной категории и ее динамический характер. Существенным отличием от имеющихся определений является то, что финансовую грамотность следует рассматривать как систему, основанную на определенных принципах и включающую такие элементы, как финансовое образование, экономическая и финансовая культура, финансовые знания, финансовая компетентность и финансовые навыки.

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

доказаны положения, расширяющие представления о дефиниции финансовой грамотности, которые акцентируют внимание исключительно на навыках управления личными финансами и не учитывают важные социальные и экономические аспекты, влияющие на финансовое поведение граждан и их решения;

применительно к проблематике диссертации результативно использован комплекс существующих базовых методов исследования, в том числе системный подход, экономический, логический и причинно-следственный анализ, элементы теории управления, методы группировки и преобразования данных, графические методы визуализации и обработки информации;

изложены основные положения повышения уровня финансовой грамотности населения на основе использования финансовых инструментов, позволяющие ранжировать факторы, оказывающие существенное влияние на уровень

финансовой грамотности населения Владимирской области, повысить точность оценки финансовых инструментов;

раскрыто несоответствии между содержанием программ повышения финансовой грамотности населения и уровнем их финансирования, что обуславливает возникновение новых проблем реализации механизмов финансового обеспечения мероприятий, направленных на рост финансовой грамотности и культуры;

изучены причинно-следственные связи между использованием финансовых инструментов и уровнем финансовой грамотности населения, учет которых позволит гражданам избегать необходимости значительных инвестиций и снижения рисков, связанных с неправильным выбором финансовых продуктов и стратегий, а также обеспечит удовлетворение их базовых потребностей;

проведена модернизация существующего алгоритма обеспечения финансовой дисциплины и повышения финансовой грамотности населения при использовании предложенных инструментов.

Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что:

разработаны и внедрены методические и практические рекомендации по оценке взаимосвязи между частотой использования населением финансовых инструментов и уровнем финансовой грамотности. Выявлена тесная связь между реализацией инструментов финансовой инфраструктуры и уровнем финансовой грамотности населения и *обосновано*, что рост уровня финансовой грамотности прямо пропорционален частоте использования финансовых инструментов, выбранных населением;

определены перспективы практического использования финансовых инструментов, позволяющие определить потребительские предпочтения граждан в выборе финансовых услуг, с целью повышения уровня финансовой грамотности и улучшения качества финансового обслуживания;

создана система практических рекомендаций по совершенствованию оценки уровня финансовой грамотности населения на основе использования современных финансовых инструментов;

представлены методические рекомендации по использованию системы оценки эффективности, позволяющей ранжировать факторы, оказывающие существенное влияние на уровень финансовой грамотности населения Владимирской области, повышающей точность оценки финансовых инструментов, определяющей прогнозное значение уровня финансовой грамотности, которые оказывают наибольшее влияние на благосостояние граждан.

Оценка достоверности результатов исследования выявила:

теория построена на известных, проверяемых данных, фактах, согласуется с опубликованными экспериментальными данными по теме диссертации. В основе работы лежат фундаментальные и прикладные исследования отечественных и зарубежных ученых, посвященные современным и актуальным вопросам государственных финансов и привлечению бюджетных расходов в сферу финансовой грамотности населения;

идея базируется на анализе практики и обобщении передового опыта в области

оценки финансовой грамотности, направленного на развитие системы и повышение эффективности использования бюджетных средств;

использованы сравнение авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике, в части направлений оценки и инструментов измерения уровня финансовой грамотности;

установлено качественное совпадение авторских разработок с результатами, представленными в независимых источниках по данной проблематике;

использованы современные методики сбора и обработки исходной информации: элементы факторного анализа, методы теории управления и оптимизации действующих процессов, группировки и обработки данных, табличный и графический приемы представления информации;

полученные новые научные результаты внутренне непротиворечивы и доведены до конкретных рекомендаций.

Личный вклад соискателя состоит в:

постановке цели, задач, выборе объекта и предмета исследования, обосновании его актуальности, научной и практической значимости, применении теоретико-методических подходов к анализу предмета исследования, постановке и определении методов решения исследовательских задач; получении исходных данных;

исследовании и обобщении существующих методических подходов к изучению финансовой грамотности населения, методов ее оценки; дополнении классификации традиционных финансовых инструментов новыми инструментами; проведении расчетов, формировании выводов и рекомендаций для практического использования стейкхолдерами в качестве научно-методической основы при обосновании взаимосвязи между уровнем финансовой грамотности населения и потребительскими предпочтениями при выборе финансовых инструментов; личном участии в апробации результатов исследования на международных и всероссийских научно-практических конференциях; подготовке основных публикаций, отражающих результаты выполненной работы, в том числе в научных изданиях, определенных ВАК Минобрнауки России.

В ходе защиты диссертации были высказаны следующие критические замечания о спорности полученных результатов в отношении соответствия уровня финансовой грамотности и степени использования финансовых инструментов; некорректности отдельных составляющих метрик, разработанных автором при оценке достигнутого уровня финансовой грамотности.

Соискатель Маслакова Д.О. согласилась с высказанными в ходе заседания замечаниями и привела собственную аргументацию, связанную с развитием методического подхода, оценивающего уровень финансовой грамотности различных целевых групп населения в экономике Российской Федерации на основе предложенных финансовых инструментов.

На заседании 28 апреля 2025 г. диссертационный совет принял решение за разработку теоретико-методических и практических положений, совокупность которых можно квалифицировать как решение научной задачи, состоящей в разработке подходов к оценке уровня финансовой грамотности населения с использованием новых финансовых инструментов, которые обеспечивают

привлечение инвестиций для реализации проектов и программ, направленных на повышение финансовой грамотности различных групп населения в экономике Российской Федерации, присудить Маслаковой Д.О. ученую степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 12 человек, из них 4 доктора наук по научной специальности 5.2.4. Финансы, участвовавших в заседании, из 14 человек, входящих в состав совета, проголосовали: «за» – 12, «против» – 0.

Председатель
диссертационного совета

Коновалова Мария Евгеньевна

Ученый секретарь
диссертационного совета

Кузьмина Ольга Юрьевна

«29» апреля 2025 г.

