

В диссертационный совет 24.2.378.02
созданный на базе ФГАОУ ВО «Самарский
государственный экономический
университет»

Отзыв официального оппонента

доктора экономических наук, профессора Лочана Сергея Александровича на диссертационную работу Маслаковой Дарьи Олеговны на тему «Развитие финансовой грамотности в России: методика оценки и инструменты измерения», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы

Актуальность темы диссертационного исследования.

Значительное влияние финансовых отношений на все аспекты жизни общества, растущее участие населения в операциях на финансовом рынке и стремление граждан принимать обоснованные решения о будущем своих сбережений требуют создания комплексных концепций, методик и механизмов, способствующих развитию финансовой грамотности. В современных социально-экономических и геополитических условиях финансовая грамотность становится ключевым фактором, способствующим повышению уровня жизни, увеличению благосостояния домохозяйств и, в конечном счете, увеличению национального богатства.

Регулярные обсуждения, которые ведутся как на государственном уровне, так и среди общественных правозащитных организаций, касаются отдельных инициатив, направленных на повышение финансовой грамотности населения. Эти обсуждения вынуждают представителей академического сообщества постоянно адаптироваться к текущим стратегиям и программам. Одна из основных проблем, с которыми сталкиваются различные сообщества, - это отсутствие методического обоснования логики процесса развития финансовой грамотности. Также не уделяется внимание формированию смешанных источников финансирования для реализации уже принятых программ развития финансовой грамотности населения.

В связи с этим считаю, что диссертационное исследование Маслаковой Дарьи Олеговны посвящено решению актуальной научной проблемы и позволяет

разработать научно-методические и практические подходы, побуждающие к практическим действиям по управлению личными финансами и повышению благосостояния различных категорий населения.

Степень обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации.

Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций, содержащихся в диссертации Маслаковой Дарьи Олеговны, определяется логической структурой исследования. Автор последовательно систематизирует и обобщает теоретические подходы к изучению финансовой грамотности и методов ее оценки. Расширяет классификацию финансовых инструментов и исследует потребительские предпочтения при выборе финансовых продуктов. Диссертант предлагает методический подход к оценке уровня финансовой грамотности населения.

Достоверность исследования обеспечена использованием комплекса общих и специальных методов исследования, таких как сравнительный анализ, синтез, индукция, дедукция, графический, экономико-математическое моделирование, статистические методы.

Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций подтверждена апробацией результатов исследования на научно-практических конференциях, полным отражением основных результатов диссертационной работы в опубликованных автором научных трудах. Результаты диссертационного исследования, его основные положения, идеи и выводы нашли отражение в 11 научных работах, в том числе в 7 статьях в научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Министерства науки и высшего образования Российской Федерации.

Научная новизна, теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования.

Актуальность и дискуссионность темы диссертации определили широкий спектр задач, которые предстояло решить автору. От общего интереса ученых к вопросу развития финансовой грамотности населения до разработки прикладных научно-методических и практических рекомендаций по совершенствованию

методики оценки уровня финансовой грамотности - все эти аспекты нашли отражение в исследовании.

Стоит выделить наиболее существенные результаты научно-квалификационной работы, обладающие научной новизной и полученные лично соискателем:

1. Автор, систематизирует и обобщает существующие теоретические подходы к определению финансовой грамотности, предлагает свое понимание этого термина. В отличие от большинства научных определений, которые сосредоточены только на навыках управления личными финансами, его концепция учитывает важные социальные и экономические факторы, влияющие на финансовое поведение граждан и принимаемые ими решения. Предложенное определение подчеркивает многогранность и динамичность этой категории (стр. 25-28).

2. Автор предлагает более широкую классификацию традиционных финансовых инструментов, включая в нее новые категории, такие как инструменты долгосрочного накопления и инструменты финансовой инфраструктуры. Эти инструменты играют важную роль в управлении личными финансами и обеспечении финансовой безопасности граждан. Автор утверждает, что использование этих инструментов способствует повышению финансовой грамотности и улучшению финансового положения граждан. Инструменты долгосрочного накопления направлены не только на создание капитала в течение длительного времени, но и на его приумножение за счет реинвестирования доходов. Инструменты финансовой инфраструктуры, в свою очередь, являются индикаторами экономической стабильности и долгосрочного финансового благополучия. Они обеспечивают доступность различных форм инвестирования и возможность диверсификации рисков за счет вложения средств в разнообразные активы (стр. 78-80).

3. Автором в ходе анализа факторов, влияющих на финансовую грамотность в современных условиях, было предложено внести два новых критерия в уже существующую классификацию. Первый критерий - это уровень управления финансовым благополучием граждан, который учитывает разные временные периоды. Второй критерий - это степень влияния фактора на

финансовую грамотность населения, зависящая от характера и сложности изменения жизненной ситуации человека. Введение этих новых факторов позволяет более детально изучить и оценить все аспекты, которые влияют на финансовую грамотность населения (стр. 94-95).

4. Соискателем предложены методические рекомендации по выявлению взаимосвязи между частотой использования населением финансовых инструментов и уровнем финансовой грамотности. Проведен анализ, который показал, что существует тесная связь между уровнем финансовой грамотности населения и частотой использования финансовых инструментов. В основе рекомендаций лежит многовариантный подход, результаты которого позволили определить потребительские предпочтения граждан в выборе финансовых услуг на основе использования различных инструментов. Преимущества предложенных решений заключаются в возможности оценки эффективности выбранных населением финансовых инструментов и генерируемых ими денежных потоков в контексте целевых показателей и мероприятий, предусмотренных государственной программой «Повышение финансовой грамотности населения» (стр. 55-62).

5. Автором разработана методика оценки уровня финансовой грамотности населения, основанная на использовании современных финансовых инструментов. Достоинством предложенной методики является система оценки эффективности, которая позволяет: ранжировать факторы, наиболее существенно влияющие на уровень финансовой грамотности жителей Владимирской области; повышать точность оценки финансовых инструментов; определять прогнозное значение уровня финансовой грамотности с использованием инструментов, которые оказывают наибольшее влияние на благосостояние граждан. Такой подход открывает возможности для разработки обоснованного стратегического плана по дальнейшему совершенствованию и развитию финансовой грамотности в стране (стр. 113-114; стр. 139-143).

Теоретическая значимость исследования заключается в выявлении ключевых аспектов, которые способствуют глубокому пониманию и анализу финансовой грамотности населения в современных условиях. Формирование основных

принципов оценки финансовой грамотности (финансовая ответственность за принятые решения, оценка рисков, финансовые решения) является важным шагом в разработке системного подхода к анализу финансовой грамотности, учитывающего современные реалии. Важность исследования заключается в выявлении финансовых инструментов, использование и развитие которых может наиболее эффективно повысить уровень финансовой грамотности.

Практическая ценность работы заключается в развитии финансовой грамотности и внедрении финансовых инструментов, способствующих повышению уровня финансовой грамотности различных групп населения. В частности, автором была проведена обстоятельная работа по проверке предложенных научно-методических и практических рекомендаций в практической деятельности Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу, в учебном процессе Владимирского государственного университета имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых, что подтверждается справками о внедрении.

Замечания и дискуссионные моменты по диссертационному исследованию.

Несмотря на общую положительную оценку работы, явные признаки новизны, следует отметить некоторые недостатки и выяснить позицию автора по ряду вопросов.

1. Практическая ценность и значимость предложений по группировке факторов (стр. 83-88) были бы значительно выше, если бы в диссертации рассматривались направления, связанные с правами потребителей финансовых услуг. Эти направления могли бы включать типовые кейсы, когда права потребителей финансовых услуг нарушаются, а также случаи мошенничества на финансовом рынке и системы защиты прав потребителей финансовых услуг. Такой подход позволил бы более полно раскрыть проблематику финансовой грамотности населения и факторов, на них влияющих.

2. Вызывают сомнения принципы, которые автор использует для описания управления благосостоянием населения на страницах 29-30. Прежде всего,

необходимо отметить, что принципы представляют собой основополагающие идеи, руководящие установки или правила, которые определяют подход к определенной деятельности. В связи с этим, ограничение пятью позициями представляется слишком узким. Необходимо расширить и дополнить их, чтобы они стали более полными и понятными. В дальнейших исследованиях необходимо уделить внимание этому аспекту и провести его детальный анализ.

3. На страницах 21-22 автор рассматривает нормативно-правовые документы федерального уровня, которые непосредственно касаются вопросов финансовой грамотности населения Российской Федерации, а также их взаимосвязь с текущей стратегией. Нельзя отрицать, что такая связь существует, однако стоит отметить, что автор не полностью раскрыл ее, так как не учел нормативные акты, косвенно касающиеся финансовой грамотности.

4. В автореферате можно было бы более подробно изложить рекомендации по анализу взаимосвязи между тем, как часто население использует финансовые инструменты, и их уровнем финансовой грамотности.

**Заключение о соответствии диссертационной работы критериям,
установленным Положением о присуждении ученых степеней.**

Диссертационное исследование представляет собой заверченный научный труд, выполненный автором на актуальную тему и демонстрирующий высокий уровень научной компетентности. Результаты, полученные в ходе исследования, имеют существенное значение для развития финансовой науки и практики в Российской Федерации. Работа основана на обширном массиве данных, примеров и расчетов, что обеспечивает ее достоверность и обоснованность. Текст диссертации написан ясно и четко, с соблюдением всех требований к оформлению. В конце каждой главы представлены четкие выводы, которые подкреплены аргументами и рекомендациями.

По своему содержанию диссертация соответствует Паспорту научной специальности 5.2.4. Финансы, а именно пунктам 21. Финансовая грамотность, 22. Финансовые инструменты и операции с ними.

Автореферат соответствует основному содержанию диссертации, а публикации по теме исследования Маслаковой Дарьи Олеговны в полной мере отражают основное содержание представленной к защите работы.

Считаю, что диссертация на тему: «Развитие финансовой грамотности в России: методика оценки и инструменты измерения» соответствует требованиям пп. 9 – 14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842, а ее автор Маслакова Дарья Олеговна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки).

Официальный оппонент:

доктор экономических наук

08.00.05 - Экономика и управление народным

хозяйством (управление инновациями и

инвестиционной деятельностью),

профессор, профессор кафедры рекламы,

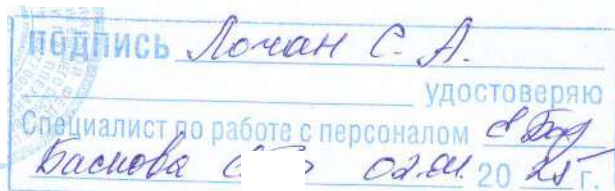
связей с общественностью и дизайна

ФГБОУ ВО «Российский экономический

университет имени Г.В. Плеханова»

Лочан Сергей Александрович

«02» апреля 2025 г.



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»
117997, г. Москва, Стремянный пер., д. 36
телефон +7 (495) 800-12-00
e-mail: lochan.sa@rea.ru