

В диссертационный совет 24.2.378.02 при
ФГАОУ ВО «Самарский государственный
экономический университет»

ОТЗЫВ ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА

доктора экономических наук, профессора Погодиной Татьяны Витальевны 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, специальность 5.2.4. Финансы

Актуальность темы диссертационного исследования

Финансовая грамотность является одним из ключевых навыков, необходимых для эффективного управления финансами. Она позволяет принимать взвешенные финансовые решения, планировать будущее, избегать долговых обязательств и стремиться к финансовой независимости, финансовой свободе и безопасности.

Обеспечение финансовой безопасности населения является важной задачей, которая основывается на умении вести семейный учет доходов и расходов, избегать излишнего кредитования, планировать бюджет и создавать накопления. Это позволяет принимать осознанные финансовые решения, избегать неприятных ситуаций и финансовой нагрузки.

Повышение уровня финансовой грамотности населения способствует формированию у граждан способности различать активы и пассивы, а также понимать разницу между разумными финансовыми инструментами и попытками мошенничества на финансовом рынке. В частности, население получает инструменты для анализа и понимания финансовых продуктов и услуг, что позволяет им принимать обоснованные решения о выборе наиболее выгодных условий и избегать попадания в ловушки мошенников или приобретения продуктов, которые не имеют долгосрочной перспективы. Исследования демонстрируют, что повышение уровня финансовой грамотности населения может существенно снизить уровень финансового мошенничества и повысить уровень защиты потребителей.

Подготовка к сложным жизненным обстоятельствам включает в себя умение управлять финансами, инвестировать, увеличивать доход и создавать резервы для обеспечения личной безопасности в случае непредвиденных ситуаций. Актуальность изучения финансовой грамотности заключается в формировании полезных привычек в сфере финансов, начиная с раннего возраста, что позволяет избегать ошибок по мере приобретения финансовой самостоятельности, а также закладывает основу финансовой безопасности.

Исходя из этого, диссертационная работа Маслаковой Д.О., посвященная исследованию развития финансовой грамотности населения, является актуальной, имеет теоретическую и практическую значимость.

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

Обоснованность полученных автором научных результатов, выводов, положений и рекомендаций подтверждается:

1) изучением и глубоким анализом научных трудов отечественных и зарубежных экономистов в области формирования и повышения финансовой грамотности населения страны;

2) использованием в качестве методологической основы диссертационного исследования проектного и системного подходов, общенаучных методов – синтеза, обобщения и сравнения, логического и экономического анализа, экспертных оценок и эконометрического моделирования, что формирует доказательность полученных автором выводов;

3) использованием в качестве информационной базы официальных статистических данных Росстата РФ, его территориальных органов, нормативно-правовых документов РФ, отчетов Центрального банка РФ, авторских практических расчетов.

Диссертационная работа представляет собой логическое и грамотное научное исследование, в котором выдержан баланс между теорией и практикой. Исследование диссертанта способствует расширению области знаний и

методологической базы в рамках развития оценки финансовой грамотности населения.

В первой главе автор систематизирует и обобщает существующие теоретические подходы к пониманию сущности финансовой грамотности, также автор предлагает свое определение этого понятия. В отличие от распространенных в научной литературе определений, которые сосредоточены исключительно на навыках управления личными финансами, авторское понимание финансовой грамотности охватывает ее многогранность и изменчивость. Согласно авторской концепции, финансовая грамотность представляет собой систему, построенную на определенных принципах и состоящую из таких элементов, как финансовое образование, экономическая и финансовая культура, а также финансовые знания, компетентность и навыки (с. 11-35).

Во второй главе предлагается классификация традиционных финансовых инструментов, которая включает в себя не только краткосрочные, но и новые категории, такие как инструменты для долгосрочного накопления и финансовой инфраструктуры. Эти инструменты играют ключевую роль в управлении личными финансами (с. 63-77). В процессе анализа факторов, влияющих на финансовую грамотность в современных условиях, автор предлагает дополнить существующую классификацию двумя новыми критериями. Первый критерий — это уровень управления финансовым благополучием граждан, который учитывает временные рамки. Вторым критерием — степень влияния фактора на финансовую грамотность населения, определяемая характером и сложностью изменения жизненной ситуации человека. Введение этих критериев позволит более полно учесть и оценить все многообразие факторов, влияющих на финансовую грамотность населения (с. 94-96).

В третьей главе диссертационного исследования автор предлагает ключевые направления совершенствования методического подхода к оценке уровня финансовой грамотности населения с использованием современных финансовых инструментов. Отличительной особенностью данного подхода является система оценки эффективности, которая позволяет ранжировать факторы, оказывающие

значительное влияние на уровень финансовой грамотности жителей Владимирской области. Это способствует более точной оценке финансовых инструментов и определению прогнозного значения сформированного уровня финансовой грамотности (с. 136- 148).

Научные положения, выводы и рекомендации, представленные в данной работе, основываются на методологическом и понятийном аппарате, а также на теоретических разработках отечественных и зарубежных специалистов в области, исследуемой в работе. В основе исследования лежат системный подход, логический анализ и синтез, а также оценка уровня финансовой грамотности населения.

Достоверность и научная новизна выводов и положений, сформулированных в диссертации

Структура диссертации логична и последовательна. Статистические данные, использованные Маслаковой Д.О., были тщательно проанализированы и систематизированы. В расчетах использовались данные из открытых официальных источников, таких как Федеральная служба государственной статистики, Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года и другие, что позволяет считать результаты исследования достоверными.

В диссертации автор обосновывает роль и значение развития финансовой грамотности населения. Научные положения, сформулированные Маслаковой Д.О., а также представленные эмпирические данные и выводы хорошо иллюстрированы графиками, рисунками и таблицами. В работе представлено 36 таблиц и 38 рисунков.

Достоверность научных подходов подтверждается также тем, что основные выводы автора по рассматриваемой теме докладывались на международных и всероссийских научно-практических конференциях и форумах, нашли отражение в 11 научных публикациях, в том числе в 7 статьях из перечня рецензируемых научных изданий, определенных ВАК Минобрнауки РФ.

Маслакова Д. О. провела обширную работу по изучению теоретических аспектов проблем и направлений повышения уровня финансовой грамотности

населения. В ходе исследования были систематизированы и проанализированы многочисленные достоверные и актуальные источники. Это подтверждается списком использованной литературы, который включает 183 источника отечественных и зарубежных авторов.

Научная новизна исследования заключается 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.

К результатам, полученным лично соискателем, можно отнести следующие:

1. В работе представлена классификация традиционных финансовых инструментов, которые традиционно рассматриваются в контексте краткосрочного финансирования. Классификация была дополнена новыми инструментами, такими как инструменты долгосрочного накопления и инструменты финансовой инфраструктуры.

2. Выявлены факторы, влияющие на уровень финансовой грамотности в современных условиях. В существующую типологию факторов предложено добавить два новых классификационных признака: уровень управления финансовым благополучием граждан и степень влияния фактора на финансовую грамотность населения. Предложенные признаки позволяют более полно охватить и оценить многообразие факторов, влияющих на финансовую грамотность населения.

3. Разработаны методические и практические рекомендации для определения взаимосвязи частоты использования финансовых инструментов населением и уровня финансовой грамотности. Установленная связь между финансовой инфраструктурой и финансовой грамотностью позволяет проследить рост последней, который пропорционален частоте использования финансовых инструментов. Многовариантный анализ позволяет выявить потребительские предпочтения граждан в выборе финансовых услуг.

4. Разработан алгоритм, который позволяет обеспечить четкую финансовую

дисциплину и представляющий собой универсальный метод формирования финансовой грамотности при использовании финансовых инструментов населением.

5. Соискателем представлены рекомендации по повышению уровня финансовой грамотности населения в контексте использования различных финансовых инструментов. Проведен анализ основных целей и задач, установленных в документах, регулирующих развитие российского финансового рынка, в том числе в рамках инициативного бюджетирования. Разработана «дорожная карта» «Обеспечение развития финансовых инструментов и финансовой грамотности» на 2024 - 2027 гг., в рамках реализации которой автор полагает, что предложенные в ней мероприятия позволят повысить уровень финансовой грамотности населения Владимирской области и эффективность использования финансовых инструментов.

Теоретическая и практическая значимость результатов диссертационного исследования

Теоретическая значимость исследования заключается в анализе логики и направлений развития финансовой грамотности, а также в изучении фактических подходов, применяемых учеными и государством для повышения уровня финансовой грамотности населения России.

Практическая значимость результатов исследования заключается в разработке мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности и формирование финансовой культуры населения. В работе анализируются общие проблемы и противоречия, препятствующие повышению уровня финансовой грамотности населения. На основе этого анализа обоснованы предпосылки формирования ответственного отношения к личным финансам и рационального финансового поведения граждан. Также разработаны критерии оценки эффективности мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности в соответствии с ключевыми приоритетами Стратегии повышения финансовой грамотности.

Вышеуказанное подтверждает ценность с позиции теории и практики результатов диссертационного исследования. Результаты работы применяются 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 соответствующими документами.

Замечания по диссертации

Наряду с отмеченными положительными сторонами диссертационной работы Маслаковой Д.О. следует высказать некоторые отдельные замечания и дискуссионные моменты:

1. На с. 26-27 исследования рассматривается финансовая грамотность с точки зрения системного подхода. Требуется провести более детальный анализ ключевых особенностей данной системы. В частности, необходимо более подробно описать классификацию системы и определить, к какому типу она относится. Также необходимо определить центральное звено системы, что позволило бы сделать более достоверные выводы.

2. В первой главе автор анализирует подходы повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации и верно констатирует, что «...Государственная политика в сфере рационального использования финансовых ресурсов населением на основе использования их финансовых знаний, доступа к достоверной информации о финансовых услугах и защите их прав реализуется в РФ в рамках государственной программы «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков» как проект «Новая финансовая культура»» (с. 32). Однако автор не рассматривает способы применения новых направлений финансирования. Также автор приводит табл. 4 на с. 33 о субсидировании государственным учреждениям на реализацию мероприятий в рамках направления расходов «Обеспечение реализации мероприятий Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ на 2017–2023 гг.». Было бы логично дополнить ее более актуальными данными по финансированию.

3. В работе автор совершенно справедливо отмечает, что анализ факторов, влияющих на уровень финансовой грамотности с учетом современных условий, позволяет определить степень воздействия каждого из них на население. Важно также изучить, как различные жизненные ситуации, в том числе сложные,

могут влиять на уровень финансовой грамотности. Кроме того, целесообразно рассмотреть эти ситуации с точки зрения возрастных групп (с. 95-97).

4. В работе отсутствует раздел, посвященный анализу рисков, связанных с возможным ущербом для основного имущества граждан. Полагаю, что включение такого раздела позволило бы более полно раскрыть тему взаимосвязи между финансовыми инструментами и уровнем финансовой грамотности населения (с. 113-134).

В целом, отмеченные недостатки существенно не влияют на общую ценность результатов диссертационного исследования. Они могут послужить основой для дальнейших научных и методических разработок автора.

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

Выполненная автором диссертация по степени научной новизны и практической значимости позволяет оценить ее как научно-квалификационную работу, в которой на основании проведенных автором исследований изложены результаты решения научной задачи по развитию теоретических и методических подходов, побуждающих к практическим действиям по управлению личными финансами и повышению благосостояния различных категорий населения.

Содержание и новизна, теоретическая и практическая значимость подкрепляют актуальность диссертационного исследования, в котором представлены научно обоснованные экономические решения по формированию направлений эффективного финансирования финансовой грамотности.

Область исследований соответствует п. 21. Финансовая грамотность; п. 22. Финансовые инструменты и операции с ними Паспорта научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки). Основные положения диссертационной работы, выносимые соискателем на публичную защиту, в полной мере освещены в тексте автореферата и публикациях автора.

Диссертация отвечает требованиям п.п. 9-14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой

степени кандидата экономических наук, а ее автор, Маслакова Дарья Олеговна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки).

Официальный оппонент:

Профессор Кафедры финансового и
инвестиционного менеджмента
Факультета «Высшая школа управления»
федерального государственного
образовательного бюджетного
учреждения высшего образования
«Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»,
доктор экономических наук, профессор
(08.00.01 Экономическая теория)

Т.В. Погодина

Татьяна Витальевна Погодина

«02» апреля 2025 г.

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
125167, г. Москва, пр-кт Ленинградский, д. 49/2
телефон 8 (499) 553-12-73; e-mail: TPogodina@fa.ru

