

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 марта 2024 г. № 7

О присуждении Григорьевой Любови Владимировне, Российская Федерация, ученой степени кандидата экономических наук.

Диссертация «Развитие системы пенсионной защиты россиян: теория и практика» по специальности 5.2.4 Финансы принята к защите 26 декабря 2023 г. (протокол заседания № 6) 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 Григорьева Любовь Владимировна, «25» августа 1984 года рождения.

В 2009 году соискатель окончила государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Волгоградский государственный университет». В 2017 г. соискатель освоила программу подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит, федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Волгоградский государственный университет», работает в должности старшего преподавателя кафедры финансов, учета и экономической безопасности в ФГАОУ ВО «Волгоградский государственный университет», Министерство науки и высшего образования Российской Федерации.

Диссертация выполнена на кафедре финансов, учета и экономической безопасности, федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Волгоградский государственный университет», Министерство науки и высшего образования Российской Федерации.

Научный руководитель – доктор экономических наук, профессор, Горшкова Наталья Валерьевна, федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Волгоградский государственный университет», кафедра финансов, учета и экономической безопасности, заведующий кафедрой.

Официальные оппоненты:

Денисова Ирина Петровна, доктор экономических наук, профессор, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего

образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)», г. Ростов-на-Дону, кафедра финансов, профессор;

Балынин Игорь Викторович, кандидат экономических наук, доцент, федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», г. Москва, Кафедра общественных финансов Финансового факультета, доцент кафедры,

дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Дагестанский государственный университет», г. Махачкала в своем положительном отзыве, подписанном Махдиевой Юлией Махдиевной, кандидатом экономических наук, доцентом, заведующим кафедрой финансов и кредита, указала, что данное исследование отвечает критериям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 г. №842 (далее - Положение), является логически завершенным трудом. Также отмечено, что диссертация имеет научную новизну; глубокий анализ теоретических и практических научных разработок по исследуемой проблематике; анализ широкого массива статистических данных; все выводы и положения достаточно аргументированы, что демонстрирует приращение научного знания, а также возможность практического применения разработок в области формирования и оценки российской системы пенсионной защиты населения.

Соискатель имеет 28 опубликованных работ, все по теме диссертации, общим объемом 21,22 печ. л. (авторский вклад – 14,68 печ. л. д), из них в рецензируемых научных изданиях – 8 работ. Работы посвящены научным положениям и прикладным результатам исследования, связанным с обоснованием теоретико-методических разработок и практических рекомендаций по развитию системы пенсионной защиты населения, ее экономических механизмов, а также формированию пенсионной стратегии индивидов.

В диссертации отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных работах.

Наиболее значительные работы:

1. Григорьева, Л.В. Субъектный подход при реализации индивидуальных пенсионных планов населения / Л.В. Григорьева // *Фундаментальные исследования*. – 2016. – № 3-1. – С. 137–142. (0,64 печ. л.);

2. Григорьева, Л.В. Налоговые стимулы расширения инвестиционно-сберегательного потенциала финансов населения в пенсионной сфере / Л.В. Григорьева. – DOI 10.21202/1993-047X.10.2016.1.79-88 // *Актуальные проблемы экономики и права*. – 2016. – № 1. – С. 79–88. (0,5 печ. л.);

3. Григорьева, Л.В. Экономические механизмы защиты от пенсионных рисков населения как инструмент социально-экономического развития региона / Л.В. Григорьева, Н.В. Горшкова, Л.А. Мытарева. – DOI 10.15688/jvolsu3.2017.1.4 // *Вестник Волгоградского государственного университета*. Сер. 3, Экономика. Экология. – 2017. – № 1 (38). – С. 31–44. (1,09/0,4 печ. л.);

4. Григорьева, Л.В. Проблемы функционирования социального (пенсионного) договора в социально-ориентированной экономике (российский опыт) / Л.В. Григорьева // ВЭПС. – 2021. – № 4. – С. 28–30. (0,31 печ. л.);

5. Григорьева, Л.В. Корпоративные пенсионные планы для субъектов МСП: оценка возможностей развития в системе пенсионной защиты россиян / Л.В. Григорьева // Экономика и предпринимательство. – 2023. – № 9. – С. 58–64. (0,37 печ. л.).

На диссертацию и автореферат поступили отзывы:

- из ФГБОУ ВО «Курский государственный университет», подписанный канд. экон. наук, доц., доц. кафедры экономики, финансов и учета, и.о. директора института экономики и управления Артемовым В.А. Замечание: Согласно тексту автореферата можно сделать вывод о том, что для развития финансового обеспечения покрытия пенсионных рисков населения особое внимание необходимо уделять увеличению самостоятельных сбережений граждан, при этом акцент ставится на рентных отношениях. Однако в настоящее время активно предлагаются и продвигаются разные инвестиционные программы и продукты для населения в финансовых учреждениях, что может также в перспективе выступать источником пассивного дохода. Из автореферата не совсем ясно, почему данные программы и продукты не были учтены автором при совершенствовании гибридной модели системы пенсионной защиты населения;

- ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет им. А.А. Кадырова», г. Грозный, подписанный заслуженным экономистом Чеченской Республики, д-ром экон. наук, проф., проф. кафедры «Финансы, кредит и антимонопольное регулирование» Арсахановой З.А. Замечание: Из содержания автореферата следует, что во второй главе диссертационного исследования анализируются показатели функционирования российской системы пенсионной защиты. Однако по тексту автореферата диссертант нигде не упомянул об этом;

- ФГБОУ ВО «Волгоградский государственный технический университет», подписанный заслуженным экономистом Российской Федерации, д-ром экон. наук, проф., зав. кафедрой «Менеджмент и финансы производственных систем» Сазоновым С.П. Замечание: Из автореферата не ясно, представлен ли в работе анализ всех направлений совершенствования системы пенсионной защиты населения, или выделены только приоритетные;

- ФГБОУ ВО «Саратовский государственный технический университет имени Гагарина Ю.А.», подписанный д-ром экон. наук, проф., проф. кафедры «Финансы и банковское дело» Ермаковой Е.А. Замечание: Требуется пояснение, почему автор в определении пенсионных рисков указывает только активные доходы. Так, автор, определяя категорию «пенсия», говорит о необходимости ее рассмотрения в широком смысле посредством объединения традиционного понимания пенсии и квазипенсии. При этом делается акцент на прямой связи квазипенсии с целенаправленным созданием индивидами источников пассивных доходов на предполагаемые, ожидаемые и неизбежные моменты своей нетрудоспособности. Далее автор указывает, что пенсионные риски населения связаны с рисками наступления нетрудоспособности граждан, влекущими за собой сокращение или потерю способности получать ими активные доходы, ущерб от

наступления которых может быть полностью устранен или частично снижен посредством пенсии или квазипенсии (с. 9-10);

- ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет», г. Ставрополь, подписанный д-ром экон. наук, проф., зав. кафедрой финансов и кредита Куницыной Н.Н. Замечания: 1. Из автореферата не ясно, почему автор определяет пенсионные риски именно как социально-экономические (с. 10). 2. Также требуют дополнительного пояснения нормативные значения показателей совокупного покрытия пенсионного риска системой пенсионной защиты населения (Ип) в таблице 2: ≥ 1 , $\geq 0,4$, $\geq 0,6$;

- Волгоградского института управления – филиала ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», подписанный д-ром экон. наук, проф., проф. кафедры экономики и финансов Олейник О.С. Замечания: 1. При определении целесообразности в контексте раскрытия понятия эффективности функционирования системы пенсионной защиты населения автор говорит об обеспечении достаточности формируемых системой финансовых ресурсов для покрытия пенсионных рисков населения, что в определенной степени схоже с авторской характеристикой экономичности и результативности. 2. Наряду с этим автор не уточняет, что имеет ввиду под реальным пенсионным риском (с. 12).

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается их высокой научной квалификацией и значительным вкладом в исследуемую отрасль, наличием публикаций, соответствующих направлению диссертационного исследования, способностью дать объективное заключение о результатах исследования. Данные положения подтверждены тем, что официальные оппоненты д-р экон. наук, проф. Денисова И.П., канд. экон. наук, доц. Балынин И.В. имеют опубликованные научные работы по исследуемым в диссертации проблемам за последние пять лет, в том числе в рецензируемых научных изданиях, вошедших в перечень Высшей аттестационной комиссии. Оппоненты Денисова И.П. и Балынин И.В. активно ведут научную деятельность по профилю рассматриваемой специальности.

Оппоненты не имеют совместных трудов с соискателем, его научным руководителем, являются работниками разных организаций.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

разработана новая научная идея формирования гибридной модели системы пенсионной защиты населения, основанная на переходе от параллелизации на последовательно-параллельный вариант, позволяющий использовать добровольную вариацию применения населением набора экономических механизмов с персональным максимальным результирующим эффектом (уровень пенсионной выплаты должен полностью покрывать пенсионный риск), при этом максимальная возможность эффекта каждого экономического механизма может одновременно обеспечиваться от 0 до 100% от номинальной возможности; новая методика оценки эффективности системы пенсионной защиты населения, позволяющая учесть широкий спектр факторов и особенностей пенсионного рискованного ландшафта, оказывающих влияние на ее функционирование;

предложены концепция системы пенсионной защиты населения, детерминированных применяемыми в них экономическими механизмами, за счет включения механизма формирования «квазипенсии»; нетрадиционный подход к основаниям для предоставления пенсионной защиты населения через утрату трудового дохода не только по объективным, но и субъективным причинам;

доказана перспективность использования новых идей в практике, в частности, разработанной автором комплексной модели оценки эффективности системы пенсионной защиты населения в контексте ее экономических механизмов, которая осуществляется в два этапа: формирование диагностической карты функционирования системы пенсионной защиты населения; оценка эффективности системы пенсионной защиты населения; зависимость будущего размера покрытия пенсионного риска не столько от суммы направляемого активного дохода индивида, сколько от применяемой индивидом пенсионной стратегии;

введены измененные трактовки старых понятий: «пенсия», за счет включения в нее «квазипенсии», расширяющая представление о возможности управления системой пенсионной защиты в рамках концепции социально-ориентированного государства; «пенсионные риски населения», отличительной особенностью которых является наступление нетрудоспособности граждан, влекущее за собой сокращение или потерю способности получать ими активные доходы, при этом ущерб от наступления пенсионных рисков может быть полностью устранен или частично снижен посредством пенсии или квазипенсии; «пенсионная защита населения», рассматриваемая как совместная деятельность государства, специализированных финансовых организаций (учреждений), фирм-работодателей и самих граждан и их объединений, целью которой является формирование источников пассивного дохода для покрытия пенсионных рисков населения в форме пенсий и квазипенсий.

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

доказаны научные положения, расширяющие представление об особенностях функционирования систем пенсионной защиты населения в контексте ее экономических механизмов и действующих в ней социальных (пенсионных) договоров между государством и обществом;

применительно к проблематике диссертации результативно использован комплекс существующих базовых методов исследования, в том числе: методы анализа, синтеза, а также экономико-статистический анализ, экономико-математический метод;

изложены: элементы теории структуры экономического механизма применительно к системе пенсионной защиты населения; факты неэффективности применяемых в системе пенсионной защиты населения экономических механизмов; факторы, воздействующие на функционирование системы пенсионной защиты населения; тенденции в сформированном уровне предоставляемой пенсионной защиты; идеи о ключевых детерминантах лежащих в архитектуре системы пенсионной защиты в современных условиях;

раскрыты существенные проявления теории: выявление новых проблем в специфике организации системы пенсионной защиты населения с позиции применяемых в ней экономических механизмов (государственное пенсионное

обеспечение, обязательное пенсионное страхование, негосударственное пенсионное обеспечение традиционное и альтернативное); иностранного и российского опыта применения экономических механизмов систем пенсионной защиты населения; формировании пенсионного рискованного ландшафта и факторов на него воздействующих; противоречия между действующими в российской системе пенсионной защиты имплицитного и классического социальных договоров, оказывающее воздействие на эффективность предоставляемой защиты населению;

изучены внутренние и внешние противоречия взаимодействия субъектов системы пенсионной защиты населения в разрезе каждого экономического механизма;

проведена модернизация существующих численных методов оценки эффективности пенсионных систем, предложенных следующими авторами: Герман Ю.А., Занина О.В., Писанка С.А., Хить Л.В, применительно к оценке системы пенсионной защиты с позиции применяемых в ней экономических механизмов.

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

разработаны и внедрены технологии формирования и реализации индивидуальных пенсионных стратегий населением в деятельность РОО Волгоградский Банк ВТБ (ПАО) при консультировании клиентов по выбору финансовых продуктов и услуг, которые могут быть предложены клиентам в соответствии с актуальным продуктовым рядом Банка ВТБ; в области формирования пенсионной защиты населения в деятельность Общества с ограниченной ответственностью «Агентство развития малого и среднего бизнеса «СМЕДА», при оказании консультационных услуг субъектам малого и среднего предпринимательства по вопросам формирования корпоративных пенсионных программ для персонала, а также в образовательную деятельность ФГБОУ ВО «Волгоградский аграрный университет», ФГАОУ ВО «Волгоградский государственный университет». Реализация полученных результатов в практической, научно-исследовательской и учебной деятельности подтверждается справками о внедрении.

определены пределы и перспективы практического использования теории на практике, состоящее в ее применении для оценки: эффективности российской системы пенсионной защиты населения, в том числе в разрезе ее экономических механизмов; текущего состояния пенсионного рискованного ландшафта и степени воздействия на него социально-экономических, демографических и политических факторов;

создана система практических рекомендаций, состоящих в определении базовых установок конструирования систем пенсионной защиты населения, основанных на реальном пенсионном риске; по нивелированию конфликта между имплицитным и эксплицитным социальным договором в сфере пенсионной защиты населения; по корректировке отдельных элементов экономических механизмов системы пенсионной защиты населения в сложившихся условиях их неэффективности; по управлению личными финансами населения в пенсионной сфере;

представлены предложения по дальнейшему совершенствованию: деятельности экономических агентов направленных на снижение уровня пенсионного неравенства за счет внесения изменений в систему пенсионной защиты населения и повышению уровня финансовой грамотности и рационализации финансового поведения индивидов; цифровых технологий для обеспечения доступности финансовых инструментов пенсионной защиты населению.

Оценка достоверности результатов исследования выявила:

теория, построена на известных, проверяемых фактах об организации систем пенсионной защиты населения, применяемых в ней экономических механизмов, базируется на открытых статистических данных, предложения автора согласуются с ранее опубликованными работами по теме исследования;

идея базируется на обобщении передового опыта теоретических и практических исследований природы и сущности пенсии, пенсионных рисков, системы пенсионной защиты населения;

установлено качественное совпадение авторских результатов с результатами, представленными в независимых источниках в сфере построения и функционирования экономических механизмов системы пенсионной защиты населения, возможностей совершенствования отдельных элементов обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения;

использованы современные методики сбора и обработки исходной информации на основе современных цифровых технологий, что обеспечило достоверность полученных соискателем результатов, подтвердило обоснованность его рекомендаций, их непротиворечивость результатам других исследователей данной тематики.

Личный вклад соискателя состоит в: самостоятельном выборе и обосновании темы исследования, участии совместно с научным руководителем в определении его цели и задач; самостоятельном формулировании актуальности темы, определении объекта и предмета исследования, выдвижении гипотезы диссертации; планировании и проведении исследования на основе анализа и синтеза изученных научных теорий, правового базиса функционирования российской системы пенсионной защиты населения и собранных соискателем статистических показателей; выделении и обосновании авторского мнения по ключевым исследовательским вопросам, в том числе: развитию категориального аппарата исследования посредством уточнения содержания понятия пенсия, пенсионные риски, пенсионная защита, экономические механизмы системы пенсионной защиты населения; определении сущностных характеристик и черт развития экономических механизмов системы пенсионной защиты населения; уточнении факторов, формирующих особенности пенсионного рискованного ландшафта, их характеристик и параметрических особенностей; разработки авторского подхода к методике оценки эффективности системы пенсионной защиты населения. Также личный вклад соискателя подтверждается его непосредственным участием во всех этапах исследования, интерпретации, апробации и публичном раскрытии полученных результатов исследования путем их опубликования в

открытых источниках и вынесения на публичное обсуждение на научно-практических мероприятиях разного уровня.

В ходе защиты диссертации критических замечаний высказано не было.

Соискатель Григорьева Л.В. полностью ответила на задаваемые ей в ходе заседания вопросы и привела собственную аргументацию.

На заседании 28 марта 2024 г. диссертационный совет 24.2.378.02 принял решение за новые научно-обоснованные положения в сфере пенсионной защиты населения, имеющие существенное значение для повышения ее эффективности в условиях активизации населения по формированию персонального фонда денежных средств и материальных активов, присудить Григорьевой Л.В. ученую степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 11 человек, из них 4 доктора наук по научной специальности 5.2.4. Финансы, участвовавших в заседании, из 13 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за – 10, против – 0, не голосовали по техническим причинам – 1.

Председатель
диссертационного совета

Коновалова Мария Евгеньевна

Ученый секретарь
диссертационного совета

Кузьмина Ольга Юрьевна

«28» марта 2024г.

