

## **ОТЗЫВ**

**официального оппонента на диссертационную работу  
Ильченко Александра Александровича на тему: «Финансовая  
грамотность как фактор повышения уровня жизни населения»,  
представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук  
по специальности 5.2.4. Финансы**

### **Актуальность темы исследования**

Вопросы финансовой грамотности населения в последние десятилетия стали чрезвычайно актуальными в большинстве стран мира, в том числе и в России. Международные исследования показали, что уровень финансовой грамотности населения во многих развитых и развивающихся странах не соответствует динамично меняющемуся финансовому рынку. Из-за недостаточности финансовых знаний и умения применять их на практике большое число людей не могут с выгодой для себя использовать как традиционные, так и появившиеся недавно, благодаря информационным и цифровым технологиям, продукты и услуги финансового рынка, внедрение которых стало дополнительным фактором, повышающим уровень требований к потребителям финансовых продуктов и услуг. В результате, значительная часть людей, оказалась не в состоянии принимать продуманные финансовые решения, планировать свой бюджет, осуществлять долгосрочные сбережения и т.д.

Недостаточная финансовая грамотность негативно сказывается не только на личном благосостоянии населения, но и на экономике в целом. Так, низкая финансовая грамотность влияет на желание и склонность людей пользоваться финансовыми услугами, что тормозит развитие розничного финансового сегмента, а действия неподготовленных клиентов могут подрывать стабильность финансового сектора.

Именно поэтому актуальность диссертационной работы определяется необходимостью не только развития теоретических положений, но и методического инструментария развития финансовой грамотности. Исходя из этого, можно

утверждать, что тема диссертационной работы Ильченко Александра Александровича актуальна, а проведенное автором исследование является своевременным, отвечающим современным социально-экономическим тенденциям развития.

В связи с этим, представленные в диссертационной работе теоретические и практические разработки решения поставленных задач представляют собой научный интерес, имеют важное значение и практическую ценность.

Подтверждением актуальности выбранной темы диссертационной работы является еще и тот факт, что тема исследования связана с тематикой научных исследований ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского».

### **Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций**

Диссертационная работа Ильченко Александра Александровича на тему: «Финансовая грамотность как фактор повышения уровня жизни населения» выполнена в соответствии с паспортом специальности 5.2.4. Финансы. Исследование проведено самостоятельно, с соблюдением требований научности и актуальности.

Диссертация структурно состоит из трёх глав, содержание которых логически обосновано и связано между собой, отражает ход решения поставленных задач и подтверждает достижение поставленной цели в полном объёме.

При этом для реализации поставленной цели и решения задач применены общенаучные и специальные методы исследования: проблемно-ориентированный метод (для формирования проблемно-терминологического поля финансовой грамотности); анализа и синтеза, индукции и дедукции (для развития понятийно-категориального аппарата); диалектического анализа (для исследования взаимосвязи составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения); системного подхода (при разработке концептуального подхода и институционально-экономического механизма стратегирования развития финансовой грамотности населения); сравнительного

анализа (для изучения зарубежного и отечественного опыта развития финансовой грамотности населения); методы анкетирования, экспертного опроса (для выявления особенностей и обоснования проблем развития финансовой грамотности населения Донецкой Народной Республики); абстрактно-логического анализа (для формирования эвристической модели доктрины финансовой грамотности); институциональный подход (для обоснования парадигмы институционализации финансовой грамотности населения); графический метод (для наглядного отражения результатов исследования). Реализация метода моделирования была положена в основу разработанных в диссертации концептуального подхода, механизма и предложенных моделей.

Научные положения, основные результаты, выводы и рекомендации, содержащиеся в диссертации, имеют достаточную степень обоснованности и достоверности.

Предложения и рекомендации, разработанные в диссертации, одобрены и внедрены в деятельность: ООО «Информационный центр «Профессионал» (г. Донецк, справка № 376/3 от 16.12.2022 г.), ГБУ Управление пенсионного фонда Донецкой Народной Республики в Центрально-Городском районе Макеевки (г. Макеевка, справка № 11-6/4 от 21.02.2023 г.), Общественной организации «Фонд поддержки развития образования (г. Донецк, справка № 72/3 от 14.03.2023 г.), Администрации Буденновского района города Донецка (г. Донецк, справка № 01-12/1901исх от 01.06.2023 г.).

Материалы исследования используются в учебном процессе при подготовке учебно-методических комплексов дисциплин: «Учёт финансовых услуг», «Экономика и финансы предприятия», «Международные финансовые организации» в ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского».

Результаты диссертации были представлены автором и получили одобрение на 8 конференциях, при этом необходимо учесть широкую географию участия в таких городах, как: Астрахань, Донецк, Иваново, Киров, Луганск.

Кроме того, основные положения диссертационной работы изложены в 18 научных публикациях, в том числе: 1 коллективная монография, 9 статей в научных

специализированных изданиях, 8 тезисов докладов. Общий объем публикаций автора составляет 7,4 печ. л. В опубликованных работах соискателя в полной мере отражена сущность полученных результатов выполненного исследования и их научная новизна.

### **Достоверность и новизна научных положений, выводов и рекомендаций**

Материалы диссертации изложены в логической последовательности, содержат упорядоченные теоретические, методологические и методические подходы к обоснованию научных и практических выводов, подтверждаются наличием и использованием широкого массива информационных данных.

Научная новизна полученных результатов заключается в разработке теоретических положений и формировании методических рекомендаций по развитию финансовой грамотности населения как фактора повышения уровня жизни.

Особо следует отметить сформированное автором проблемно-терминологическое поле финансовой грамотности, элементы которого расширяют дефиниции ключевых категорий уровня жизни населения и основываются на их многовекторности, что способствует развитию финансовой грамотности при помощи теоретического, практического и концептуального решения существующих проблем (рис. 1.1, с. 28; с. 26-29).

Заслуживает отдельного внимания сформированная в ходе исследования модель диалектической взаимосвязи составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения, основу которой отличают этапы их пролификации и развития, позволяющие выявить существующие противоречия, изучить и адаптировать потребности субъектов в соответствующих знаниях, оценить научный потенциал решения проблем в исследуемой проблематике (рис. 1.4, с. 53; с. 52-54).

Отличается оригинальностью и значимостью концептуальный подход к развитию финансовой грамотности населения, структуру которого отличает совокупность элементов теоретической, методической, функциональной и

практической компонент, а реализацию – способность стратегирования финансовой грамотности населения на основе институционально-экономического механизма; формирование доктрины финансовой грамотности как фактора финансовой безопасности домохозяйств; разработка парадигмы институционализации финансовой грамотности населения (рис. 1.5, с. 69; с. 68-73).

Высокую практическую ценность имеет институционально-экономический механизм стратегирования развития финансовой грамотности населения, структура которого, в отличие от существующих, основывается на теоретико-практических элементах, способствующих формированию, закреплению, трансляции норм и правил финансовой грамотности субъектов экономики микро-, мезо- и макроуровня с целью реализации их интересов (рис. 3.1, с. 140; с. 138-144).

Вызывает научный интерес эвристическая модель доктрины финансовой грамотности, которая отличается совокупностью теоретических и методических составляющих, подкреплённых логической взаимосвязью элементов, способствующих как обеспечению экономической безопасности домашних хозяйств на основе оптимизации финансового поведения их участников, так и комплексной реализации соответствующих мероприятий, учитывающих интересы, стимулы и потребности всех слоёв населения в рамках деятельности Координационного Совета (рис. 3.2, с. 164; с. 162-165).

Практическая значимость исследования заключается в том, что научно обоснованные методические рекомендации по развитию финансовой грамотности населения направлены на повышение уровня жизни в современных социально-экономических условиях. Наиболее важное практическое значение имеют рекомендации по: разработке стратегии развития финансовой грамотности населения; разработке и реализации институционально-экономического механизма развития финансовой грамотности населения; реализации доктрины финансовой грамотности населения; институционализации финансовой грамотности населения.

Таким образом, научные положения и новизна, выводы и рекомендации диссертационной работы являются достаточно обоснованными. Достоверность результатов, полученных автором, определяется глубоким анализом и обобщением

процессов развития финансовой грамотности как фактора повышения уровня жизни населения.

### **Замечания**

Положительно оценивая результаты диссертационной работы Ильченко Александра Александровича, следует остановиться на дискуссионных положениях и определенных замечаниях к её содержанию.

1. В разработанном на рисунке 1.1 проблемно-терминологическом поле финансовой грамотности, исследуемой в контексте уровня жизни населения (с. 28), автором указано, что взаимосвязь указанных структурных элементов (проблемной, терминологической плоскостей и плоскости решения проблем) обеспечивается за счёт причинно-следственной связи, которая, имеет и обратную логику. Автору следовало бы указать в чём именно заключается обратная логика.

2. Анализ современных организационно-методических особенностей развития финансовой грамотности населения включающий в себя анализ зарубежного опыта развития финансовой грамотности, оценку состояния развития финансовой грамотности в Российской Федерации, а также особенности оценки финансовой грамотности населения в контексте становления региональной экономики Донецкой Народной Республики, целесообразно было бы дополнить выводами о схожести и различиях в опыте оценки финансовой грамотности.

3. Следует согласиться с тезисом автора о том, что «финансовая грамотность и доступность финансовых услуг наряду с надёжной системой защиты прав потребителей финансовых услуг могут способствовать общей стабильности финансовой системы, и имеют большое значение для расширения прав и возможностей отдельных лиц» (с. 89). Однако было бы целесообразно в работе уделить внимание тому, как осуществляется защита прав потребителей финансовых услуг в разных странах.

4. Результаты исследования, представленные в диссертации, показывают отсутствие единого общепринятого подхода к оценке уровня финансовой грамотности, которая была бы приемлема для современных социально-экономических реалий как с позиции теории, так и практики (методологии).

Поэтому реализованный в работе подход к оценке уровня финансовой грамотности населения в Донецкой Народной Республике, мог быть более глубоко разработан автором и выступить в качестве усовершенствованной методики или алгоритма (пункт научной новизны).

5. В параграфе 3.3 (с. 171) автор, выдвигая тезис о необходимости создания соответствующего Координационного Совета, который будет разрабатывать Стратегию развития финансовой грамотности в Донецкой Народной Республике, формировать перечень целевых программ для её реализации и обеспечивать контроль её выполнения, не уточняет почему именно на базе Министерства финансов Донецкой Народной Республики должен осуществлять свою деятельность Координационный Совет.

Указанные замечания носят дискуссионный характер и не влияют на обоснованность основных выводов и полученных научных результатов. Их следует рассматривать как рекомендации к дальнейшим исследованиям автора в данной проблематике.

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

Научные положения, разработки, результаты, выводы и рекомендации, выносимые на защиту, получены автором самостоятельно. Содержание автореферата и основные положения диссертации идентичны. Работа полно и достоверно отражает основные положения диссертации. Текст диссертации изложен научным стилем, грамотным языком.

Диссертационная работа Ильченко Александра Александровича на тему: «Финансовая грамотность как фактор повышения уровня жизни населения» представляет собой завершённое исследование, в котором получены новые научные положения, разработаны методические основы, обоснованы практические рекомендации по развитию финансовой грамотности как фактора повышения уровня жизни населения. По своей структуре, объёму и оформлению диссертация соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней,

предъявляемым к диссертациям на соискание учёной степени кандидата экономических наук, а её автор – заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы.

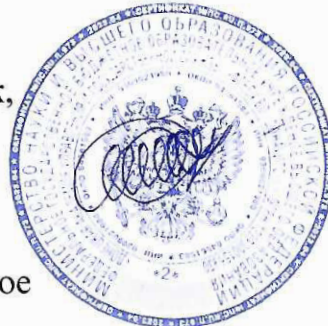
*Я, Бойко Светлана Владимировна, согласна на автоматизированную обработку моих персональных данных.*

Официальный оппонент:  
кандидат экономических наук по специальности  
08.00.05 – Экономика и управление  
народным хозяйством,  
доцент, доцент кафедры финансовых услуг  
и банковского дела  
ФГБОУ ВО «Донецкая академия управления  
и государственной службы»  
(г. Донецк)



С. В. Бойко

Подпись кандидата экономических наук,  
доцента Бойко С. В. удостоверяю  
Учёный секретарь совета



А.Н. Шилина

Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
«Донецкая академия управления  
и государственной службы»  
283015, Донецкая Народная Республика,  
Г.О. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 163А  
тел.: +7-(856)-337-71-08  
e-mail: info@donampa.ru  
адрес сайта: https://donampa.ru

«19» мая 2024 г.