

## **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**

С началом нового столетия рынок финансовых продуктов для российского населения развивается крайне динамично. Вместе с тем, уместно подчеркнуть, что очевиден имеющийся разрыв между желанием финансового сектора предоставлять клиентам современные технологичные услуги и пониманием содержания данных продуктов со стороны потребителя, что ведет к накоплению значительных диспропорций и рисков в финансовой системе государства. При этом домашние хозяйства продолжают сохранять недоверие к банковскому сектору и финансовому рынку.

Недостаточное знание, а у определенных групп населения и незнание, базовых финансовых понятий приводит к неэффективному распоряжению своими доходами и резервами, непониманию собственных налоговых обязанностей, пенсионных правил. Следствие этого нередко становится принятие населением необоснованных и нерациональных финансовых решений, накопление долговых обязательств.

Вышесказанное дает основания утверждать, что тема диссертационной работы Ильченко Александра Александровича является крайне актуальной и своевременной.

Важность и необходимость исследования подчеркивает тот факт, что диссертация выполнена в соответствии с планом научно-исследовательских работ ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского» по госбюджетным темам:

«Социально ориентированное экономическое развитие: теоретические предпосылки и противоречия» (№ Г-2022-9), «Разработка методических рекомендаций по устойчивому развитию экономической системы в условиях обострения глобальных противоречий» (№ 078 хт / 2022).

### **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 в части п. 20. Финансы домохозяйств. Личные финансы, п. 21. Финансовая грамотность. Определенные и сформулированные в работе цель, объект и предмет исследования в полной мере соответствуют теме диссертации. В работе содержится подробный анализ и критическая оценка научных публикаций как отечественных, так и зарубежных ученых, работы которых посвящены теории и методологии развития финансовой грамотности.

Стоит отметить, что положения, выносимые на защиту, выводы и рекомендации, изложенные в диссертационной работе, являются обоснованными как с позиций теории, так и практики, являются достоверными, основаны на современных теориях, корректном использовании широкого спектра общенаучных и специальных методов исследования для решения конкретных научных задач.

Для достижения поставленной цели и решения соответствующих задач использованы следующие общенаучные и специальные методы: анализа и синтеза, индукции и дедукции – для исследования и развития понятийно-категориального аппарата; проблемно-ориентированный метод – для формирования проблемно-терминологического поля финансовой грамотности; 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 отдельных результатов исследования; графический метод – для наглядного отражения результатов исследования.

Практическая значимость полученных результатов заключается в том, что научно обоснованные методические рекомендации по развитию финансовой грамотности населения направлены на повышение уровня жизни в современных социально-экономических условиях. Материалы исследования реализуются 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».

Стиль изложения материала исследования, выводов и рекомендаций соответствует требованиям научности, последовательности, стилистической чистоты. Язык диссертации лаконичный, корректный и понятный. Главная идея работы прослеживается как на этапе теоретического обоснования, так и на этапе разработки автором соответствующих рекомендаций.

Опубликованные научные работы и автореферат диссертации объективно и в полной мере раскрывают основные положения

диссертационной работы, полученные научные результаты, выводы и рекомендации, что свидетельствует о достаточности информирования научного сообщества о ходе выполнения диссертации.

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

Реализация поставленных автором задач исследования позволила получить результаты, которые свидетельствуют об элементах их научной новизны, теоретической и практической значимости полученных результатов. Теоретическую и методологическую основу исследования составили научные труды отечественных и зарубежных учёных в области финансовой грамотности.

В ходе исследования были использованы материалы научно-практических конференций по теме диссертационной работы, а также материалы специальной, общеэкономической научной литературы и периодических изданий.

Информационной базой исследования послужили: данные Федеральной службы государственной статистики; нормативно-правовые акты государственных органов Российской Федерации в сфере развития финансовой грамотности; научные публикации отечественных и зарубежных авторов; информационные ресурсы сети Интернет; результаты открытых исследовательских проектов аналитического центра НАФИ; результаты авторских исследований уровня развития финансовой грамотности в Донецкой Народной Республике; диссертационные работы по тематике исследования.

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

уровня жизни. Наиболее значимые результаты исследования, содержащие научную новизну, отчётливо выкристаллизованы по тексту работы.

В первом разделе диссертационной работы «Теоретические основы развития финансовой грамотности населения» сформировано проблемно-терминологическое поле финансовой грамотности в контексте уровня жизни населения, 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); исследована диалектическая взаимосвязь составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения, предложенная 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); разработан 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. 1.4, с. 69; с. 68-73).

Во втором разделе «Исследование современных организационно-методических особенностей развития финансовой грамотности населения» проанализирован зарубежный опыт оценки уровня финансовой грамотности населения; исследованы особенности финансовой грамотности населения

Российской Федерации; проведена оценка уровня финансовой грамотности населения в Донецкой Народной Республике.

Третий раздел диссертации «Стратегические направления развития финансовой грамотности и повышение уровня жизни населения» направлен на разработку институционально-экономического механизма стратегирования развития финансовой грамотности населения, сформированный 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). Для разработки институционально-экономического механизма была сформирована 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), а также проведено обоснование парадигмы институционализации финансовой грамотности населения (рис. 3.7, с. 182; с. 181-184). Таким образом, научные положения и новизна, выводы и рекомендации диссертационной работы являются достаточно обоснованными. Достоверность результатов, полученных автором, определяется детальным анализом особенностей формирования и развития финансовой грамотности населения.

## Дискуссионные положения и замечания

Отмечая целостность и завершенность проведенного исследования, обоснованность, достоверность, новизну и значимость выводов, следует отметить, что в диссертации имеются отдельные положения дискуссионного характера.

1. В таблице 1.4 (с. 56-57) автор приводит основные характеристики концепции «экономического человека» в трактовках зарубежных экономистов XVIII-XX в. Автору следовало бы разделить (провести группировку) подходов на те которые рассматривают «экономического человека» как рационального и иррационального субъекта экономических отношений в контексте исследуемой проблематики.

2. Автору стоило бы большее внимание уделить особенностям реализации современных финансовых инструментов в Донецкой Народной Республике, обосновав потенциальные угрозы их применения для финансовой грамотности населения.

3. В параграфе 2.2 автором указано, что в условиях перманентного совершенствования рынка финансовых услуг и его опережающей цифровизации, а также с возникновением новых и возрастающей сложностью существующих финансовых инструментов, актуализируется систематическое измерение цифровой финансовой грамотности в частности и финансовой грамотности населения в целом (с. 112). Однако не указана предполагаемая (или предлагаемая) автором периодичность такого систематического измерения.

4. На странице 131 диссертации автор указывает: «Также исследования в области поведенческих финансов показывают, что многие домохозяйства на самом деле не принимают оптимальных сберегательных и инвестиционных решений, и осознание того, что этот выбор вполне может привести к неприемлемому уровню жизни, также усилило экономическую тревогу». При всей очевидности этого утверждения, было бы крайне уместно

обосновать данный тезис фактографической информацией из области поведенческих финансов.

5. В параграфе 3.1 (с. 144) работы автор, делая акцент на недостаточно высоком уровне развития финансовой грамотности населения в Донецкой Народной Республике и отсутствии документов, регламентирующих основы её развития, предлагает Проект «Стратегия развития финансовой грамотности населения». Однако внимания показателям экономического и социального эффекта уделяет незначительное внимание, несмотря на их упоминание в следующих параграфах диссертации.

Наличие указанных дискуссионных положений не меняет положительного впечатления от работы и не снижает значимость диссертации Ильченко Александра Александровича для теории и практики развития финансовой грамотности как фактора повышения уровня жизни населения.

### **Заключение**

Научные положения, выводы и рекомендации, выносимые на защиту, получены автором самостоятельно. Личный вклад в работах, опубликованных в соавторстве, указан в списке публикаций. Содержание автореферата и основные положения диссертации идентичны. Текст диссертационной работы изложен научным стилем и грамотным языком.

Диссертационная работа Ильченко Александра Александровича «Финансовая грамотность как фактора повышения уровня жизни» 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.

По своей структуре, объёму и оформлению диссертация соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, предъявляемым к

диссертациям на соискание ученой степени кандидата экономических наук, а ее автор – Ильченко Александр Александрович, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 Финансы.

*Я, Салита Светлана Викторовна, согласна на автоматизированную обработку моих персональных данных.*

Официальный оппонент:  
доктор экономических наук по специальности  
08.00.05 – Экономика и управление  
народным хозяйством, профессор  
заведующий кафедрой «Финансы и кредит»  
ФГБОУ ВО «Луганский государственный  
университет имени Владимира Даля»

С.В. Салита

«30» мая 2024 г.

**КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ:**

Федеральное государственное образовательное учреждение  
высшего образования «Луганский государственный  
университет имени Владимира Даля»,  
291034, ЛНР, г.о. Луганский, г. Луганск, кв. Молодежный, 20-а  
тел.: +7 (8572) 34-48-28  
e-mail: dahl.univer@yandex.ru  
адрес сайта: <http://daluniver.ru/>

ПОДПИСЬ ЗАВЕРЯЮ  
Начальник отдела кадров  
ФГБОУ ВО «ЛГУ им. Даля»  
  
Ю.А. Степанова

