

УТВЕРЖДАЮ:

Ректор ФГБОУ ВО «Донецкий
Национальный технический университет»



А.Я. Аноприенко

«8» мая 2024 г.

ОТЗЫВ

ведущей организации на диссертацию Ильченко Александра Александровича на тему «Развитие финансовой грамотности как фактора повышения уровня жизни населения», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы

Актуальность выбранной темы

В настоящее время в российском профессиональном и экспертном сообществе активно обсуждается вопрос финансовой грамотности населения, которая оказывает существенное влияние на принимаемые обществом экономические решения.

Проблема финансовой грамотности населения особенно наглядно проявилась в условиях развертывания глобального экономического кризиса, когда значительно углубились проблемы непомерной личной долговой нагрузки, отсутствия эффективных сбережений, неспособности граждан принимать адекватные меры, направленные на защиту собственного благосостояния, и т. д. Именно в этот период произошло усиление внимания правительств развитых стран мира к проблемам повышения финансовой грамотности населения.

Уровень социально-экономического развития государства, не в последнюю очередь, зависит от уровня развития финансовых рынков, которые в свою очередь зависимы от финансовой грамотности населения, за счет спроса на финансовые продукты и услуги. Поэтому совокупность рационально и эффективно функционирующих всех звеньев этой системы является основой повышения благосостояния населения.

Вышесказанное позволяет утверждать, что повышение уровня финансовой грамотности населения при помощи новых подходов и методов к её развитию является актуальной задачей экономического регулирования, что подчеркивает актуальность и своевременность диссертации.

Выводы и рекомендации, полученные в диссертационной работе, являются крайне необходимыми для непрерывного развития финансовой грамотности как в теоретической, так и практической плоскостях, что в свою очередь способствует становлению социально ориентированной экономики Российской Федерации в целом и Донецкой Народной Республики в частности.

Учитывая вышесказанное, в диссертационной работе Ильченко Александра Александровича основное внимание уделено разработке теоретико-методических положений и практических рекомендаций по развитию финансовой грамотности населения как фактора повышения уровня жизни.

Основные научные результаты и их значимость для науки и практики

Основные научные результаты, полученные автором:

1. Сформировано 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).

2. Предложена 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).

3. 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. 1.5, с. 69; с. 68-73).

4. Сформирован 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).

5. Разработана 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).

Теоретическое значение диссертационной работы заключается в том, что представленные в диссертационной работе теоретические положения направлены на развитие финансовой грамотности населения посредством научно обоснованных разработок. Предложенные в диссертации рекомендации могут стать основой для дальнейших исследований концепций, механизмов, моделей в области финансов, а также формирования стратегических направлений развития финансовой грамотности и повышения уровня жизни населения.

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.

Рекомендации по использованию результатов и выводов диссертации

Основные результаты, выводы и рекомендации диссертационной работы Ильченко Александра Александровича могут быть использованы в деятельности:

учреждений и государственных организаций;

высших учебных заведений при преподавании дисциплин «Учёт финансовых услуг», «Экономика и финансы предприятия», «Международные финансовые организации», а также при выполнении выпускных квалификационных работ студентами экономических специальностей;

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.

Общие замечания

Положительно оценивая результаты диссертационной работы, их научное и практическое значение, следует остановиться на дискуссионных положениях.

1. Среди субъективных и объективных причин невысокого уровня финансовой грамотности, автор выделяет недостаточное обеспечение потенциальных участников рынка необходимой качественной и объективной финансовой информацией (с. 24). Вместе с тем автору уместно было бы указать на источники такой информации.

2. Автором разработана модель диалектической взаимосвязи составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения (рис. 1.1, с. 28), значимость которой не вызывает сомнений. Однако уместно было бы пояснить ее значение для современных реалий «тотальной» цифровизации социально-экономических отношений.

3. В параграфе 2.3. автором утверждается, что «низкая финансовая грамотность может усугубить финансовое неравенство в обществе» (с. 113). При всей очевидности этого утверждения, было бы крайне уместно обосновать данный тезис фактографической информацией.

4. Соглашаясь с автором в том, что «проблемы безопасного развития и улучшения социально-экономических характеристик уровня жизни и связанные с ними научные разработки объективно требуют моделирования финансового поведения, которое бы обеспечивало адекватную социальную практику. При этом именно финансовое поведение как предпосылка финансовой грамотности является социальным явлением, которое поддается определенной организации» (с. 148). Здесь крайне уместно было бы привести примеры практик такого моделирования и их результаты.

5. В параграфе 3.3 на с. 170-171 автор настаивает на том, что «...процесс создания национальных стратегий и программ повышения уровня финансовой грамотности населения является крайне сложным и дискуссионным», указывая

количество стран, в которых такие стратегии и программы созданы. Соглашаясь с позицией автора, целесообразно было бы сделать сравнительный анализ таких стратегий (программ).

Наличие указанных замечаний не снижает значимость проведенного автором исследования для теории и практики развития финансовой грамотности как фактора повышения уровня жизни населения, а также не меняет положительного впечатления от диссертационной работы, её структуры и логики изложения материала.

Заключение

Диссертация Ильченко Александра Александровича представляет собой законченную научно-исследовательскую работу на актуальную тему, связанную с разработкой теоретических и практических положений развития финансовой грамотности как фактора повышения уровня жизни населения.

Новые научные результаты, полученные автором, имеют существенное значение для экономической науки и практики. Выводы и рекомендации достаточно обоснованы. Автореферат соответствует содержанию диссертации.

Научные работы, опубликованные автором по теме диссертационной работы, в полном объеме отражают положения, выводы и рекомендации, которые являются результатом проведенного исследования.

Содержание диссертационной работы соответствует паспорту специальности 5.2.4 Финансы, в части п. 20. Финансы домохозяйств. Личные финансы, п. 21. Финансовая грамотность.

Работа соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, предъявляемым к кандидатским диссертациям, а ее автор – Ильченко Александр Александрович заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы.

Отзыв обсужден и одобрен на заседании кафедры финансов и бухгалтерского учета, ФГБОУ ВО «Донецкий национальный технический университет» 15 апреля 2024 г., протокол № 9.

Я, Галина Александровна Портнова, согласна на автоматизированную обработку моих персональных данных.

Заведующая кафедрой
Финансов и бухгалтерского учета
кандидат экономических наук, доцент



Г.А. Портнова

Подпись Г.А. Портновой удостоверяю
Начальник отдела кадров К.М. Садлова



283001, г. Донецк, ул. Артема, 58

тел.: +7 (856) 337-17-33

e-mail: donntu.info@mail.ru