

**Заключение диссертационного совета 24.2.490.01 на базе
федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования «Донецкий национальный
университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»
Министерства науки и высшего образования Российской Федерации
по диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук**

аттестационное дело № _____
решение диссертационного совета 24.2.490.01 от 21.06.2024 г. № 31

О ПРИСУЖДЕНИИ

Ильченко Александру Александровичу,
гражданину Российской Федерации,
ученой степени кандидата экономических наук

Диссертация «Финансовая грамотность как фактор повышения уровня жизни населения» по специальности 5.2.4. Финансы принята к защите «21» марта 2024 г., протокол №5 диссертационным советом 24.2.490.01 на базе федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского» Министерства образования и науки Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, 283050, г. Донецк, ул. Щорса, 31, Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации № 150/нк от 20 февраля 2024 г.

Соискатель Ильченко Александр Александрович, 1980 года рождения, в 2004 году закончил Донецкий национальный технический университет и получил полное высшее образование по специальности «Экономическая теория» (квалификация «экономист»). В период с 24.04.2023 г. по 23.10.2023 г. прикреплен соискателем для сдачи кандидатских экзаменов и качестве

экстерна по направлению подготовки 38.06.01 Экономика по научной специальности 5.2.4. Финансы.

Работает на кафедре экономической теории федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского» в должности старшего преподавателя.

Диссертация выполнена на кафедре экономической теории федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского» Министерства науки и высшего образования Российской Федерации.

Научный руководитель – доктор экономических наук, доцент, Бессарабов Владислав Олегович, заведующий кафедрой информационных систем и технологий управления федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского».

Официальные оппоненты:

Салита Светлана Викторовна, доктор экономических наук, профессор, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Луганский государственный университет имени Владимира Даля», заведующий кафедрой «Финансы и кредит»;

Бойко Светлана Владимировна, кандидат экономических наук, доцент, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкая академия управления и государственной службы», доцент кафедры финансовых услуг и банковского дела

дали положительные отзывы о диссертации.

Ведущая организация – федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкий национальный технический университет», в своем положительном заключении, подписанном доктором экономических наук, профессором, заведующим кафедрой финансов

и бухгалтерского учета Портновой Галиной Александровной, и утвержденном ректором, кандидатом технических наук, доцентом Аноприенко Александром Яковлевичем, указала, что диссертация представляет собой законченную научно-исследовательскую работу на актуальную тему. Обоснованность и достоверность научных положений и выводов соискателя подтверждается анализом структуры работы, логики изложения, методики проведения исследования, соответствием общепринятым теоретическим положениям и эмпирическим данным, полнотой информационной базы и степенью апробации. Логика изложения прозрачна, используемые диссертантом аргументы представляются убедительными. Новые научные результаты, полученные соискателем, имеют существенное значение для отечественной науки и практики. Автореферат отражает содержание диссертации. Научные положения, выносимые на защиту, достаточно полно отражены в опубликованных автором научных работах. Диссертация соответствует паспорту научной специальности 5.2.4. Финансы. Работа соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, предъявляемым к кандидатским диссертациям, а ее автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы.

Основные положения диссертационной работы изложены в 18 научных публикациях, в том числе: 1 коллективная монография, 9 статей в рецензируемых научных изданиях, 8 тезисов докладов. Общий объем публикаций составляет 8,76 п. л., в том числе авторских 7,4 п. л.

Наиболее значимыми научными работами по теме диссертации являются:

1. Ильченко, А. А. Моделирование доктрины финансовой грамотности как фактора экономической безопасности домашних хозяйств / А.А. Ильченко // Журнал прикладных исследований. – 2021. – № 4 (том 3). – С. 40-48. – 0,79 п.л.

2. Ильченко, А.А. Проблемно-терминологическое поле финансовой грамотности в контексте уровня жизни населения / В.О. Бессарабов, А.А. Ильченко // Журнал прикладных исследований. – 2022. – № 7 (том 3). –

С. 278-284. – 0,55 п.л. / 0,27 п.л. *Личный вклад: разработано проблемно-терминологическое поле финансовой грамотности в контексте повышения уровня жизни населения.*

3. Ильченко, А.А. Формирование парадигмы институционализации финансовой грамотности населения / А.А. Ильченко // *Индустриальная экономика.* – 2022. – № 4 (том 3). – С. 264-271. – 0,89 п.л.

4. Ильченко, А.А. Диалектика взаимосвязи составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения / В.О. Бессарабов, А.А. Ильченко // *Региональная и отраслевая экономика.* – 2023. – № 1. – С. 128-136. – 0,65 п.л. / 0,32 п.л. *Личный вклад: представлена диалектика взаимосвязи составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения.*

5. Ильченко, А.А. О некоторых особенностях оценки финансовой грамотности населения в контексте становления региональной экономики Донецкой Народной Республики / А.А. Ильченко, В.О. Бессарабов // *Прикладные экономические исследования.* – 2023. – № 2. – С. 174-182. – 0,57 п.л. / 0,28 п.л. *Личный вклад: определены особенности оценки финансовой грамотности населения в контексте становления региональной экономики Донецкой Народной Республики.*

6. Ильченко, А.А. О зарубежном опыте оценки уровня финансовой грамотности населения / А.А. Ильченко // *Региональная и отраслевая экономика.* – 2023. – № 2. – С. 48-55. – 0,57 п.л.

7. Ильченко, А.А. Оценка состояния финансовой грамотности населения Российской Федерации / А.А. Ильченко // *Индустриальная экономика.* – 2023. – № 4. – С. 125-133. – 0,53 п.л.

8. Ильченко, А.А. Концептуальный подход к развитию финансовой грамотности населения / А.А. Ильченко // *Торговля и рынок.* – 2023. – №3 (67), Т.1. – С. 124-131. – 0,42 п.л.

9. Ильченко, А.А. Институционально-экономический механизм стратегирования развития финансовой грамотности населения / А.А. Ильченко, В.О. Бессарабов // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2024. – №2 том 1(143). – С.115-121. – 0,62 п.л. / 0,31 п.л. *Личный вклад: разработан институционально-экономический механизм стратегирования развития финансовой грамотности населения.*

На диссертацию и автореферат поступили отзывы:

1. Отзыв доктора экономических наук, доцента, директора Института финансовых исследований Финансового факультета Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Литвин Валерии Викторовны (РФ, г. Москва). Отзыв положительный. Замечание: 1) автору стоило бы детальнее обосновать структуру предложенного институционально-экономического механизма стратегирования развития финансовой грамотности населения; 2) целесообразно было бы больше внимания уделить логике реализации институциональной составляющей предложенного на рисунке 4 механизма.

2. Отзыв доктора экономических наук, доцента, профессора кафедры экономической теории ФГБОУ ВО «Астраханский государственный университет им. В.Н. Татищева Танющевой Наталии Юрьевны (РФ, г. Астрахань). Отзыв положительный. Замечание: 1) из текста автореферата не понятно уделено ли автором должное внимание анализу существующих методик расчета уровня развития финансовой грамотности; 2) автором на рисунке 3 (с. 10) автореферата представлен сформированный концептуальный подход к развитию финансовой грамотности населения как фактора повышения уровня жизни населения, однако в тексте не детализируются особенности его структурных элементов.

3. Отзыв доктора экономических наук профессора, заведующего кафедрой «Финансы и банковское дело» ФГБОУ ВО «Донецкий Государственный Университет», Егорова Петра Владимировича (РФ, г. Донецк). Отзыв положительный. Замечание: 1) требует уточнения в автореферате содержание разделов разработанной автором доктрины

финансовой грамотности; 2) в ходе исследования автор, так или иначе, обращался к примерам нормативной и фактографической информации о развитии финансовой грамотности. Однако в автореферате не указано об этом факте, также не совсем понятно составляется ли какая-либо отчетность об уровне финансовой грамотности в регионах.

4. Отзыв доктора экономических наук, профессора, заведующего отделом государственного регулирования и планирования экономики Государственного бюджетного учреждения «Институт экономических исследований», Бражниковой Ларисы Николаевны (РФ, г. Донецк). Отзыв положительный. Замечание: 1) из автореферата не совсем понятна необходимость реализации кибернетического подхода при разработке проблемно-терминологического поля; 2) в рамках анализа финансовой грамотности выделены функциональный, аналитический, защитный и институциональный подходы. Однако их сущностной характеристики внимания в автореферате практически не уделено.

5. Отзыв доктора экономических наук, профессора, заслуженного деятеля науки и техники, заведующего кафедрой менеджмента Государственного бюджетного учреждения «Мариупольский государственный университет имени А.И. Куинджи», Логутовой Тамары Григорьевны, (РФ, г. Мариуполь). Отзыв положительный. Замечание: 1) на рисунке 7 (с. 17) представлена эвристическая модель доктрины финансовой грамотности как фактора экономической безопасности домашних хозяйств. Автору желательно было бы дополнительно пояснить методическую основу ее реализации; 2) нуждается в дополнительном обосновании парадигма институционализации финансовой грамотности. Из автореферата ее содержание и логика реализации не совсем понятна.

6. Отзыв кандидата экономических наук, доцента, доцента кафедры экономики и менеджмента ФГБОУ ВО «Вятский государственный агротехнологический университет», Жуковой Юлии Сергеевны (РФ, г. Киров). Отзыв положительный. Замечание: 1) автором на странице 14 указано, что «Для обоснованного формирования стратегических направлений развития

финансовой грамотности в диссертации проведена ее оценка посредством анкетирования населения Донецкой Народной Республики...», однако сами вопросы анкеты не представлены, несмотря на вполне наглядное изображение её результатов в разрезе направлений оценки; 2) в таблице 1 (с. 12) указана структура Проекта «Стратегия развития финансовой грамотности населения», вместе с тем не сказано за счет каких средств должен он финансироваться?

7. Отзыв кандидата экономических наук, доцента, доцента кафедры экономической теории и информационно-стоимостного инжиниринга ФГБОУ ВО «Донбасская национальная академия строительства и архитектуры», Зеровой Ольги Николаевны (РФ, г. Макеевка). Отзыв положительный. Замечание: 1) на стр. 6 автореферата автор указывает, что на основе критического анализа функционального, аналитического, защитного и институционального подходов к пониманию сущности финансовой грамотности сформировано соответствующее проблемно-терминологическое поле (рис. 1). Однако сущность этих подходов не нашла отражение в автореферате, не обосновано в чем конкретно выражаются их преимущества и недостатки; 2) из текста автореферата не совсем понятно, проанализированы ли автором положения нормативно-правовых документов, регламентирующих развитие финансовой грамотности.

8. Отзыв кандидата экономических наук, доцента, заведующего кафедрой финансов и учета ФГБОУ ВО «Мелитопольский государственный университет» Демченко Ивана Владимировича (РФ, г. Мелитополь). Отзыв положительный. Замечание: 1) на рисунке 1 (стр. 7) автореферата представлено предлагаемое автором проблемно-терминологическое поле финансовой грамотности, где, кроме прочего, сформирована общая теоретическая проблема – оценка уровня жизни. Какие подходы и методики для решения данной проблемы применялись автором из текста автореферата не совсем понятно; 2) в рамках модели диалектической взаимосвязи составляющих финансовой грамотности (рис.2, стр. 9), выделен один из результатов – обоснование точек

взаимосвязи финансовой грамотности и уровня жизни населения. Из текста автореферата не совсем понятна сущность такой взаимосвязи и ее результат.

9. Отзыв кандидата экономических наук, доцента, доцента кафедры технологии и управления на предприятиях общественного питания, менеджмента и торговли, директор ситуационного центра социально-экономического развития регионов Российской Федерации Брянского филиала ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», Никонец Олеси Евгеньевны (РФ, г. Брянск). Отзыв положительный. Замечание: 1) на рисунке 4 (с. 13) представлен институционально-экономический механизм стратегирования развития финансовой грамотности населения, в котором качестве субъектов указаны государственные органы, общественные и правозащитные организации, однако из текста автореферата не понятно, в чем именно будет заключаться их роль? 2) при описании эффекта от реализации эвристической модели доктрины финансовой грамотности как фактора экономической безопасности домашних хозяйств, рисунок 7 (стр. 17), автором указаны экономические эффекты для населения, домашних хозяйств и государства. Однако дальнейшее внимание их пояснению не уделено.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается известностью их достижений в области специальности 5.2.4. Финансы, наличием публикаций в соответствующей сфере исследования и способностью определить научную и практическую ценность диссертации.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

разработан: концептуальный подход к развитию финансовой грамотности населения, структуру которого отличает совокупность элементов теоретической, методической, функциональной и практической компонент;

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;

доказана: перспективность реализации институционально-экономического механизма 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 удовлетворения их интересов;

введены: в понятийно-категориальный аппарат уточненные понятия: «финансовая грамотность», «финансовое поведение».

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

доказана: необходимость и целесообразность реализации теоретико-методических положений по развитию финансовой грамотности как основы повышения уровня жизни населения, а также формирования финансового поведения как совокупности взаимосвязанных действий, связанных с мобилизацией, перераспределением и инвестированием финансовых ресурсов;

для достижения поставленной цели и решения соответствующих задач в диссертационной работе результативно использованы следующие общенаучные и специальные методы: проблемно-ориентированный метод, анализа и синтеза, индукции и дедукции, диалектического анализа, системного подхода, сравнительного анализа, методы анкетирования, экспертного опроса, абстрактно-логического анализа, институционального подхода, графический метод;

изложены: концептуальные положения фундаментальных и прикладных работ отечественных и зарубежных ученых в области финансовой грамотности населения, а также концептуальные положения современной экономической науки в области повышения социально-экономических характеристик уровня жизни населения;

раскрыты: проблемно-терминологическое поле финансовой грамотности в контексте уровня жизни населения, диалектика взаимосвязи

составляющих финансовой грамотности и социально-экономических характеристик уровня жизни населения;

изучены: зарубежный опыт оценки уровня финансовой грамотности населения, особенности формирования и развития финансовой грамотности населения Российской Федерации;

проведена модернизация: методики оценки уровня финансовой грамотности населения Донецкой Народной Республики.

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

разработаны и внедрены: рекомендации по разработке стратегии развития финансовой грамотности населения, механизма развития финансовой грамотности (справка о внедрении № № 376/3 от 16.12.2022 г. от ООО «Информационный центр «Профессионал»); комплекс рекомендаций по институционализации финансовой грамотности населения (справка о внедрении № 72/3 от 14.03.2023 г. от Общественной организации «Фонд поддержки развития образования

определены: возможности реализации теоретических разработок по основным положениям диссертационной работы, которые целесообразно использовать в учебном процессе ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского» при подготовке учебно-методических комплексов по дисциплинам: «Учет финансовых услуг», «Экономика и финансы предприятия», «Международные финансовые организации» (справка № 02.01/806 от 06.06.2023 г.);

созданы: комплекс рекомендаций по моделированию финансового поведения домохозяйств (справка о внедрении № 01-12/1901исх от 01.06.2023 г. от Администрации Буденновского района города Донецка);

представлены: предложения по проекту стратегии финансовой грамотности населения (справка о внедрении № 11-6/4 от 21.02.2023 г. от ГБУ Управление пенсионного фонда Донецкой Народной Республики в Центрально-Городском районе Макеевки»).

Оценка достоверности результатов исследования выявила:

теория: исследование основывается на обобщении теоретических разработок ведущих ученых в области финансовой грамотности населения, концептуальных положений современной экономической теории, а также репрезентативных данных, полученных в ходе проведенного соискателем эмпирического исследования, которые согласуются с теоретическими разработками и опубликованными официальными данными по теме диссертации, с выводами, полученными другими авторами;

идея базируется: на научных положениях фундаментальных и прикладных исследований в области финансовой грамотности населения, научных разработках отечественных и зарубежных ученых по анализируемой проблематике;

использованы: результаты сравнительного анализа полученных автором данных с ранее рассмотренными теоретическими и практическими подходами;

установлено: качественное совпадение ряда результатов, полученных автором в ходе исследования, с результатами, представленными в других научных источниках по данной тематике;

использованы: современные методики сбора и обработки исходной информации с помощью пакета прикладных программ Microsoft Office.

Личный вклад соискателя состоит в: состоит в обосновании целей, задач, методов исследования, связанных с разработкой научных и практических рекомендаций по развитию финансовой грамотности как фактора повышения уровня жизни населения; систематизации, анализе и обобщении теоретического и практического материала по проблемам развития финансовой грамотности и уровня жизни населения; разработке научно-практических рекомендаций по развитию финансовой грамотности как фактора повышения уровня жизни населения; апробации полученных результатов исследования; личном участии в обсуждении результатов исследования на научно-практических конференциях различного уровня; подготовке публикаций по результатам исследования.

На заседании 21.06.2024 года диссертационный совет 24.2.490.01 принял решение присудить Ильченко Александру Александровичу ученую степень кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы за решение научной задачи, связанной с повышением уровня финансовой грамотности населения, имеющей важное значение для социально-экономического развития Российской Федерации.

При проведении тайного голосования с использованием системы электронного блокчейн голосования «Криптовече» диссертационный совет в количестве 25 человек, из них 6 докторов наук по специальности 5.2.4. Финансы, участвовавших в заседании, из 27 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за – «25», против – «нет», воздержались – «нет».

Председатель
диссертационного совета
д.э.н., профессор



Е.М. Азарян

Ученый секретарь
диссертационного совета
д.э.н., доцент

А.Н. Германчук

«21» июня 2024 г.