

О Т З Ы В

официального оппонента

на кандидатскую диссертацию *Моисеевой Дарьи Викторовны*
«Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ», представленную на соискание ученой степени кандидата социологических наук по специальности 22.00.03 – экономическая социология и демография

Диссертационная работа Моисеевой Дарьи Викторовны посвящена теме, которую в настоящее время можно считать аккумулятивной по концентрации к ней научного внимания, которое стало последовательно теснить использование термина «финансовая грамотность» в повседневной общественной лексике. С этой точки зрения представленная к защите диссертация делает серьезную заявку на исследование категории «финансовая грамотность» как предмета социологического исследования, обладающего свойствами социологического измерения, доказательности и практической востребованности. Тем более, что в 2010г., согласно решению Правительства РФ, в национальном масштабе стартовал проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», рассчитанный на 5 лет(до июня 2016г).Поэтому **актуальность диссертационного исследования** не нуждается в расширенной аргументации. Тем более, если учитывать высокую степень изменчивости и противоречивости социальных процессов в кризисных условиях развития российской экономики, а также неподготовленность массового экономического сознания к радикальной смене монетарных ценностей и форм финансового поведения.

«Финансовая грамотность» как предмет социологического познания в отечественной экономической социологии исследован слабо.Поэтому представленные в диссертации соискателя теоретические и методологические обобщения, эмпирические данные и инструментальные подходы к

исследованию финансовой грамотности населения, тем более на мезоуровне управления(в регионе), в значительной мере восполняют слабость научной разработанности такой злободневной проблемы как финансовая грамотность населения российского региона.

2. Относительно степени обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации.

Финансы, деньги, собственность(в ее различных ее формах- от сбережений до недвижимости) в условиях транзитивной экономики резко усилили свое институциональное влияние как **социальных институтов**, играющих в исключительно важную роль в регуляции экономической жизни. Эта позиция автора исследования является базовой с позиций социологического подхода к исследованию темы. Транзитивность развития усиливает конфликтогенную функцию финансовых и монетарных институтов, ослабляет финансовую информированность и компетентность населения, будирует социальные конфликты интересов и поведений участников финансового рынка в лице его субъектов и объектов.

Целевой установкой диссертационной работы является изучение самого процесса формирования финансовой грамотности взрослого городского населения Волгоградской области. Это научно конструктивная постановка исследовательской цели, которая выдвинула решение ряда социологических задач в неразрывной триаде: теории, методологии и методики социологического изучения предмета анализа.

Принципиальное значение имеет теоретико-методологическое обоснование социологического подхода Д.Моисеевой к рассмотрению категории финансовой грамотности и ее измеряемости. Вопрос номер один в этой постановке –задача **теоретической интерпретации** ключевого понятия диссертационного исследования: *«финансовая грамотность»*.Само понятие *«грамотность»* в научно-исследовательском контексте(тем более

социологической диссертации) вызывает ряд вопросов, в т.ч. с лингвистических позиций. Противоречивость применения понятия *грамотность* состоит в том, что согласно принятому в отечественной лексике определению, в широком смысле слова грамотность означает «*владение навыками устной и письменной речи в соответствии с нормами литературного языка*»; в узком смысле - «*умение только читать или читать и писать простейшие тексты*». В таком содержательном наполнении категория грамотность (тем более финансовая) - это смыслы, слабо подходящие для научного понимания и социологического измерения.

Кроме того полезно вспомнить, что в советское время и в начале перехода к рыночной экономике *грамотность* (точнее компетентность, информированность населения в финансовых вопросах) чаще всего ставилась в *контексте финансового просвещения*, обучению составлению «*семейного бюджета*», «*семейного бюджетирования*», формирования «*финансовой*» и «*экономической культуры*». Как определены позиции автора в диссертации ?

Обширный список научной литературы свидетельствует о серьезном подходе Д. Моисеевой к обоснованию теоретического подхода к интерпретации ключевой категории(1.1). По сути, она рассматривает финансовую грамотность в сочетании трех базовых социологических концептов. Финансовой грамотности как характеристики финансового поведения, являющегося формой экономического поведения(*ориентированного на рациональное управление финансовыми ресурсами*)-с одной стороны. Как социального качества личности(*основанного на способности человека к финансовой деятельности*)-с другой. А с третьей - их взаимодействие на общем поле столкновения интересов важнейших социальных институтов: финансов, денег, собственности и государства, заинтересованных в повышении финансовой и экономической компетентности населения, являющейся активатором экономического и конкретно, монетарного(финансового) поведения.

Диссертантка апеллирует к определению ключевого понятия как к факту «наличия знаний в какой-либо области» и предлагает авторское определение финансовой грамотности как : *социального качества личности, представляющее собой способность использовать общественно необходимые знания, позволяющие человеку сознательно участвовать в процессах поступления, расходования, распределения денежных средств, их накопления и использования с целью обеспечения его финансового благосостояния.*

Адсорбция такого авторского определения базируется на оценке эвристического потенциала различных методологических подходов к исследованию финансовой грамотности населения (1.2), проанализированных автором. На этом основании в качестве методологии автор выбирает структурно-функциональный и социокультурный подходы к исследованию финансовой грамотности. Поэтому рассматривает эту категорию, образно говоря, в двух динамических состояниях: статике и в динамике.

С позиций статики предложена ***описательная модель*** формирования финансовой грамотности населения, построенная на описании структуры и взаимосвязей элементов финансовой грамотности. Это в определенной мере холистическая позиция, в которой основной акцент делается на структуре .

С позиции динамики автор концентрирует внимание на процессе формирования финансовой грамотности во времени и пространстве (региональном). При этом вполне обоснованно подчеркивается необходимость учета уровня финансовой грамотности самого объекта ее носителя, который во многом определяет взаимодействие личности с конкретным социокультурным пространством, его влияние на формирование финансовой грамотности и финансовой культуры в региональном полисе.

Хотелось бы отметить глубину проведенного автором теоретического анализа ключевого понятия на уровне сравнения и оценки зарубежных и российских методик исследования финансовой грамотности населения (§1.3). В

качестве результата предложена авторская разработка методики измерения финансовой грамотности населения. Автор предлагает соотнесение самооценки уровня финансовой *грамотности* человека с его финансовыми *знаниями, навыками, умениями, установками* (в разных предметных областях финансовой сферы).

3. Теоретические положения диссертационной работы имеют богатое **эмпирическое обоснование**. Они подтверждаются результатами целого ряда прикладных социологических исследований, как авторских, так и «привлеченных», выполненных отечественными социологическими центрами, в т. ч. региональными (на примере Волгоградской области) и использованных для анализа результатов ранее проведенных исследований с учетом авторской постановки задач. Это важный позитивный элемент в характеристике диссертации. Сравнительный аналитический подход позволил автору диссертации раскрыть спорность утверждения об объективности самооценки финансовой грамотности респондентов (§ 2.1); а также региональные особенности финансовой грамотности населения Волгоградской области (§ 2.2).

На базе эмпирических данных по критерию уровня финансовой грамотности построена авторская типология (хотя и не бесспорная) **социально-экономических** групп населения Волгоградской области (§ 2.3), а также дано глубокое описание социальных портретов этих групп. Составленный автором на базе измерительных процедур развернутый социологический «портретный набор» имеет и практическую значимость, так как отражает реальную мозаику разных уровней финансовой грамотности населения в регионе. Это в свою очередь ставит местные органы власти и финансовые институты перед практической управленческой задачей: обеспечить адресность программ повышения финансовой грамотности населения.

4. **Характеризуя достоверность и новизну научных положений, выводов и рекомендаций**, отмечу, что диссертация Д.В. Моисеевой является

самостоятельным и законченным социологическим исследованием, содержащим ряд важных теоретических и эмпирических результатов для дальнейших исследований финансовой грамотности. Достоверность полученных автором результатов, их валидность обеспечивается глубоким анализом большого количества источников научной информации, осуществленным на базе традиционного метода анализа документов, а также обеспечением богатой эмпирической базы диссертации, собранной и обработанной соискателем.

Достоин отдельного внимания корректный научный подход автора к сопроводительным приложениям (их 9). Особенно выделяю Приложение 1- «Динамика публикационной активности по теме «Финансовая грамотность» в различных библиографических и реферативных базах данных». Логику и глубину представленного автором анализа казалось бы «дежурного» для диссертации сюжета можно считать образцовыми по тщательности и содержательной информативности. В работе с эмпирическими данными автор проявил профессиональные социологические навыки, знание социологических принципов обработки и интерпретации, умение применять их в аналитической работе.

Среди дополнительных достоинств диссертационной работы отмечу также разработку автором1) таблицы эволюции интерпретации и применения в исследованиях зарубежных экономистов и социологов категории «финансовая грамотность»;

2) обоснование компетентностно-ориентированного и социокультурного подхода к исследованию финансовой грамотности; 3) дескриптивной модели «финансовой грамотности»; 4) методики измерения финансовой грамотности и изучения региональных особенностей финансовой грамотности населения Волгоградской области. 5) предложение Д. В. Моисеевой о введении «стандартов финансовой грамотности» в российских регионах.

С точки зрения практической и внедренческой целесообразности материалы диссертации могут послужить отправной точкой для оценки результативности принятой в Волгоградской области региональной программы повышения финансовой грамотности населения.

5. Выше изложенные позиции позволяют заключить, что диссертация Д. В. Моисеевой является квалифицированным научным трудом, востребованным социальной и экономической практикой управления социальными процессами и отношениями в сфере экономики и финансов. Апробация научных идей и подходов осуществлена автором посредством многочисленных (свыше 20) выступлений на конференциях, круглых столах, а также благодаря ее высокой публикационной активности: 28 научных статей, общим объемом 11,6 п. л. Важнее отметить другое: авторские публикации, семь из которых (объемом 6,5 п.л) вышли в ведущих изданиях, входящих в перечень ВАК.

Диссертация и автореферат **соответствуют требованиям Положения** о порядке присуждения ученых степеней научным и научно-педагогическим работникам. Структура работы отвечает целям и задачам диссертационного исследования, материал которого изложен логично и раскрывают результаты выполненной научно-исследовательской работы. Архитектоника диссертации, четкая и логичная, отражена во введении, шести параграфах(двух главах), заключении и объемном списке литературы(253 позиций). Автореферат отражает основное содержание диссертации..

6. Вместе с тем, отмечая в целом высокое качество представленной научно-квалификационной работы, выскажу ряд замечаний по ее содержанию.

- Первое - касается предложенной Д.Моисеевой идентификации типологических групп по уровню их финансовой культуры(«хорошисты, отличники, троечники»; «высокоадаптированные-активные»)(«отличники»).

Подобная идентификация представляется для социологической работы крайне упрощенной, не вписывающейся в проводимый автором серьезный научный анализ. Подробно описанные в диссертации социальные портреты различных групп населения -носителей финансовой грамотности намного богаче и научно выразительнее. Они нуждаются не в упрощенно- *оценочной* идентификации по стандартам школьного мышления, а в типологии по *содержательному (видовому)* критерию финансовой грамотности и поведения(или уровню финансовой информированности и компетентности) объектов-носителей. Кроме того по содержательной сущности выделенные типологические группы- это группы скорее социально-профессиональные(что и требовал сам контекст исследования), а не социально-экономические.

Второе - к сожалению, в диссертации отсутствует описание проблемной ситуации и заключенного в нем социального противоречия (или противоречий), а также не выделены рабочие гипотезы и выводы о проверке их действия.

Третье - в тексте используются ряд стилистических выражений неопределенного содержания. Например, *«предположения справочного характера»(?)*, *«информационная база»*, хотя описывается эмпирическая основа диссертационного исследования; необходимый для диссертации сюжет *«Методы сбора первичной социологической информации»*, который так и нужно было назвать, группируя в нем использованные методы сбора , обработки, характеристику инструментария проведенных исследований и тд.

7. Однако высказанные замечания не снижают научной ценности качественно проведенного исследования, его новизну, научную и практическую значимость. Материалы и выводы диссертационного исследования Моисеевой Дарьи Викторовны обладают методологической обоснованностью, широким диапазоном применимости, способствуют приращению теоретического и эмпирического социологического знания, обладают социально- практической

востребованностью и внедренческими возможностями.

Рекомендовала бы с этой целью издать диссертацию в формате монографии или учебного пособия по экономической социологии; внедрить его в качестве курса по выбору в учебный процесс подготовки социологов и экономистов: представить в качестве Аналитической записки в региональные органы управления, связанные с внедрением региональной программы

Вывод : Диссертационное исследование Моисеевой Дарьи Викторовны на тему «Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ» является научно-квалификационной работой, отвечающей требованиям, предъявляемым ВАК к кандидатским диссертациям по социологическим наукам (п.п. 9 и 10 «Положения о порядке присуждения ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 г. № 842), а ее автор – Моисеева Дарья Викторовна заслуживает присуждения искомой степени кандидата социологических наук по специальности 22.00.03 – экономическая социология и демография.

Официальный

оппонент:

профессор, Заслуженный деятель науки РФ, доктор философских наук, профессор Департамента социологии ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Силласте

Галина Георгиевна

125993 (ГСП-3), г. Москва, Ленинградский просп. 49.

e-mail: galinasillaste@yandex.ru, тел.: +7(499) 943–99–53, Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

