

УТВЕРЖДАЮ

Проректор

по организации научной и проектно-
инновационной деятельности

Южного федерального университета,

д.э.н., доцент

И.К. Шевченко

« 2 » *марта* 2017 г.



ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ
федерального государственного автономного образовательного
учреждения высшего образования «Южный федеральный университет»
на диссертацию Моисеевой Дарьи Викторовны
на тему «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

Актуальность диссертационного исследования Д. В. Моисеевой обусловлена рядом факторов. Во-первых, кардинальное изменение условий хозяйствования в России, вызванное переходом от плановой экономики к рыночной, сильно отразилось как на социальных институтах, так и на моделях поведения рядовых граждан. Экономический аспект данных трансформаций нашел свое отражение в необходимости формирования высокого уровня финансовой грамотности населения, как комплексного феномена социальной реальности российского общества, что подтверждается на уровне правового регулирования. Развитие финансовой грамотности является официально признанной задачей правительства РФ. Во-вторых, уровни и формы финансовой грамотности являются индикатором не только экономического поведения граждан, но и позволяют судить о социокультурной трансформации поведенческих практик индивидов, изменениях в социальной структуре и формировании новых моделей социально-групповой идентификации. В-третьих, несмотря на меры, предпринимаемые государством, в нашей стране

недостаточный уровень финансовой грамотности населения оказывается причиной распространения теневого сектора экономики, различных видов противоправной преступной деятельности в экономической сфере. Совокупность данных факторов позволяет говорить о несомненной актуальности диссертационного исследования Д. В. Моисеевой.

В работе проведен этимологический анализ термина «финансовая грамотность», а также дана оценка его теоретической составляющей с опорой на анализ базы данных РИНЦ и Scopus. Данную часть работы можно рассматривать как отдельное самостоятельное исследование, позволяющее автору перейти к сравнительному анализу зарубежных и отечественных подходов к разработке термина «финансовая грамотность». Подчеркивается отсутствие научной дискуссии о правомерности использования терминов финансовая грамотность и финансовая компетентность, выделены специфика и достоинства отечественной социологической школы в разработке данной дефиниции. Диссертант также показывает структуру понятия «финансовая грамотность», как совокупности отношений между «финансовой культурой» и «финансовым поведением», раскрывает составляющие данных компонентов и связь между ними.

В методологическом отношении автором обосновывается правомерность использования социокультурного и структурно-функционального анализа. Доказывается возможность как использования каждого из этих подходов к изучению финансовой грамотности, так и их синтеза, методологической и теоретической непротиворечивости. Важным аргументом обоснованности данного подхода является ссылка на эмпирические исследования феномена финансовой грамотности в отечественной науке, включая исследования, выполненные при участии автора, в Волгоградской области. Глубокий структурный анализ теоретических исследований позволил автору предложить собственную методику исследования финансовой грамотности.

Эмпирическая база диссертационного исследования включает в себя авторское исследование «Отношение к деньгам», материалы мониторингового исследования «Волгоградский омнибус», данные прикладного исследования «Финансовая грамотность и деньги». Анализ данных, полученных в ходе прикладных исследований, позволяет автору говорить о преобладании у населения пассивных и традиционных форм финансового поведения. Также была выдвинута гипотеза о связи самооценки финансовой грамотности с повседневными практиками личности. Именно самооценка была положена в основу авторской типологизации социальных групп с точки зрения их финансовой грамотности. Согласимся с диссертантом, что данная схема не является иерархичной, и, более того, вопрос о взаимовлиянии данных групп друг на друга остается открытым и требует дальнейшего изучения. Приведенные автором примеры различных ценностных установок в отношении финансового поведения свидетельствуют о сохраняющейся многомерной дискретности социальной структуры и актуальности исследования проблемы неравенства в современном российском обществе.

Научная новизна диссертации заключается в разработке авторской модели финансовой грамотности населения; сравнительном анализе подходов к разработке понятия «финансовая грамотность»; авторской трактовке понятия «финансовой грамотности» как социального качества личности; разработке методики измерения финансовой грамотности как результата соотнесения самооценки финансовой грамотности населения с его финансовыми навыками, умениями, установками и финансовым самочувствием; разработке типологии социально-экономических групп на основе самооценки финансовой грамотности; соотнесения данной типологии с данными исследования населения Волгоградской области и выработке практических рекомендаций повышения финансовой грамотности.

Научная ценность результатов работы определяется вкладом автора в адаптацию традиционных методологических подходов применительно к изучению понятия финансовая грамотность; разработкой методических

принципов формирования эмпирической базы исследования феномена финансовой грамотности; сравнительным анализом существующих в отечественного и зарубежной научных традициях исследованиях понятия финансовая грамотность.

Теоретическая значимость полученных результатов заключается в расширении исследовательского поля изучения экономического поведения, разработке структурной модели населения Волгоградской области с точки зрения оценки финансовой грамотности населения, модернизации термина финансовая грамотность как личностной характеристики человека.

Отмечая теоретическую и практическую значимость работы, научную новизну и ценность результатов работы, нельзя не упомянуть о наличии ряда дискуссионных моментов в работе:

- Анализируя смысловое наполнение термина «финансовая грамотность» применительно к российским реалиям, автор отмечает, что на уровне конкретного человека финансы представляют собой деньги и финансовые активы, имеющиеся в его распоряжении, и далее переходит к изучению социальных практик, связанных с деньгами и отношением к ним. Априорная теоретическая неравнозначность терминов «деньги» и «финансовые активы» требует уточнения понятия деньги во всех аспектах, в рамках которых он рассматривается.

- Сравнение зарубежных и отечественных подходов к проблеме финансовой грамотности является не безупречным, поскольку в случае описания западных работ, отсутствует описание подходов, в рамках которых эти исследования были выполнены, и в то же время, подходы описаны применительно к российским исследованиям.

- В методологическом аспекте, исследование базируется на двух подходах: структурно-функциональном и социокультурном, а в тексте диссертационного исследования говорится о равнозначности данных подходов. Требуется уточнения, какие именно принципы данных подходов нашли отражение в формировании и обосновании типологии социальных

групп с точки зрения самооценки финансовой грамотности, а также роль российской культуры как методологического основания формирования данной структурной модели.

– Региональные особенности «финансового самочувствия населения» даны монографично, а не компаративно.

Высказанные замечания в значительной степени обладают рекомендательным характером, поскольку многоаспектность темы призывает к дальнейшим дискуссиям и исследованиям. Сами замечания не влияют на общую положительную оценку рассматриваемого диссертационного исследования, которое направлено на решение теоретической и практической задачи, имеющее существенное значение для вопросов повышения финансовой грамотности населения современного российского региона. Материалы диссертации изложены в печатных работах общим объемом 11,6 п.л., из них 7 публикаций в рецензируемых научных журналах, рекомендованных ВАК Минобрнауки РФ. Результаты, полученные в диссертации, прошли апробацию на международных, всероссийских, региональных научно-практических конференциях, а также форумах и конгрессе, отражены в автореферате диссертации.

Диссертация выступает актуальным, самостоятельным и завершённым научным исследованием, соискатель проявил себя зрелым научным работником, способным ставить и решать сложные задачи, имеющие теоретическую, практическую и социальную значимость.

Диссертационное исследование Моисеевой Дарьи Викторовны на тему «Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ» является научно-квалификационной работой, отвечает всем требованиям, предъявляемым ВАК к кандидатским диссертациям по социологическим наукам (пп. 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.

Отзыв подготовлен Белоусовым Виталием Михайловичем, доктором экономических наук (08.00.01 – экономическая теория), профессором, профессором кафедры экономической социологии и регионального управления Института социологии и регионоведения федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Южный федеральный университет» (344006, Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, 160; тел.: +7(863)218-40-49; e-mail: ippk_economy@mail.ru).

Отзыв обсужден и утвержден на заседании кафедры экономической социологии и регионального управления Института социологии и регионоведения федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Южный федеральный университет» 10 февраля 2017 г., протокол № 7.

Заведующий кафедрой
экономической социологии и
регионального управления
Института социологии и регионоведения
федерального государственного автономного
образовательного учреждения высшего образования
«Южный федеральный университет»,
доктор социологических наук,
профессор

Игорь Александрович Гуськов

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Личную подпись

И. А. Гуськова

ЗАВЕРЯЮ:

Специалист по работе с персоналом
I категории Р. А. Кармазин
« 28 » 02 2017



Сведения об организации:

Полное наименование организации – федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Южный федеральный университет».

Сокращенное наименование организации – ФГАОУ ВО «ЮФУ».

Почтовый адрес, местонахождение: 344006, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 105.

Телефон: +7 (863) 218-40-00

e-mail: ippk_economy@mail.ru

Адрес официального сайта в сети «Интернет»: <http://www.sfedu.ru>