



МИНИСТЕРСТВО ОБОРОНЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНОБОРОНЫ РОССИИ)
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ
ВОЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

ВОЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

123001 г. Москва,
ул. Большая Садовая, д.14

«23» *марта* 2021 г.

№ *5/41*

В диссертационный совет при Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»

119606, г. Москва, пр. Вернадского, 84

ОТЗЫВ

на диссертационную работу

Бахтиной Ольги Юрьевны на тему «Трансформация финансового поведения населения в условиях цифровизации», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит»

Актуальность избранной темы исследования.

На сегодняшний день цифровизация различных сфер деятельности человека формирует новый драйвер развития экономики, обеспечивая мобильность, повышение скорости принятия решений и увеличение вариативности процессов в зависимости от потребностей клиента. Современные цифровые технологии дают возможность не только выполнять автоматические действия в производственных процессах предприятий, но проникают и активно внедряются в сквозные процессы, сопутствующие финансовой и организационной деятельности, проникая в социальную сферу и потребительский сектор. То есть пронизывают самые обыденные сферы человека, влияя на его выбор, позволяя взаимодействовать между собой, формируя его предпочтения и стереотипы поведения, в том числе и финансового.

Несмотря на то, что в научной литературе предпринимается огромное количество попыток оценить и проанализировать влияние цифровизации на различные аспекты экономической жизни человека, целостного подхода не сформировано: некоторые инициативы затрагивают лишь отдельные компоненты; ряд исследований носит односторонний характер и не претендует на целостные концепции; наконец, сама деятельность по адаптации существующих банковских продуктов к цифровым технологиям еще не вполне слежалась как постоянная и осознанная практика.

Исходя из сказанного, разработка научно-обозванного подхода к оценке трансформации модели финансового поведения населения под воздействием цифровизации определяет актуальность темы исследования Бахтиной О.Ю. как в научном, так и в практическом аспектах.

Новизна и достоверность научных результатов, полученных в диссертационном исследовании, определяется тем, что соискателем обозначена и успешно решена научная проблема формирования методики анализа трансформации финансового поведения населения под воздействием процессов цифровизации, имеющей важное прикладное значение для адаптации финансовой сферы, деятельности финансовых институтов и существующих финансовых продуктов к изменяющейся модели поведения индивида и его оценки потребительской ценности.

К числу наиболее существенных результатов, полученных Бахтиной О.Ю. в рамках исследования, относятся следующие:

1. На основе анализа различных сложившихся трактовок понятия «финансовое поведение», с учетом таких характеристик как место (принадлежность), институциональная специфика, условия формирования и фазы реализации дано авторское определение данной категории, что позволило в дальнейшем соотнести процесс цифровизации и модель финансового поведения населения (стр. 25 дисс.)

2. Раскрыты и систематизированы особенности трансформационных процессов финансового поведения в условиях цифровизации (стр. 57-66 дисс.). На их основе выделена специфическая группа, являющаяся носителем цифровых изменений и доказан ее сознательный отказ от традиционных, наработанных моделей поведения (стр. 61 дисс.).

3. В рамках трёхкомпонентной модели анализа финансового поведения населения, для выявления факторов влияния внешнего контура, были проанализированы основные тенденции среднедушевых доходов как основного источника финансовой активности населения, на базе которых констатировано отсутствие значимого воздействия на трансформацию модели финансового поведения (стр. 77-95 дисс.).

4. Разработана и апробирована на данных Евробарометра 2016 методика определения типов финансового поведения населения, акцент сделан на две модальности финансового поведения: сберегательной и кредитной. В результате было выделено 6 кластеров, характеризующее сберегательную модальность финансового поведения и 7 групп кредитной (стр. 117-142 дисс.).

5. Доказано, что основным субъектом изменений в модели финансового поведения является «цифровая молодежь». На основе разработанного автором алгоритма выявлены модели поведения представителей «цифровой молодежи»

при принятии финансовых решений, отличающиеся от типов финансового поведения населения в целом (стр. 166-182 дисс.)

6. С учетом всех «отклонений» и «сдвигов» финансового поведения «цифровой молодежи», для проработки прикладного аспекта исследования трансформации модели финансового поведения, на примере целевой группы был адаптирован банковский продукт - «образовательный кредит» (стр.191-200).

Замечания и дискуссионные моменты, содержащиеся в диссертационном исследовании.

Несмотря на общее положительное впечатление, диссертация не лишена ряда недостатков и дискуссионных моментов:

1. Требуется более детального обоснования возрастной диапазон выбранной целевой группы «цифровая молодежь». Почему именно 16-21 год попадает в фокус исследования, а не принятая российской статистикой и стандартная для международной практики группа 14-30 лет? А в настоящее время Государственной Думой в третьем чтении принят законопроект, увеличивающий верхнюю границу, и фактически предложено закрепить статус молодежи для российских граждан в возрасте от 14 до 35 лет включительно.

2. Вызывает сомнение возможность выявления поведенческих «сломов» на базе критерия «возраст» на исходных данных по опросу граждан «Стандартный Евробарометр в России – 2016». Учитывая тот факт, что доля респондентов подходящей целевой группы в данных опросах была незначительной.

3. При обосновании нового кредитного продукта для одного из паттернов поколения Z полностью проигнорирован вопрос о механизмах скрининга обучающегося перед заключением трехстороннего договора на образовательные услуги. Из-за чего предложение по актуализации банковского продукта выглядит не полным.

Данные замечания не влияют на общую положительную оценку работы и не подвергают сомнению новизну полученных диссертантом результатов. Они могут рассматриваться в качестве рекомендаций для учета в последующих исследованиях по данной проблематике.

Степень достоверности и обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации.

Высокая степень достоверности научных положений, выносимых на защиту О.Ю. Бахтиной, обусловлена использованием принятых в современной экономической науке теоретических положений и методов анализа, а также опорой на результаты исследования отечественных и зарубежных ученых в области анализа финансового поведения населения. Информационная база в целом адекватна поставленным в диссертации задачам.

Основные положения, выводы и практические рекомендации соискателя докладывались, обсуждались и получили одобрение на российских и международных конференциях, внедрены в практическую деятельность Российского государственного социального университета. По теме диссертации Бахиной О.Ю. опубликованы 8 научных статей, из них в журналах, рекомендованных ВАК при Минобрнауки России – 7, одна статья, включена в международные базы цитирования Scopus и WoS.

Заключение о соответствии диссертационного исследования критериям, установленным Порядком присуждения ученой степени кандидата наук, ученой степени доктора наук в Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации.

С учетом вышеизложенного считаю, что диссертационное исследование Бахиной Ольги Юрьевны «Трансформация финансового поведения населения в условиях цифровизации» является завершенной научно-квалификационной работой, выполненной на высоком научном уровне и полностью соответствует требованиям «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного приказом ректора ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» от 20 сентября 2019 г. № 02-1049, Работа может быть допущена к защите на заседании диссертационного совета, а ее автор – Бахина Ольга Юрьевна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

Заведующий кафедрой финансов и управления банковской деятельностью
ФГКВУ ВО «Военный университет» Министерства обороны РФ
Заслуженный экономист Российской Федерации
доктор экономических наук, профессор

Антонюк Олег Анатольевич
111033, Москва, ул. Волочаевская, 3/4;
e-mail: pr.antonjuk@mail.ru;
тел.: (495) 684-13-58

«23» 03 2021 г.

Подпись д.э.н., профессора Антонюка О.А. заверяю.
Начальник отдела кадров Военного университета

«29» 03 2021



А.А. Чертов