

В Диссертационный совет ФГБОУ ВО
«Российская академия народного хозяйства и
государственной службы при Президенте
Российской Федерации»
119571, г. Москва, проспект Вернадского, д.82

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации на диссертацию Шамхаловой Анны Александровны «Финансы домохозяйств: направления и тенденции развития в условиях экономической нестабильности» по специальности 5.2.4. – Финансы, представленную на соискание учёной степени кандидата экономических наук, выполненную в Институте управления РАНХиГС

Актуальность темы диссертационного исследования

В условиях нестабильности российской экономики повышается значение финансовых ресурсов домашних хозяйств как внутреннего инвестиционного ресурса, который должен обеспечивать трансформацию сбережений в инвестиции для экономического развития страны. Российским домохозяйствам принадлежит ведущая роль в процессе формирования совокупного спроса и обеспечения воспроизводственного развития в экономике, что обусловлено значительным объемом финансовых ресурсов, принадлежащих домохозяйствам. Однако в кризисных условиях финансовые ресурсы домашних хозяйств становятся самым уязвимым компонентом финансовой системы страны, что требует от государства создания эффективных условий для привлечения финансов домохозяйств в экономику. Учитывая, что финансовое поведение домохозяйств сопровождается не всегда адекватными решениями, вопросы управления финансами домашних хозяйств требуют серьезного исследования. В связи с этим выбранная диссертантом тема исследования является несомненно актуальной.

Степень обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций диссертационного исследования

Положения, выносимые на защиту, логически связаны с целью и задачами исследования и последовательно раскрываются в структуре диссертации. Соискатель удачно сочетает применение системного и сравнительного подходов, позволивших выявить современные тенденции в развитии финансов домашних хозяйств. В рамках применения указанных подходов используются классические методы исследования, а также специальные методы – экспертный и корреляционно-регрессионный анализ, что обеспечивает достаточную методическую проработанность исследования.

Аргументированность исследования подтверждается значительной эмпирической базой и обширным перечнем проработанных источников по теме исследования, актуальными статистическими и экспертными данными, результатами обработки фактического материала.

Обоснованность полученных соискателем выводов также подтверждается апробацией результатов исследования. По теме диссертационного исследования опубликовано 11 работ общим объемом 4,5 п.л., из них 5 работ в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации.

Соответствие темы исследования диссертационным требованиям, паспорту специальности ВАК

Исходя из анализа текста диссертации, можно заключить, что ее тематика, постановка проблемы и полученные результаты соответствуют пункту 20 «Финансы домохозяйств. Личные финансы» и пункту 21 «Финансовая грамотность» Паспорта научной специальности 5.2.4. Финансы (Экономические науки).

Новизна научных положений, выводов и рекомендаций

Научная новизна исследования состоит в научно-методическом подходе к исследованию финансов российских домохозяйств, в рамках которого раскрыто их содержание, определены основные тенденции, которые проявляются в условиях нестабильности. Это позволило выявить сферы нарушения финансовой устойчивости домохозяйств и определить риски в использовании финансов, что, в свою очередь, стало основой разработки направлений повышения эффективности управления финансами домохозяйств.

К ключевым элементам новизны следует отнести:

- 1) обоснование «защитной модели» финансового поведения домохозяйств в условиях нестабильности экономики;
- 2) определение типов финансовых решений домохозяйств, характерных для выделенных автором сфер нарушения финансовой устойчивости домохозяйств, в том числе: закредитованность; участие в финансовых пирамидах; потери от действий мошенников;
- 3) построение матрицы оценки рисков на основе распределения рисков в соответствии с типами финансовых решений домохозяйств, а также индикаторов, позволяющих оценить ущерб и сформировать механизмы управления рисками;
- 4) разработку методики дифференциации групп населения, что является важным при определении направлений повышения финансовой грамотности населения.

Теоретическая и практическая значимость результатов исследования

Теоретическая значимость работы заключается в разработке методологических положений, уточняющих содержание финансов

домохозяйств, структуру их функций, основные признаки и характеристики, имеющие проявление в условиях нестабильности экономики.

Практическая значимость результатов исследования состоит в возможности применения методики дифференциации групп населения для повышения финансовой грамотности в целях усовершенствования образовательных программ повышения финансовой грамотности домохозяйств для различных групп населения.

Дискуссионные вопросы и замечания

Несмотря на положительную оценку результатов диссертационного исследования в целом, следует отметить ряд дискуссионных вопросов и замечаний.

Среди рассмотренных автором финансовых инструментов отсутствуют Облигации федерального займа, которые в настоящее время рассматриваются как альтернатива снижающимся по доходности депозитам и вкладам в банки. Включение оценки вложений домохозяйств в ОФЗ значительно бы расширило анализ финансового поведения домохозяйств.

В табл. 3.8 на стр. 110-111 представлена классификация механизмов минимизации рисков, но при этом не раскрывается содержание этих механизмов. Поэтому не совсем понятно, каким образом происходит их воздействие.

Следует вместе с тем отметить, что перечисленные замечания не снижают теоретической и практической значимости диссертационного исследования.

Заключение: Диссертация Шамхаловой Анны Александровны «Финансы домохозяйств: направления и тенденции развития в условиях экономической нестабильности» является научно-квалификационной работой, в которой содержится решение задачи, имеющей

