

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА

на базе Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» (созданного приказом ректора РАНХиГС от 16 марта 2021 г. № 01-2422) по защите диссертации Ольги Юрьевны Бахтиной на тему: «Трансформация финансового поведения населения в условиях цифровизации», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

Диссертация «Трансформация финансового поведения населения в условиях цифровизации», представленная на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит», выполнена в Институте финансов и устойчивого развития ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации».

Диссертация принята к защите на основании приказа ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» от 16 марта 2021 г. № 01-2422.

Соискатель О. Ю. Бахтина работает проректором по социальной политике и экономике в Российском государственном социальном университете.

В 1993 году окончила Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе по специальности «Испытания летательных аппаратов», с присвоением квалификации «Инженер-испытатель» (диплом № ФВ 169629).

С 23.10.2019 (Приказ № 01-9795 от 23 октября 2019 года) О.Ю. Бахтина была прикреплена к Институту финансов и устойчивого развития ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» в качестве соискателя учёной степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит», без освоения программы подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре.

Научный руководитель – **Бондарчук Наталья Витальевна**, доктор экономических наук, профессор, директор научно-образовательного центра финансов и инвестиций Института финансов и устойчивого развития ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации».

На диссертацию дали отзывы официальные оппоненты по диссертации О.Ю. Бахтиной:

Незамайкин Валерий Николаевич, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой финансов и кредита ФГБОУ ВО «Российский государственный гуманитарный университет», – отзыв положительный, содержит замечания относительно отсутствия учета фактора цифровизации в определении категории «финансовое поведение»,

предложенное определение не фокусируется на влиянии процесса цифровизации и выстраивается на основе других составляющих; недостаточности проработки доказательной базы относительно того, что процессы цифровизации меняют ценностные установки в обществе; отсутствия единой стратегии анализа модальностей населения в целом и «цифровой молодежи»; целесообразности проведения анализа региональной дифференциации финансового поведения «цифровой молодежи»; формирования проблемы охвата ценностным предложением определённых групп «цифровой молодежи».

Траченко Марина Борисовна, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры финансов и кредита ФГБОУ ВО «Государственный университет управления», – отзыв положительный, содержит замечания относительно недостаточно полного анализа условий «для новой волны изменения ценностей», которые сформированы информационными сдвигами; необходимости обоснования выбранного метода классификации моделей поведения «цифровой молодежи»; необходимости более четкого определения возможностей использования результатов в рамках реализации национальных проектов, ориентированных на «цифровую молодежь».

На диссертацию поступили положительные отзывы членов диссертационного совета:

Клячко Татьяна Львовна, председатель диссертационного совета, доктор экономических наук, директор Центра экономики непрерывного образования Института прикладных экономических исследований ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», – отзыв положительный, содержит замечания относительно фрагментарного учета элементов в анализе финансового поведения при анонсированном комплексном подходе; отсутствие определения типа ценностных изменений, к которому относится цифровизация; не полного охвата факторов влияния, выделенных в первой главе, в моделировании финансового поведения; не соотнесения полученных результатов по типам финансового поведения «цифровой молодежи» с прикладным аспектом их использования российскими финансовыми институтами; недостаточности проработки вопроса о роли разных типов потребления в формировании финансового поведения.

Календжян Сергей Оганович, член диссертационного совета, доктор экономических наук, профессор, декан факультета «Высшая школа корпоративного управления» ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», – отзыв положительный, содержит замечания относительно недостаточности использования результатов, полученных автором при анализе современных подходов в области финансового поведения; недостаточности обоснования использования выбранного инструментария

(опрос) для подтверждения или опровержения гипотезы исследования; отсутствие анализа причин «неуспеха» практики предоставления образовательного кредита в Российской Федерации; недостаточности обоснования причины выбора метода статистического анализа в исследовании финансового поведения; актуальности полученных результатов в современных условиях.

Трунин Павел Вячеславович, член диссертационного совета, доктор экономических наук, директор Центра изучения проблем центральных банков ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», – отзыв положительный, содержит замечания относительно глубины выводов, полученных в рамках тех сфер научных знаний, в которых диссертант не является специалистом; недостаточности внимания в параграфе 1.1 к сравнению различных подходов к раскрытию понятия «финансовое поведение»; необоснованно большого внимания, уделенного дескриптивному анализу показателей доходов населения и отдельных финансовых рынков; отсутствия сведений о логистической регрессии, которая использовалась для проверки объясняющей силы детерминант кредитного поведения; рассмотрения лишь кредитов на образования, несмотря на наличие множества других финансовых продуктов, популярных у «цифровой молодежи».

Во всех отзывах отмечено, что диссертационная работа выполнена О.Ю. Бахтиной самостоятельно, характеризуется актуальностью, научной новизной, научно-теоретической, научно-практической и научно-методологической значимостью. При указании недостатков всеми авторами отзывов указано, что отмеченные замечания не снижают значимости диссертационного исследования в целом, научной ценности полученных результатов и положений, выносимых на защиту.

На диссертацию О.Ю. Бахтиной были получены внешние отзывы:

Козырев Максим Сергеевич, кандидат философских наук, доцент, – отзыв отрицательный, содержит замечания относительно не соответствия содержания работы ее теме, цели и предмету, тема диссертации не раскрыта; гипотеза исследования не нашла своего подтверждения и не соответствует теме, цели и предмету диссертации; не соответствия большей части задач поставленной в диссертации цели исследования; не реализации в работе задачи № 3 (систематизировать основные тренды трансформации финансового поведения в условиях цифровизации); реализации на низком научном уровне задачи № 10 (разработать рекомендации по совершенствованию банковского продукта «образовательный кредит» с учетом формирующихся особенностей финансового поведения «цифрового поколения»); не соответствия выводов параграфа 2.4 его содержанию; наличия понятийной нечеткости и небрежности; наличия неполного соответствия диссертации паспорту специальности 08.00.10 — «Финансы, денежное обращение и кредит».

В отзыве отмечено, что работа не обладает внутренним единством, часть исследования не верифицируема, не доработана, и не соответствует требованиям для присуждения степени кандидата экономических наук.

Антонюк Олег Анатольевич, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой финансов и управления банковской деятельностью ФГКВОУ ВО «Военный университет» Министерства обороны РФ, – отзыв положительный, содержит замечания относительно необходимости более детального обоснования выбранного возрастного диапазона «цифровой молодежи»; недостаточности аргументации возможности выявления поведенческих «сломов» на базе критерия «возраст» на исходных данных по опросу граждан «Стандартный Евробарометр в России – 2016»; не раскрытия автором вопроса о механизмах скрининга обучающегося перед заключением трехстороннего договора на образовательные услуги. Из-за чего предложение по актуализации банковского продукта выглядит не полным.

В отзыве отмечено, что замечания не влияют на общую положительную оценку работы и не подвергают сомнению новизну полученных диссертантом результатов.

Основное содержание диссертации О.Ю. Бахтиной должным образом изложено в публикациях соискателя, отражающих результаты выполненного исследования. По результатам диссертационной работы опубликовано 8 научных статей, в том числе: 1 – в журналах из перечня Scopus и Web of Science, 6 – из перечня ВАК Минобрнауки России, 1 научная статья – в прочих изданиях.

Наиболее значимые научные публикации автора:

1. *Бахтина, О.Ю.* Финансовое поведение: эволюция понятия, содержание и виды/ О.Ю. Бахтина. – Текст: непосредственный // Сегодня и завтра Российской экономики. – 2019. – № 95-96. – С. 75-85.
2. *Бахтина, О.Ю.* Генезис научных подходов к исследованию финансового поведения/ О.Ю. Бахтина. – Текст: непосредственный // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 5 (106). – С. 260-265.
3. *Бахтина, О.Ю.* Анализ влияния тенденций денежных доходов на финансовые стратегии населения: сберегать или тратить? / О.Ю. Бахтина. – Текст: непосредственный// Учет и статистика. –2019. – № 4 (56). – С. 48-57.
4. *Бахтина, О.Ю.* Образовательный кредит: альтернативная модель стимулирующего контракта/ О.Ю. Бахтина. – Текст: непосредственный //Экономические системы. – 2020.- Т.13. №2 (49). С. 32-42.
5. *Бахтина, О.Ю.* Типы финансового поведения поколения Z/ О.Ю. Бахтина. – Текст: непосредственный // Экономика и предпринимательство. 2019. № 11 (112). С. 821-824.
6. *Бахтина, О.Ю.* Анализ тенденций дифференциации сберегательного поведения домашних хозяйств в России/ О.Ю. Бахтина. – Текст:

непосредственный// Вестник Екатеринбургского института. 2019. № 4 (48). С. 12-18.

7. *Bakhtina, O.Y.* Model of financial behavior of digital generation//Proceedings of the 33rd International Business Information Management Association Conference, IBIMA 2019: Education Excellence and Innovation Management through Vision 2020 –2019. –С. 4224-4228. (Scopus/ Web of Science).

На основании исследования и обсуждения выполненных соискателем диссертации и излагающих ее основные результаты работ диссертационный совет установил следующее:

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

- на основе комплексного подхода к анализу финансового поведения населения выявлены его особенности, позволившие раскрыть содержание понятия «финансовое поведения индивида», учитывающее его ключевые составляющие: место (принадлежность); институциональную специфику; условия формирования; фазы реализации (пп. 4.9 паспорта специальности ВАК).
- систематизированы особенности трансформации финансового поведения в условиях цифровизации. Эти особенности заключаются: а) в самоидентификации; б) жизненных приоритетах; в) коммуникативном поведении; г) ценностных установках; д) психологической устойчивости к финансовым стрессам (пп. 4.9 паспорта специальности ВАК).
- на основании анализа тенденций среднедушевых доходов как основного источника финансовой активности населения и перекрестной группировки регионов по распределению уровня среднедушевого дохода, а также результатов субъективной оценки своего финансового положения определены финансовые стратегии населения, свойственные для разных субъектов Российской Федерации. Доказано, что механизмы реализации таких стратегий для регионов, относящихся к разным типам, существенно отличаются друг от друга (пп. 4.3 паспорта специальности ВАК).
- разработана методика выявления типов финансового поведения населения, учитывающая его сберегательную и кредитную модальности и динамику основных индикаторов финансовой активности населения на финансовых рынках (пп. 4.9 паспорта специальности ВАК).
- обосновано, что в современных условиях цифровизации происходят фундаментальные изменения ценностных установок в области финансов. Доказано, что основным актором изменений является «цифровая молодежь». На основе разработанного автором аналитического алгоритма выявлены модели поведения представителей «цифровой молодежи» при принятии финансовых решений, отличающиеся от типов финансового поведения населения в целом (пп. 4.9 паспорта специальности ВАК).

– разработана и апробирована авторская модификация банковского продукта «образовательный кредит» с учетом особенностей формирующихся финансовых профилей «цифровой молодежи» в рамках требований национальных приоритетов развития (пп. 10.22 паспорта специальности ВАК).

Теоретическая значимость заключается в развитии концептуальных подходов в области исследования поведенческих финансов, позволяющих комплексно выявить закономерности и особенности финансового поведения индивидов на современном этапе развития российской экономики. Предложенные аналитические инструменты и выводы могут использоваться для:

- объяснения тенденций трансформации финансового поведения на современном этапе развития;
- объяснения возрастных дифференций в процессе принятия финансовых решений: усиления положительных экстерналий и снижения отрицательных.

Результаты исследования могут быть использованы в процессе преподавания таких дисциплин, как: «Финансы», «Поведенческие финансы».

Практическая значимость заключается в обеспечении объективности принятия управленческих решений различного уровня, связанных с повышением финансовой активности современной молодежи с учетом специфики их финансового профиля, формируемого в эпоху цифровизации.

Результаты, полученные автором, представляют собой готовый к использованию информационно-аналитический инструментарий, обеспечивающий принятие объективных решений в отношении ценностно-ориентированных банковских продуктов.

Достоверность полученных научных результатов диссертационного исследования обеспечивается детальной постановкой задач, использованием данных официальных источников, корректным использованием методов анализа данных с применением пакетов соответствующих прикладных программ, релевантных объемов выборки эмпирических исследований, анализируемых в ходе диссертационного исследования в сочетании с валидацией полученных результатов с данными других исследований по данной тематике.

Личный вклад соискателя состоит в самостоятельном подборе источников литературы, постановке цели и задач диссертационного исследования, формулировке и доказательстве научных выводов и рекомендаций, подготовке публикаций по теме диссертационного исследования.

Диссертационный совет пришел к выводу о том, что диссертация Ольги Юрьевны Бахтиной является цельной, завершённой, научно-квалификационной работой, обладающей научной новизной, теоретической и

практической ценностью, в которой содержится значимое для развития экономической науки решение задачи по разработке теоретических знаний в области поведенческих финансов и обосновании моделей финансового поведения населения в условиях цифровизации, имеющие важное прикладное значение для адаптации современных стратегий по активизации финансового поведения молодежи различными кредитно-банковскими институтами, а также которая свидетельствует о существенном личном вкладе соискателя в экономическую науку.

На заседании «07» апреля 2021 года диссертационный совет принял решение присудить Бахтиной Ольге Юрьевне ученую степень кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

В голосовании приняли участие 5 (пять) членов диссертационного совета. Проголосовали: за – «5», против – «0», воздержались – «0».

Председатель диссертационного
совета

Т.Л. Клячко

«07» апреля 2021 г.

Протокол об итогах голосования

заседания диссертационного совета на базе РАНХиГС при Президенте РФ (созданного приказом ректора РАНХиГС от 16 марта 2021г. № 01-2422) по защите диссертации 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».

от 07 апреля 2021г.

Состав диссертационного совета:

д.э.н. Клячко Татьяна Львовна – председатель совета
д.э.н. Календжян Сергей Оганович
д.э.н. Незамайкин Валерий Николаевич
д.э.н. Траченко Марина Борисовна
д.э.н. Трунин Павел Вячеславович

Подсчет голосов при открытом голосовании по вопросу о присуждении Бахтиной Ольге Юрьевне ученой степени кандидата экономических наук.

Состав диссертационного совета утвержден в количестве 5 человек.

Присутствовало на заседании 5 членов совета.

Результаты голосования по вопросу о присуждении ученой степени кандидата экономических наук Бахтиной Ольге Юрьевне:

за 5

против нет

воздержался нет

Председатель диссертационного совета



Клячко Т.Л.