

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА Д 212.196.02 НА БАЗЕ**  
**ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО**  
**ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО**  
**ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ**  
**УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Г.В. ПЛЕХАНОВА» МИНИСТЕРСТВА**  
**ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО**  
**ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ**  
**КАНДИДАТА НАУК**

аттестационное дело № \_\_\_\_\_

решение диссертационного совета от 31.05.2016 г. №8

О присуждении Бондаревой Светлане Александровне, гражданину Российской Федерации, учёной степени кандидата экономических наук.

Диссертация «Развитие системы персональных финансов в современных условиях» по специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» принята к защите 29 марта 2016 года, протокол № 5, диссертационным советом Д 212.196.02 на базе федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» Министерства образования и науки Российской Федерации, 117997, Российская Федерация, г. Москва, Стремянный пер., д. 36, приказ № 374/нк от 29.07. 2013 г. о создании диссертационного совета.

Соискатель Бондарева Светлана Александровна 1980 года рождения, в 2004 году окончила Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Волгоградская академия государственной службы». В 2013 году соискатель окончила очную аспирантуру Волгоградского филиала федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Российский государственный торгово-экономический университет». Бондарева С.А. работает в должности старшего преподавателя кафедры экономики и финансов Волгоградского филиала федерального

государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» Правительства Российской Федерации.

Диссертация выполнена на кафедре «Финансы и цены» федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» Министерства образования и науки Российской Федерации.

Научный руководитель – доктор экономических наук, профессор Слепов Владимир Александрович, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», кафедра «Финансы и цены», заведующий кафедрой.

Официальные оппоненты:

Белозеров Сергей Анатольевич, доктор экономических наук, профессор, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Санкт-Петербургский государственный университет», кафедра управления рисками и страхования, заведующий кафедрой,

Мытарева Лейла Акифовна, кандидат экономических наук, доцент, федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Волгоградский государственный университет», кафедра теории финансов, кредита и налогообложения, доцент, – дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация – федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», г. Москва, в своем положительном заключении, подписанном Ишиной Ириной Валериевной, доктором экономических наук, профессором, кафедра «Теория финансов», заведующий кафедрой, указала, что

диссертация является самостоятельной, целостной и завершённой научной работой, имеющей важное теоретическое и практическое значение; полученные результаты и выводы являются достоверными, обладают научной новизной и могут быть использованы Министерством экономического развития РФ при прогнозировании социально-экономического развития страны; Банком России для мониторинга состояния розничного сегмента финансового рынка, совершенствования информационной, правовой и инновационной среды персональных финансов; в учебном процессе высших учебных заведений соответствующих профилей; в реализации программ повышения финансовой грамотности населения; диссертация соответствует п. 9 «Положения о присуждении учёных степеней», а Бондарева С.А. заслуживает присуждения учёной степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Соискатель имеет 27 опубликованных работ, в том числе по теме диссертации 27 работ, опубликованных в рецензируемых научных изданиях – 7 работ. Все работы объемом 37,3 п.л. (авт. 22,1 п.л.) посвящены теоретическим и практическим аспектам функционирования и развития системы персональных финансов, в том числе с учётом мировых тенденций. Наиболее значительные работы, опубликованные в рецензируемых научных изданиях:

1. Бондарева С.А. Оценка стоимости и анализ совокупных персональных финансовых активов в России / С.А. Бондарева // Финансы и кредит. 2015. № 45. С.22-34. – 1 п.л.
2. Бондарева С.А. Системный подход к управлению персональными финансами / С.А. Бондарева // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015. № 12. С. 58-68. – 1 п.л.
3. Бондарева С.А. Особенности персональной финансовой деятельности / С.А. Бондарева // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2014. № 38. С. 54-63. – 1 п.л.

На автореферат поступили отзывы от: ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет», подписанный д.э.н., проф. Вылковой Е.С.; ФГАОУ ВПО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина», подписанный д.э.н., проф. Майбуровым И.А.; ФГБОУ ВО «Волгоградский государственный технический университет», подписанный д.э.н., проф. Сазоновым С.П.; ФГБОУ ВПО «Алтайский государственный университет», подписанный д.э.н., проф. Шваковым Е.Е.; Фонда «Перспективное развитие Волгоградской области», подписанный директором, к.э.н. Дубовиком В.В.

Все отзывы положительные. В отзывах содержатся следующие замечания: представленное исследование имело бы более комплексный и полный характер, если бы автор наряду с исследованием персональных финансов в России провел сравнительный анализ их состояния и развития в других странах; следует аргументировать, что включают, по мнению автора, рыночные формы доходов и какой эффект они имеют для повышения персональной финансовой безопасности; к дискуссионным вопросам следует отнести предложение автора о внедрении для населения нового финансового инструмента – инфраструктурных облигаций (с.19); на рисунке 1 автореферата приведена авторская классификация функций персональных финансов. При этом не указано, чем она отличается от уже имеющихся представлений о функциях персональных финансов или финансов домохозяйств; следует уточнить полномочия каких органов макроэкономического регулирования, по мнению автора, могут включать функцию мониторинга системы персональных финансов.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается их соответствием требованиям, предъявляемым к официальным оппонентам и ведущей организации на основании пунктов 22 и 24 «Положения о присуждении учёных степеней».

**Диссертационный совет отмечает**, что на основании выполненных соискателем исследований:

– разработана научная идея о развитии системы персональных финансов в условиях цикличности национальной экономики для стимулирования экономического роста и повышения финансового благосостояния населения, обогащающая научную концепцию развития частных финансов (стр.45-52,82-90);

– разработана методика оценки инвестиционного потенциала персональных финансов на основе стоимости совокупных персональных финансовых активов, позволяющая выявить качественно новые закономерности формирования и использования финансовых накоплений россиян как основного инвестиционного ресурса для устойчивого развития российской экономики (стр.53-63);

– доказана перспективность использования риск-ориентированного подхода к обеспечению персональной финансовой безопасности, который основан на выявлении основных рисков в системе персональных финансов и методов их минимизации, реализации трехуровневого управления рисками с участием индивидов, страховщиков и органов макрорегулирования (стр.64-68, 77-80);

– предложен оригинальный подход к методическому обеспечению мониторинга персональных финансов на основе динамики разработанных индикаторов (персонального финансового благосостояния, персональной финансовой активности, персональной инновационной активности в финансовой среде, персональной финансовой безопасности и роли персональных финансов в экономике) для определения новых возможностей и угроз развитию персональных финансов, а также принятия обоснованных решений в сфере макроэкономического регулирования (стр.91-108);

– введено новое понятие «система персональных финансов», учитывающее комплексное представление ее структуры с учетом

функциональных возможностей и организационно-управленческих элементов персональных финансов, расширяющее понятийный аппарат в области финансов (стр. 39-42).

**Теоретическая значимость исследования** обоснована тем, что:

– изложен генезис теоретических представлений о персональных финансах, раскрыты и систематизированы конститутивные и регулятивные принципы персональных финансов (стр. 9-32);

– раскрыты особенности функционирования персональных финансов в современных условиях и их роль в устойчивом развитии российской экономики (стр. 32-52);

– определены стратегические ориентиры развития персональных финансов с учетом особенностей и динамики социально-экономической среды, необходимости перехода к инновационной модели развития российской экономики для повышения благосостояния и качества жизни населения (стр. 82-90).

**Значение полученных соискателем результатов исследования для практики** подтверждается тем, что:

– разработанный алгоритм управления рисками в системе персональных финансов используется в практике реализации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации» Министерства финансов Российской Федерации;

– разработана и использована в деятельности Комитета финансов Волгоградской области авторская универсальная методика измерения инвестиционного потенциала персональных финансов (стр.53-55);

– разработаны индикаторы для мониторинга развития персональных финансов, направленные на совершенствование практики макрорегулирования финансового рынка;

– представлены практические рекомендации по повышению эффективности использования инвестиционного потенциала персональных

финансов (введение инфраструктурных облигаций государственного займа с инфляционной индексацией, создание единого государственного портала финансового просвещения населения и другие), ориентированные на достижение мировых стандартов финансового благосостояния россиян и обеспечения их финансовой безопасности (стр. 109-119).

**Оценка достоверности результатов исследования** выявила:

- теория развития персональных финансов построена на известных, проверяемых данных и фактах, согласуется с опубликованными материалами по теме диссертации;
- идея базируется на анализе большого массива статистических данных о формировании, распределении и использовании финансовых ресурсов российского населения, а также на обобщении передового мирового опыта в данной области;
- установлено, что авторские результаты согласуются с представленными результатами в независимых источниках по данной тематике;
- использованы современные методы сбора и обработки исходной информации для определения ключевых тенденций развития персональных финансов России в условиях внешних шоков и их адаптации к новой реальности.

**Личный вклад соискателя** состоит в непосредственном участии в получении исходных данных для исследования теории и методологии персональных финансов; обработке и интерпретации необходимых данных, в том числе на иностранном языке; подготовке основных публикаций по тематике диссертационной работы; личном участии автора в апробации результатов исследования.

На заседании 31 мая 2016 г. диссертационный совет принял решение присудить Бондаревой С.А. учёную степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 21 человек, из них 14 докторов наук по специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит», участвовавших в заседании, из 26 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за - 20 , против - 1, недействительных бюллетеней нет.

Заместитель председателя

диссертационного совета Д 212.196.02

д.э.н., профессор



*И.П. Хоминич* Хоминич И.П.

Ученый секретарь

диссертационного совета Д. 212.196.02

д.э.н., профессор

*Л.Я. Маршавина* Маршавина Л.Я.

Дата оформления Заключения

«02» июня 2016 г.