

## **ОТЗЫВ**

**Члена диссертационного совета на диссертацию Гагариной Марии Анатольевны на тему: «Долговые отношения личности в современном российском обществе», представленную на соискание ученой степени доктора психологических наук по научной специальности 5.3.5. Социальная психология, политическая и экономическая психология**

### **Актуальность диссертационного исследования.**

При выявлении драйверов дальнейшего развития финансовых рынков в условиях усугубившихся процессов финансовой глобализации и интеграции, имеющих противоречивый характер влияния на развитие экономики, в сочетании с позитивными эффектами, обостряются внутренние противоречия финансовой системы, усиливающие системные риски, вызывающие возникновение кризисных явлений на основе внутренних и внешних факторов, трансформируя устоявшиеся системы. В этом контексте объективной необходимостью встает вопрос о развитии финансовой архитектуры как институциональной основы и действенного механизма обеспечения стабильности финансово-банковского сектора в эпицентре которого находится человек или группа людей с определенным набором компетенций. Находясь на стыке наук, такой подход позволяет разрабатывать альтернативные инструменты по устойчивому развитию финансовой архитектуры и формированию новых форм и методов возвратности финансово-банковских ресурсов при вступлении в договорные отношения хозяйствующими субъектами различных форм собственности, а также физическими лицами.

В то же время, глобальный финансовый кризис раскрыл ключевые проблемы современной финансовой архитектуры: однополярность, отсутствие надлежащего регулирования и контроля, бесконтрольное перемещение капиталов и увеличение разрыва между финансовым и реальным секторами экономики, а также широкое распространение финансовых инноваций с высокими рисками и явно выраженным спекулятивным эффектом. Все это указывает на необходимость проведения исследований финансово-экономических и психологических отношений устойчивого развития финансовой архитектуры, ее природы и принципов трансформационного характера в условиях циклического развития экономики, возникающих в результате влияния различных факторов, усилившихся рисков, влекущих кризисные явления и порождающих негативные эмоции на фоне возникающей неплатежеспособности, отсутствия доходности, ощущения обремененности в результате невыполнения обязательств со стороны участников финансового рынка; а также исследование проблем регулирования международных финансовых рынков, роли и значения банковской системы в финансовой архитектуре, взаимозависимости кредитных отношений и развития реального сектора экономики, бесперебойного воспроизводственного процесса, приносящих плоды устойчивого развития и стабильности. Понимание парадигмы финансовой архитектуры имеет важное значение для формирования национальных финансовых систем, в том числе, России и Казахстана.

Как доказало время, финансовый рынок не может оставаться в стороне от процесса диджитализации о чем свидетельствуют появившиеся благодаря ей в последние три десятилетия технологии, радикально экстраполирующиеся на качественные трансформации финансового сервиса, составляющие сердцевину формационных базисно-надстроечных отношений, отражающихся на изменении не только экономических, но и политических, законодательных основах, формирующих его облик. К драйверам этих перемен относятся финансовая глобализация, усиление конкуренции, дерегулирование финансовых рынков, финансовые инновации. Масштаб качественных и количественных изменений на финансовом рынке мультиплицируется благодаря технологии «блокчейн», активно проникающей на финансовый рынок, которая подрывает монополию центральных

банков в области регулирования денежных потоков. Современные технологии рожают новые бизнес-модели, к которым можно отнести финтех-компании, финтех-центры, в целом формирующие финтех-индустрию и оказывающие давление на традиционные финансовые институты. Некоторые эксперты бизнес-сообщества прогнозируют исчезновение в обозримом будущем отдельных институтов, другие говорят о неизбежном взаимовлиянии и проникновении классических и появлению новых финансовых бизнес-моделей. Таким образом, модернизация экономической сферы России и Казахстана предполагает активное развитие финансовой системы и финансового рынка с учетом новых финансовых технологий.

Экономическая природа, факторы и специфические особенности развития финансовой архитектуры стали определяющими для выбора и реализации стратегии развития национальной экономики. Такие стратегии предполагают наличие инновационного потенциала и инновационного финансового механизма, способных обеспечить масштаб и динамику прогрессивного экономического развития.

На наш взгляд, инновационное развитие экономики – динамичное движение общества, охватывающее все сферы деятельности (социально-экономическую, политическую, образовательную, культурную, техническую) на основе процессов, происходящих внутри них и создающих условия для изменений через взаимодействие инновационных процессов во всех сферах, направленных на удовлетворение потребностей общества в создании конкурентоспособного продукта, товара или услуги с целью получения импульса в новом витке цикла движения в сторону совершенствования и прогресса, формирующих новое сознание, мышление, деловую активность, ведущих к образованию новых подходов, методов и способов в решении проблем. В связи с чем изучение долговых отношений личности в современном российском обществе (в динамике) приобретает особую актуальность.

Долговые отношения личности, определяемые М.А. Гагариной как социально-психологические отношения, возникающие при решении личностью и группой экономических задач, связанных с заимствованием, одалживанием и исполнением долговых обязательств – комплексное, полидисциплинарное явление, занимающее ключевое место в интерпретации как психологических, так и экономических отношений. Диссертационное исследование М.А. Гагариной направлено на решение фундаментальной научной проблемы – установления структуры и предикторов отношений, возникающих при заимствовании, одалживании и исполнении долговых обязательств, в контексте субъект-объектного и субъект-субъектного взаимодействия. Учитывая высокий уровень закредитованности населения, широкое распространение неформальных займов, финансовых инноваций с высокими рисками и явно выраженным спекулятивным эффектом, ведущих к неисполнению обязательств по выплатам, увеличению социальной напряженности и предъявлению более высоких требований к финансовой грамотности населения, данное диссертационное исследование является актуальным и востребованным.

**Научная новизна исследования.** Автором диссертации разработано и обосновано новое направление в экономической психологии – концепция долговых отношений личности, опирающаяся на теорию психологических отношений, теорию психологических контрактов и исследования экономического сознания и экономического поведения. Впервые теория психологических отношений применяется к изучению отношений между кредитором и заемщиком, охватывая не только заимствование и исполнение долговых обязательств, но и одалживание. Проведено комплексное исследование и сопоставление значимых факторов (отношение ко времени, доходу, другим людям и миру) заимствования, одалживания и исполнения обязательств.

В условиях цифровизации, быстроменяющегося мира под воздействиями внешних и внутренних факторов, происходит изменение основ базисно-надстроечных элементов, состоящих из экономико-политических составляющих, приводящих к трансформации элементов финансовой системы. В связи с чем, в мировой политике и экономике

наметились многополярность, многовекторность экономико-политического развития, и они носят необратимый характер. Всё более отчётливо проявляется возрастающая роль новых центров силы, взаимодействующих между собой на правилах обеспечения равной и неделимой безопасности, уважение суверенитета, национальных ценностей и интересов друг друга.

Казахстан и Россия встали на путь инновационного развития экономики, предполагающий формирование соответствующей финансовой политики и механизма, финансовой архитектуры, выстроенной на монументальной мощной базе производственной индустрии, способной обеспечить создание новых технологических процессов, направленных на непрерывность действия воспроизводственных конгломератов с мощным потоком товарно-денежных отношений в условиях быстро меняющихся внешних и внутренних факторов циклического развития.

В рамках реализации основных направлений реализации четвертой промышленной революции, направленных на стабильный рост финансовых рынков, налогово-бюджетной и денежно-кредитной политик, с применением цифровых финансовых технологий, ведет к усилению компоненты финансовой грамотности населения и расширению бизнес-среды, что обосновывает реальную необходимость системных трансформаций не только на микро, макро- и мегауровне, но и на уровне отраслевых рынков, прежде всего на финансовом рынке.

**Теоретическая и практическая значимость исследования.** В диссертационном исследовании М.А. Гагариной предложено и обосновано понятие «долговые отношения», сформулированы их функции и проанализированы отличительные особенности долговых отношений при субъект-субъектном и субъект-объектном взаимодействии. Обоснована возможность применения психологического контракта для изучения экономического межличностного и межгруппового взаимодействия, разработан новый феномен «долговой психологический контракт», показана его роль в долговом поведении. Изучены особенности социальных представлений о долге как экономической и морально-нравственной категории, их сходства и различия у представителей разных поколений. М.А. Гагариной предложено новое научное направление – социально-экономическая психология долговых отношений.

Использование фундаментальных диалектических законов породило новый подход к формированию междисциплинарных концепций, в данном случае - появлению определения долговых отношений, соответствующего различным формациям. Антропологические работы позволяют проследить генезис долговых отношений в основе которых лежит идея реципрокности. Усложнение цивилизационных отношений и динамика производственных отношений привели к усилению долговых обязательств и обретению ими характера морального обременения. Первоначально возникающие экономические отношения, основанные на принципах добровольности и осознанности, в случае неисполнения долговых обязательств актуализируют чувство принуждения и зависимости. Обращение к философским работам позволяет увидеть фундаментальные принципы и закономерности долговых отношений, а к социологическим – роль социального сравнения в реализации долгового поведения.

В диссертационном исследовании с опорой на авторский теоретический подход разработан и апробирован инструментарий оценки долгового поведения и долговых отношений личности: экспресс-опросник долгового поведения в соавторстве с М.А. Падун; авторский опросник мотивов одалживания; полуструктурированное интервью. Разработана компьютерная игра, моделирующая ситуацию с множественными задолженностями и имеющая рациональное решение, эмпирически подтверждена роль игры в повышении долговой грамотности.

**Достоверность и обоснованность результатов исследования** определяются опорой на широкий круг литературных источников, включая отечественные и зарубежные статьи в высокорейтинговых журналах, монографии, статистические данные из

официальных источников; методологической последовательностью и непротиворечивостью теоретических положений, отчетливой логикой построения научной концепции с эмпирической верификацией выдвинутых теоретических положений.

Надежность полученных результатов обеспечена (1) корректным сочетанием качественного и количественного анализа, использованием комплекса методов сбора данных, адекватных поставленной цели и задачам: в работе использовались методы психологического тестирования, интервью, ассоциативного эксперимента, построения денежных генограмм, опрашивались как потребители финансовых услуг, так и судебные приставы и сотрудники кредитных организаций; (2) репрезентативностью выборки (на разных этапах приняли участие в общей сложности более 7 тыс. человек, в том числе жители больших и малых городов всех федеральных округов Российской Федерации); (3) валидным и статистически надежным инструментарием, корректным использованием методов статистической обработки полученного эмпирического материала: использовались параметрические и непараметрические статистики, дискриптивный, сравнительный, корреляционный и регрессионный анализ, конфирматорный и эксплораторный факторный анализ.

#### **Замечания и пожелания.**

1. Автор определяет долговые отношения (с. 110-111) как вид психологических и экономических отношений (предполагающих экономический и социальный обмен) и делит их на отношения по заимствованию, одалживанию и исполнению обязательств. Вместе с тем, автор делает вывод (с. 27), что всегда долг предполагает «принуждение». На мой взгляд, в контексте анализа долговых отношений как экономических данные суждения не в полной мере правомерны. В случае финансово-экономических отношений, например, при заимствовании имеет место свободный выбор как кредитных организаций, так и условий займа в рамках одной кредитной организации. Ограничения связаны лишь с объективными характеристиками заемщика (занятость, платежеспособность и пр.), а также его уровнем финансовой грамотности. Компонент принуждения как определенного внешнего воздействия, сопряженного с негативными эмоциями, возникает только в случае неисполнения долговых обязательств.

2. Глава 10 диссертационного исследования «Долговые отношения в условиях глобальных кризисов» посвящена анализу долговых отношений в условиях COVID-19. При этом фактор пандемии рассматривается в негативном ключе, как ведущий к росту неопределенности будущего и пессимистическим настроениям в обществе. Однако пандемия COVID-19 привела к усилению роли информационных технологий, в том числе в сфере кредитования, а значит и к трансформации долговых отношений. На мой взгляд, положительный аспект, связанный с облегчением долгового взаимодействия (возможность решения вопросов онлайн, кредитные каникулы) не достаточно отражен в работе.

3. Основываясь на междисциплинарном подходе, в работе следовало указать генезис долговых отношений, их трансформацию при переходе от одной формации к другой, обретение новых форм под воздействием различных факторов, обеспечив, таким образом, инновационный подход в прочтении долговых отношений на междисциплинарном уровне и сформулировав новое определение с учетом инновационного подхода.

#### **Соответствие диссертации предъявляемым к подобным работам требованиям.**

Отмеченные выше недостатки нисколько не противоречат общей положительной оценке работы.

В диссертационном исследовании излагаются результаты законченного исследования, выполненного на актуальную тему и посвященного решению важной научной проблемы, заключающейся в разработке концепции долговых отношений личности.

**Заключение.** Диссертация Гагариной Марии Анатольевны на тему: «Долговые отношения личности в современном российском обществе», представленная на соискание

ученой степени доктора психологических наук по специальности 5.3.5. Социальная психология, политическая и экономическая психология, соответствует основным требованиям, установленным Приказом от 19.11.2021 № 11181/1 «О порядке присуждения ученых степеней в Санкт-Петербургском государственном университете», соискатель Гагарина Мария Анатольевна заслуживает присуждения ученой степени доктора психологических наук по специальности 5.3.5. Социальная психология, политическая и экономическая психология. Пункты 9 и 11 указанного Порядка диссертантом не нарушены.

Член диссертационного совета  
Доктор экономических наук., профессор,  
Заведующая кафедрой «Финансы»  
Карагандинского университета Казпотребсоюза

Адрес: 100009, Казахстан, Караганда, Академическая, 9  
Email: [laztal@mail.ru](mailto:laztal@mail.ru)

Дата: 25.08.2023



Л.А. Галимова

