

## **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 темы исследования**

Диссертационное исследование Гагариной Марии Анатольевны посвящено разработке основ нового научного направления – социально-экономической психологии долговых отношений, что крайне актуально в современной ситуации. Статистические данные последних лет подтверждают значимость и важность подобных психологических исследований. Так, в середине 2022 года размер долга российских граждан перед банками превысил 25 триллионов рублей, а уровень за кредитованности населения (то есть доля заемщиков, которые создают новые долги, чтобы расплатиться по старым) только за последние 1,5 года вырос с 49 до 55,5%. В этой ситуации, когда у большинства россиян от 20 до 80% финансовых средств уходит на погашение кредитов, можно с уверенностью заключить, что проблема займов глубоко психологическая.

Низкая финансовая грамотность населения в совокупности с излишней доступностью кредитных продуктов в один клик создает инфантильного и легкомысленного потребителя. Законодательное предоставление возможности физическому лицу избавиться от непосильных обязательств с 2015 года (внесенные поправки к закону «О несостоятельности (банкротстве)» №127 от 26.10.2002) значительно девальвирует понимание обязательства, упрощая восприятие населением кредитной нагрузки и ответственности. Похоже на то, что общество, государство, кредитор и заемщик нормализуют недобросовестное поведение заемщика как ни кем не порицаемого формата поведения, что является принципиально новым феноменом в современной России.

### **Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации**

Научные положения, выводы и рекомендации, сформулированные в диссертации, полностью обоснованы, что подтверждено представленными в работе данными анализа и их всесторонней интерпретации. В своей работе диссертант выходит за рамки какого-либо одного, доминирующего в позитивной исследовательской мысли метода, используя метод опроса, психологического тестирования, структурированного интервью. Обширен арсенал используемых методов обработки данных: ассоциативный метод, структурированное интервью, фокус-группы, анкетный опрос, метод построения генограмм, игры, моделирующие ситуации принятия решения, психологическое тестирование. Для обработки данных использовались следующие статистические процедуры: описательная статистика, корреляционный, кластерный, факторный, конфирматорный, регрессионный виды анализа, а также параметрические и непараметрические методы оценки статистической значимости различий. Большинство вычислений сделано с использованием статистического пакета SPSS 23.0. Конфирматорный факторный анализ выполнен в AMOS 25.

В исследовании, в общей сложности приняли участие 7168 человек в возрасте от 16 до 87 лет. Были опрошены жители всех Федеральных округов Российской Федерации, мужчины и женщины, с разным уровнем образования, экономическим статусом, занятостью и опытом долговых отношений, а также работники банков и судебные приставы.

#### **Достоверность и научная новизна научных положений и выводов**

Обзорная часть работы убедительно демонстрирует осведомленность диссертанта об истории проблемы и о современном состоянии научных исследований и разработок по рассматриваемому кругу вопросов.

Автор на основании компиляционного микса теории психологических отношений и теории психологических контрактов и исследования экономического сознания и экономического поведения постулирует новое направление в социальной психологии – концепцию долговых отношений личности.



Работа удивительно органична по своему содержанию, обладает безупречной логичностью в построении, выводы каждого параграфа являются основанием для материала последующих параграфов работы. Психосемантическая сетка синонимичных понятий строго выстроена и соотнесена в отношении друг друга и заявленной темой.

Работа построена логично, выводы каждого параграфа являются основанием для материала последующих параграфов работы. Библиография [стр. 320-365] насчитывает 581 источник, в том числе 254 на иностранных языках, что свидетельствует о глубоком погружении соискателя в работу с монографической, периодической литературой, а результаты эмпирических исследований, проведенных лично соискателем, составляют прочный фундамент тех выводов и предложений, которые содержатся в диссертации, научных статьях и выступлениях, а в обобщенном виде – в автореферате диссертации.

Материалы диссертации отражены в 49 публикациях, в том числе, монографии (17,5 п.л./ 17,5 а.л.) и 36 публикациях в рецензируемых журналах (34,6 п.л. / 21,15 а.л.), в том числе: в рецензируемых научных изданиях из перечня, утвержденного Минобрнауки РФ - 27 публикаций (26,8 п.л. / 18,2 а.л.); в изданиях, индексируемых в наукометрических базах данных Web of Science и Scopus - 9 публикаций (7,8 п.л. / 2,95 а.л.).

#### **Соответствии диссертации и автореферата требованиям**

#### **Положения о присуждении ученых степеней в Санкт-Петербургском государственном университете.**

Текст диссертационной работы и автореферата полностью соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней в Санкт-Петербургском государственном университете.

#### **Подтверждение личного вклада соискателя в разработку научной проблемы**

Вклад диссертанта в теорию и практику социальной и экономической психологии оценивается как весьма значительный. Автором диссертационного исследования впервые раскрыта роль психологического

контракта в долговом поведении, показана возможность использования данного понятия для изучения экономического межличностного и межгруппового взаимодействия, выявлены устойчивые структурные элементы долгового психологического контракта, сделан вклад в теорию социального познания и теорию поколений. Впервые исследованы особенности социальных представлений о долге как экономической и морально-нравственной категории. Расширены представления о функциях психологического времени в экономической психологии. Показана связь отношения к времени и долгового поведения. Разработан и апробирован инструментарий оценки долгового поведения и долговых отношений личности: экспресс-опросник долгового поведения; опросник мотивов одалживания. Разработана компьютерная игра, моделирующая ситуацию с множественными задолженностями и имеющая рациональное решение. Впервые проведено комплексное исследование и сопоставление значимых факторов (отношение ко времени, доходу, другим людям и миру) заимствования, одалживания и исполнения обязательств.

### **Рекомендации по использованию результатов и выводов диссертации**

Автором диссертационного исследования даны практические рекомендации, которые могут быть использованы при принятии государственных решений и подготовке управленческих кадров в сфере государственного управления, включены в просветительскую работу по повышению долговой грамотности и при преподавании дисциплин социальной и экономической психологии, также применяться в консультативной практике для решения проблем, связанных с денежным долгом.

### **Выявленные замечания**

Высоко оценивая проведенное М.А. Гагариной исследование, отмечая его несомненную теоретическую и практическую значимость, считаем необходимым высказать некоторые замечания.

1. В диссертационной работе соискателем М.А. Гагариной рассматриваются цивилизованные формы долговых отношений. При этом



нецивилизованные формы долговых отношений остались вне исследовательского фокуса. Но как бы то ни было, многие финансовые схемы долговых обязательств создавались и создаются изначально инициаторами ради материального обогащения и прямых хищений. Доля таких заимствований в общем числе долговых отношений, вероятно, небольшая, однако в финансовом выражении сопоставима (а возможно и больше) с рынком цивилизованных долговых обязательств. К примеру, нецивилизованных форм долговых отношений можно отнести различного рода финансовые пирамиды, реализуемые в негосударственных пенсионных фондах и т.д.

2. В диссертационной работе «Долговые отношения личности в современном российском обществе» долговые отношения анализируются в том числе с помощью концепции «веры в справедливый мир», имеющей ряд ограничений. Гипотезу о вере в справедливый мир можно рассматривать как положительную иллюзию («плавающий конструкт»), не работающую в ситуации, когда большой процент людей подвержен депрессии (пандемия и СВО выступили триггерами подобных изменений), и когда люди ограничены в свободе из-за финансового неблагополучия. Также концепция релевантна с большой условностью в ситуациях, когда субъект крайне стеснен материально (долговые отношения подразумевают, что это именно та самая ситуация).

3. В диссертационной работе не отражены долговые (финансовые) отношения участников специальной военной операции, призванных отдать долг Родине, которые уже закрепляются на законодательном уровне и при этом перезапускают восприятие чувства общественного долга на всех уровнях (личностном, социально-экономическом, политическом);

4. В диссертационной работе представлены довольно интересные результаты апробации отношения молодых граждан к криптовалюте, однако необходимо отметить, что в основном материально обеспеченный интерес к криптовалюте присутствует у людей более старшего возраста (нежели молодых). Кроме того, в диссертационной работе не отражены долговые

обязательства на рынке криптовалюты, которые, по-видимому, имеют свою специфику в связи с необеспеченностью подобной разновидности цифровой валюты.

5. В таблице 1-1 диссертационной работе (стр. 66-67) приведены различия, возникающие в долговых отношениях при субъект-субъектном и субъект-объектном долговом взаимодействии, при этом в современных условиях и персонифицированном подходе в субъект-объектных отношениях условия взаимодействия также довольно гибкие (возможен перенос даты платежа, а процент и срок кредита обсуждаем в персональном общении в режиме чата. При этом вне исследовательского фокуса оказался такой феномен долговых отношений как «факторинг», позволяющий довольно контрастно показать различия между субъект-субъектном и субъект-объектном долговом взаимодействии.

6. В диссертационной работе не отражены особенности предложения кредитов и займов, содержащие признаки недобросовестных продаж (мислинг), при этом скрытые и/или непроговоренные договорные условия являются весьма значимым фактором, влияющим на долговые отношения.

7. В диссертационной работе в подстрочной ссылке (№4) приводится упоминание результатов исследования компании «Циркон». Подобного рода упоминания и интерпретацию полученных данных оптимальнее проводить в новостной ленте средств массовой информации, имеющих лицензию Роскомнадзора РФ.

8. В диссертационной работе не отражена роль искусственного интеллекта в долговых отношениях, который упрощает с одной стороны, но и привносит дискриминацию, с другой стороны, в субъект-объектные долговые отношения.

**Соответствие диссертации и автореферата требованиям,  
предъявляемым к подобным работам**

Отмеченные выше недостатки нисколько не противоречат общей положительной оценке работы. Диссертация в целом выполнена на высоком



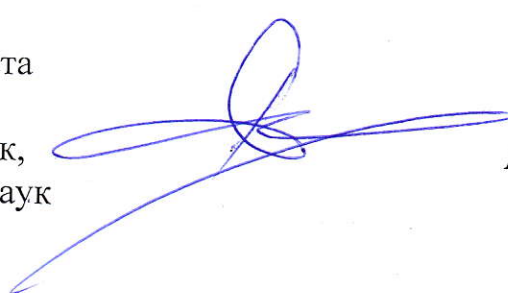
уровне, написана хорошим языком и свидетельствует о высокой профессиональной культуре автора.

В диссертационном исследовании излагаются результаты законченного исследования, выполненного на актуальную тему и посвященного решению важной научной проблемы, которая заключается в разработке концепции психологического времени в экономической психологии.

Таким образом, диссертационная работа Гагариной Марии Анатольевны на тему «Долговые отношения личности в современном российском обществе» 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 научной специальности 5.3.5. (Социальная психология, политическая и экономическая психология). Нарушения пунктов 9 и 11 указанного Порядка в диссертации не установлены.

Член диссертационного совета

доктор социологических наук,  
кандидат психологических наук  
доцент



А.А. Максименко

**Название организации:** Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» (НИУ ВШЭ)»

**Должность:** Профессор, главный научный сотрудник проектно-учебной лаборатории антикоррупционной политики

**Почтовый адрес:** 117219, Москва, ул. Мясницкая, д. 20, каб. 407.

**Контактный телефон:** +7 (910) 950 70 70,

**Электронная почта:** Maximenko.Al@gmail.com