

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

СОВЕТ ПО ЗАЩИТЕ ДИССЕРТАЦИЙ
НА СОИСКАНИЕ УЧЁНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК,
НА СОИСКАНИЕ УЧЁНОЙ СТЕПЕНИ ДОКТОРА НАУК
(ДИССЕРТАЦИОННЫЙ СОВЕТ)
Д 505.001.118

Решение диссертационного совета
от 01.02.2023
№ 2-23/118

Аттестационное дело № 41-11/118 (4з-23)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.118
по диссертации на соискание ученой степени кандидата наук
о присуждении Штепа Сергею Евгеньевичу,
гражданину Российской Федерации,
учёной степени кандидата социологических наук

Диссертация «Социальные риски потребительского кредитования российской молодежи» по научной специальности 5.4.2. Экономическая социология (социологические науки) принята к публичному рассмотрению и защите 05.10.2022 (протокол заседания № 2-22/118) диссертационным советом Д 505.001.118, созданным Финансовым университетом в соответствии с правами, предусмотренными в пункте 3.1. статьи 4 Федерального закона «О науке и государственной научно-технической политике» от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ, приказом Финуниверситета от 17.09.2020 № 1578/о, изменения внесены приказом Финуниверситета от 26.05.2022 № 1344/о. Изменения в полномочия совета внесены в соответствии с приказами Финуниверситета от 28.06.2021 № 1528/о, от 27.04.2022 № 1031/о.

Соискатель Штепа Сергей Евгеньевич, 1995 года рождения, в 2022 году освоил программу подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре по направлению подготовки 39.06.01 «Социологические науки» с присвоением квалификации «Исследователь. Преподаватель-исследователь» федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации». В настоящее время Штепа С.Е. работает в должности менеджера отдела проведения соревнований департамента проведения соревнований МХЛ ООО «Континентальная хоккейная лига» (Москва, самостоятельная организация);

по совместительству - преподаватель Департамента социологии Факультета социальных наук и массовых коммуникаций Финансового университета (Москва, Правительство Российской Федерации).

Диссертация Штепа Сергея Евгеньевича выполнена в Департаменте социологии Факультета социальных наук и массовых коммуникаций ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Москва, Правительство Российской Федерации).

Научный руководитель – доктор социологических наук, профессор Разов Павел Викторович, ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Факультет социальных наук и массовых коммуникаций, Департамент социологии, профессор департамента.

По месту выполнения диссертации выдано положительное заключение по диссертации от 13.07.2022 № 05378.

Соискатель имеет 8 опубликованных работ общим объемом 5,32 п.л. (объем авторский объем 4,47 п.л.), том числе 4 работы общим объемом 3,32 п.л. (весь объем авторский) опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

В опубликованных научных работах раскрыты основные положения научной новизны, отраженные в диссертационном исследовании и выносимые на защиту. В них представлены вопросы, связанные: с анализом основных научных подходов к изучению социальных рисков потребительского кредитования; с классификацией рисков потребительского поведения; с социологической диагностикой социальных рисков потребительского кредитования российской молодежи; с факторами, влияющими на формирование социальных рисков потребительского кредитования российской молодежи; с рисками и барьерами, возникающими при использовании цифровых финансовых технологий в России; с социальными рисками различных категорий молодежи, в том числе студенческой.

К наиболее значимым работам соискателя следует отнести: Штепа, С.Е. Социальные риски в рамках классификации рисков потребительского кредитования / С.Е. Штепа // Научное обозрение. Серия 2. Гуманитарные науки. - 2021. - № 6. - С. 29-35. - ISSN 2076-4685; Штепа, С.Е. Социологическая диагностика социальных рисков потребительского кредитования российской молодежи: вопросы методологии и организации / С.Е. Штепа // Социология. - 2021. - № 6.

- С. 184-191. - ISSN 1812-9226; Штепа, С.Е. Факторы, влияющие на формирование социальных рисков потребительского кредитования россиян / С.Е. Штепа // Теория и практика общественного развития. - 2022. - № 1 (167). - С. 75-82. - ISSN 1815-4964; Штепа, С.Е. Социальные риски и барьеры использования цифровых финансовых технологий в России / С.Е. Штепа // Социально-политические науки. - 2022. - № 3. Том 12. - С. 23–27. - ISSN 2223-0092.

В диссертации Штепа Сергея Евгеньевича отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных работах, в которых изложены научные результаты диссертации.

Лица, включенные в состав диссертационного совета, представили шесть письменных отзывов на диссертацию, из них пять положительных, один отрицательный. Ученый секретарь диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.118, д.социол.н., профессор Разов П.В., является научным руководителем Штепа Сергея Евгеньевича, представил отзыв научного руководителя согласно второму абзацу п. 6.12 «Положения о присуждении в Финансовом университете ученой степени кандидата наук, ученой степени доктора наук».

На диссертацию и автореферат диссертации поступили отзывы от:

1. Вещевой Н.В. (ФГБОУ ВО «Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М.Ф. Решетнева», к.пед.н.). Отзыв положительный. Замечаний нет.
2. Ильдархановой Ч.И. (ГНБУ «Академия наук Республики Татарстан», д.социол.н.). Отзыв положительный. Замечаний нет.
3. Когай Е.А. (ФГБОУ ВО «Курский государственный университет», д.филос.н., профессор). Отзыв положительный. Замечаний нет.
4. Сапрыки В.А. (ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный исследовательский университет», д.социол.н., доцент). Отзыв положительный. Замечаний нет.
5. Талынёва В.Е. (ФГКОУ ВО «Воронежский институт Министерства внутренних дел Российской Федерации», д.социол.н., доцент). Отзыв положительный. Замечания: в работе просматривается излишняя философичность при анализе понятия «риск» в первой главе «Теоретико-методологические подходы к изучению социальных рисков потребительского кредитования»; автор несколько

легковесно выделяет заслуги одного учёного, например, по тексту автореферата указано: «Вся многогранность методологии изучения риска, где выделяют многосторонний характер данного феномена, изучается в трудах А.П. Альгина», что несколько снижает тот методологический вклад, который накопила отечественная наука за последние годы в экономической социологии по заявленной проблеме; работу значительно усилило бы наличие дополнительной характеристики респондентов из числа субъектов потребительского кредитования по территориальному и тендерному распределению, социальному статусу, в том числе, образовательному уровню и др. Автор обозначил только показатели «возраст», «динамику» и «имеющие негативный опыт потребительского кредитования».

6. Шинкевича В.Е. (ФГКОУ ВО «Сибирский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации», д.социол.н., доцент). Отзыв положительный. Замечаний нет.

7. Кирюшина А.Н. (ФГКВОУ ВО «Военный учебно-научный центр Военно-воздушных сил «Военно-воздушная академия имени профессора Н.Е. Жуковского и Ю.А. Гагарина», д.филос.н, доцент). Отзыв положительный. Замечания: 1) Автор указывает, что «Структура социального риска состоит из следующих элементов: а) субъект социального риска; б) объект социального риска; в) средства (методы) воздействия субъекта на объект». Если с субъектно-объектной составляющей в автореферате всё более-менее ясно, то в рамках третьего положения, на наш взгляд, необходимо было отметить авторскую позицию в отношении обратной связи: воздействия объекта социального риска на сам субъект. Ведь в условиях потребительского кредитования обе стороны подвергаются влиянию социального риска. Отсюда, на поверхности лежат требования к характеристике и обоснованию средств и методов воздействия. 2) Автор по тексту автореферата не раскрывает генеральную совокупность эмпирического объекта исследования. От неё ведётся расчёт выборочной совокупности, и это не даёт точного обоснования репрезентативности выборки, в тексте указывается только её объем - 1176 респондентов, принявших участие в массовом социологическом опросе, что вызывает уважения к соискателю. Вместе с тем, автор не даёт характеристику исследования, не приводит характер выборки, не указывает время его проведения. 3) Работу значительно усилило бы, если бы автор раскрыл более

детально специфику молодежного сегмента получателей кредитных средств.

В процессе защиты соискателем даны исчерпывающие ответы и необходимые разъяснения на замечания, содержащиеся в полученных отзывах.

В результате публичного рассмотрения и защиты диссертации Штепа Сергея Евгеньевича на тему «Социальные риски потребительского кредитования российской молодежи» диссертационный совет установил, что:

1. Соискатель ученой степени Штепа С.Е. соответствует установленным требованиям к соискателям ученой степени как лицо, подготовившее диссертацию на соискание ученой степени кандидата наук при освоении программы подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре.

2. Название темы и содержание диссертации Штепа С.Е. соответствуют научной специальности 5.4.2. «Экономическая социология» и отрасли науки – социологические науки, по которым проводится публичное рассмотрение и защита диссертации в диссертационном совете.

3. Соискатель ученой степени Штепа С.Е. предложил значимые для науки и практики меры по регулированию деятельности банков с целью снижения социальных рисков потребительского кредитования молодежи, что позволило выявить специфику социальных рисков в сфере потребительского кредитования.

4. Соискатель ученой степени Штепа С.Е. ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

теоретические:

– конкретизировано понятие «социальный риск потребительского кредитования молодежи» и определены особенности социальных рисков потребительского кредитования российской молодежи;

– выявлены особенности социальных рисков потребительского кредитования молодежи;

– разработана классификация внешних социальных рисков как социальных трансформаций, продуцирующих риски для всей социальной группы, и внутренних рисков как комплекса факторов риска, наличествующих у конкретного индивида, также показана необходимость соотнесения социальных рисков с индивидуальными характеристиками заемщиков;

– определены ключевые субъекты влияния на формирование социальных рисков потребительского кредитования российской молодёжи: средства массовой

информации; банки, выдающие кредиты; блогеры - лидеры общественного мнения в сети Интернет;

– определены и классифицированы факторы, обуславливающие социальные риски молодежного потребительского кредитования;

– обоснована зависимость между низким уровнем финансовой грамотности молодежи и формированием рисков потребительского кредитования;

методические:

– предложен авторский инструментарий изучения собственно социальных рисков потребительского кредитования и среды их формирования для определения путей минимизации последствий социальных рисков у молодежи;

практические:

– выявлены представления молодежи о связанном с потребительским кредитованием поле риска в части восприятия и принятия риска, в том числе о рискованности данного вида финансового поведения, об уровнях риска, присущих различным видам потребительского кредитования, о социально-экономических последствиях в случае реализации рисков;

– выявлена иерархия ключевых рисков, связанных с вовлечением молодежи в сферу потребительского кредитования, а также детерминант, обуславливающих высокую рискогенность данной сферы для молодежных генераций;

– доказана целесообразность, что банку-кредитору при оценке риска предоставления кредита молодому заемщику необходимо руководствоваться не только внутренними рисками данного клиента, но и социальными рисками той социально-демографической группы, к которой он относится;

– разработаны рекомендации для кредитных организаций, работающих с когортами молодых заемщиков по минимизации социальных рисков их потребительского кредитования и обоснованного расчета социальных рисков, а также для дальнейшего развития исследований в области изучения социальных рисков и их функций.

5. Диссертация Штепа С.Е. на тему «Социальные риски потребительского кредитования российской молодежи» обладает внутренним единством, о чем свидетельствует логика и последовательность этапов исследования.

6. Обоснованность положений и выводов диссертации Штепа С.Е. на тему «Социальные риски потребительского кредитования российской молодежи» подтверждена следующими аргументами:

- подробным рассмотрением теоретических подходов к исследованию рисков / социальных рисков;
- вторичным анализом релевантных теме исследования данных ведущих социологических центров;
- знанием применяемых в кредитной сфере методик скоринговой оценки заемщиков;
- релевантностью и разнообразием использованных методов социологического (количественного и качественного) исследования, результаты которых, во-первых, непротиворечивы, а, во-вторых, созвучны результатам, полученным в рамках других исследований.

Достоверность результатов, полученных Штепа С.Е., обусловлена:

- использованием конкретных теоретико-методологических принципов исследования социальных рисков потребительского кредитования молодежи как специфической социально-демографической группы потребителей банковских кредитных услуг, базирующихся на анализе отечественной и зарубежной литературы в области изучения социальных рисков потребительского кредитования;
- использованием современных, адекватных изучаемым явлениям, методик сбора и обработки исходной информации. В частности, традиционного метода анализа документов (анализа научной литературы, статистической информации, законодательной базы); количественного анкетирования, инструментарием которого стала анкета «Социальные риски потребительского кредитования российской молодежи»; экспертного опроса «Потребительское кредитование молодежи и возможности минимизации его рисков: позиция эксперта»;
- подтверждением авторских результатов исследования вторичным анализом данных результатов других исследований.

7. Результаты диссертации Штепа С.Е. внедрены в практическую деятельность ПАО РОСБАНК. В частности, используется разработанная в диссертационном исследовании социологическая методика выявления социальных рисков потребительского кредитования молодежи. По материалам

диссертационного исследования внедрена разработанная модель учета факторов, продуцирующих социальные риски потребительского кредитования. Выводы, основные положения, практические рекомендации способствуют минимизации социальных рисков потребительского кредитования молодежи.

Материалы диссертации используются Департаментом социологии Факультета социальных наук и массовых коммуникаций Финансового университета в преподавании учебных дисциплин «Социология управления», «Выборочный метод в социологии (экономических исследованиях)», «Социология рисков».

8. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Штепа С.Е. в науку, который выразился:

– в дальнейшем развитии экономической социологии, в том числе частных социологических теорий, таких как: монетарная социология, социология потребления и социология рисков;

– в непосредственном участии соискателя на всех этапах процесса исследования, включая обоснование концептуальных подходов к анализу социальных рисков потребительского кредитования у российской молодежи; уточнении понятийного аппарата; проведении социологических исследований и получении исходных данных, характеризующих состояние и особенности формирования социальных рисков потребительского кредитования у российской молодежи;

– в непосредственном участии автора в разработке социально-проектных предложений для кредитных организаций, работающих с молодыми заемщиками, обеспечивающих минимизацию рисков потребительского кредитования среди российской молодёжи.

9. Все материалы или отдельные результаты, заимствованные и использованные Штепа С.Е. из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источников заимствования.

Диссертационный совет отмечает, что лично Штепа С.Е. получены следующие научные результаты: проведена дифференциация внешних социальных рисков как социальных трансформаций, продуцирующих риски для всей социальной группы, и внутренних рисков как комплекса факторов риска, наличествующих у конкретного индивида, также показана необходимость соотнесения социальных рисков с индивидуальными характеристиками

заемщиков.

10. Основные научные результаты диссертации опубликованы в четырех работах в рецензируемых научных изданиях, определённых ВАК при Минобрнауки России.

11. Соискатель ученой степени Штепа С.Е. в ходе работы над диссертацией и ее публичной защиты показал себя как исследователь, способный к самостоятельной научной деятельности:

– проявил необходимые знания, касающиеся теоретических аспектов изучения социальных рисков, связанных со сферой потребительского кредитования, с исследованием представлений и установок молодежи в отношении рискогенности данной сферы;

– продемонстрировал необходимые общие теоретические знания по теме диссертации, овладел принципами научного познания, продемонстрировал умение логично и аргументированно излагать материал;

– овладел специальными знаниями, умениями и приобрел навыки в области научно-исследовательской деятельности социологического профиля применительно к социальным процессам в сфере экономики и финансов;

– показал самостоятельность в научной работе, позволившей проявить не только общетеоретические знания в области экономической социологии, ее предмета и его эволюционного развития, но и владение навыками аналитической социологической работы, методами социологического измерения;

– зарекомендовал себя как ответственный, трудолюбивый, исполнительный и творчески мыслящий молодой ученый, способный к аналитической социологической работе, систематике теоретического знания и научных подходов, к изучению предмета и объекта исследования, обоснования выбора методов прикладного социологического изучения сознания и поведения молодежи как реальной и потенциальной клиентуры кредитных организаций;

– продемонстрировал умения (возможно, и не всегда совершенные) излагать свои научные подходы, их теоретическое обоснование, связь с измерительными процедурами для изучения предмета исследования, выдвижения рабочих гипотез и их проверки.

На заседании 1 февраля 2023 г. диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.118 принял решение присудить Штепа Сергею Евгеньевичу ученую степень кандидата социологических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.118 в количестве 7 человек, из них 7 докторов наук по профилю (специализации) научной специальности рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 7 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за присуждение ученой степени - 6, против присуждения ученой степени - 1, недействительных бюллетеней - нет.

Председатель диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.118,
доктор социологических наук, профессор


_____ А.Г. Тюриков

Ученый секретарь диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.118,
доктор социологических наук, профессор


_____ П.В. Разов

01.02.2023