

## ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание ученой степени кандидата наук Штепы Сергея Евгеньевича по теме «Социальные риски потребительского кредитования российской молодежи»

доктора экономических наук Александровой Ольги Аркадьевны, включенной в списочный состав диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.118 по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук

Диссертация Штепы Сергея Евгеньевича на тему «Социальные риски потребительского кредитования российской молодежи» на соискание ученой степени кандидата социологических наук представлена к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.4.2. Экономическая социология.

Содержание диссертации соответствует паспорту научной специальности 5.4.2. Экономическая социология (социологические науки): п.7 «Девиантное поведение в экономике», п.22 «Социально-демографические факторы экономической деятельности»

Полагаю возможным допустить соискателя ученой степени к защите диссертации.

1) В рамках диссертационного исследования соискатель ученой степени Штепа С.Е., во-первых, выявил специфику социальных рисков в сфере потребительского кредитования; во-вторых, определил факторы, обуславливающие повышенную уязвимость молодежи в данной сфере; в-третьих, выявил представления и установки молодежи о рискованности данного вида финансового поведения; об уровнях риска, присущих различным видам потребительского кредитования; о социально-экономических последствиях в случае реализации рисков.

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

а) В теоретическом плане:

- провел дифференциацию социальных рисков, как социальных трансформаций, продуцирующих риски для всей социальной группы, и внутренних рисков, как комплекса факторов риска, наличествующих у конкретного индивида, и показал необходимость соотнесения социальных рисков с индивидуальными характеристиками заемщиков;

- классифицировал факторы, под воздействием которых в сфере потребительского кредитования молодежь оказывается одной из наиболее уязвимых групп;

б) В практическом плане:

- на основе данных эмпирического исследования выявил представления молодежи о связанном с потребительским кредитованием полем риска в части восприятия и принятия риска, в том числе выявил ее представления в

целом о рискованности данного вида финансового поведения, об уровнях риска, присущих различным видам потребительского кредитования, о социально-экономических последствиях в случае реализации рисков;

- на основе данных экспертного опроса выявил иерархию ключевых рисков, связанных с вовлечением молодежи в сферу потребительского кредитования, а также детерминант, обуславливающих высокую рискогенность данной сферы для молодежных генераций;

- показал целесообразность для банка-кредитора при оценке риска предоставления кредита молодому заемщику руководствоваться не только внутренними рисками данного клиента, но и социальными рисками той социально-демографической группы, к которой он относится.

3) Диссертация «Социальные риски потребительского кредитования российской молодежи» обладает внутренним единством, о чем свидетельствует логика и последовательность этапов исследования. Так, в теоретической части работы соискатель подробно анализирует подходы к раскрытию понятий риск и социальный риск, дифференцирующие их признаки, внешние и внутренние факторы тех или иных рисков. Далее он проводит анализ сферы потребительского кредитования – сначала с точки зрения имманентно присущих ей рисков, а затем – реальной картины, складывающейся на рынке потребительского кредитования в современной России. Переходя к эмпирическим исследованиям, соискатель сначала исследует представления заведомо уязвимой стороны кредитных отношений (молодежи) о связанных с потребительским кредитованием рисками, а затем проводит экспертный опрос, позволяющий не только выяснить экспертное мнение о ключевых рисках реализации молодежью данного вида финансового поведения и обуславливающих эти риски факторах, но и сопоставить суждения экспертов с представлениями и установками самой молодежи. Завершает работу предлагаемый соискателем перечень мер, направленных на минимизацию как индивидуальных, так и социальных рисков, связанных с превращением молодежи в заемщиков на рынке потребительского кредитования.

4) Обоснованность положений и выводов диссертации «Социальные риски потребительского кредитования российской молодежи» подтверждается достаточно 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; сочетанием двух методов социологического исследования (количественного и качественного), результаты которых, во-первых, непротиворечивы, а, во-вторых, созвучны результатам, полученным в рамках других исследований.

5) Результаты диссертации Штепы С.Е. нашли практическое применение в деятельности департамента социологии факультета социальных наук и массовых коммуникаций Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, в частности, некоторые подходы и

выводы используются при преподавании дисциплин «Социология рисков», «Социология управления», «Выборочный метод в социологии (экономических исследованиях)», а также в работе ПАО «Росбанк» при разработке методик кредитного скоринга в отношении молодых заемщиков.

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Штепы С.Е., который выразился в непосредственном участии соискателя на всех этапах процесса исследования, включая теоретическую проработку связанного с социальным риском понятийного аппарата, анализ статистики и вторичный анализ социологических данных, проведение эмпирических исследований, разработку рекомендаций.

7) Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Штепой С.Е. из чужих работ, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

8) Основные научные результаты диссертации представлены в 8 публикациях, в том числе в 4 полностью авторских статьях, опубликованных в рецензируемых научных изданиях, включенных в Перечень рекомендуемых ВАК РФ.

9) Судя по представленной диссертации, в ходе работы над ней соискатель ученой степени Штепа С.Е. проявил необходимые знания, во-первых, касающиеся теоретических аспектов изучения социальных рисков, связанных со сферой потребительского кредитования, во-вторых, связанные с исследованием представлений и установок молодежи в отношении рискогенности данной сферы.

В то же время, диссертация не лишена определенных недостатков и вызывает ряд вопросов, в том числе:

1) В теоретической части соискатель совершенно верно обращается к понятию «рисковой культуры» как одному из важнейших факторов, определяющих паттерны поведения в сфере кредитных отношений. Однако далее никак не развивает эту тему уже применительно к российскому обществу – как в плане ранее сложившихся культурных архетипов, так и в части соответствующей культуры современных россиян. В частности, что формирует ту или иную рисковую культуру; можно ли как-то обобщенно охарактеризовать рисковую культуру, присущую жителям современной России; наблюдается ли поколенческая разница в части доминирующей рискованной культуры и т.д.

2) Говоря о факторах, вынуждающих россиян, включая молодежь, прибегать к заимствованиям, соискатель верно указывает на такой фактор как нехватка доходов, однако, представляется, что недостаточно внимания уделено фактору неравенства, притом, что именно избыточное неравенство приводит к завышенным стандартам потребления. Пытаясь им соответствовать, склонная к демонстративному потреблению молодежь и

вовлекается в сферу потребительского кредитования со всеми присущими ей рисками.

3) Было бы желательно, чтобы соискатель более подробно остановился на подходе к формированию выборочной совокупности, а также пояснил причины, по которым результаты, полученные на выборке, в которой существенную часть составляют студенты, можно экстраполировать на молодежь в целом.

4) Из недостатков следует отметить, во-первых, некоторую небрежность при работе над инструментарием. Например, судя по всему, студенты, не совмещающие учебу с работой, отнесены соискателем к «безработным», притом, что это совершенно иной статус и формально, и по существу; не очень понятен и использовавшийся соискателем набор вариантов для описания рода деятельности: притом, что он очень узкий, в нем присутствует такой род деятельности как «спортсмен». Во-вторых, обращает на себя внимание неровность текста, в частности не везде текст написан академическим языком, наблюдается присутствие словесных конструкций, присущих публицистическому жанру и т.д.

Тем не менее, сформулированные вопросы и замечания не снижают общего достаточно хорошего впечатления о проделанной Штепой С.Е. работе.

Представленная к защите диссертация на тему «Социальные риски потребительского кредитования российской молодежи» соответствует установленным критериям и требованиям; соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите.

Александрова Ольга Аркадьевна  
доктор экономических наук

18 декабря 2022 года



*Д.э.н. Александрова О.А.*

Итета  
/хова  
12 г.