

## АКАДЕМИЧНО СТАНОВИЩЕ

Изготвил:

доцент доктор Атанас Игнатов Владиков

Факултет по икономически и социални науки, ПУ „Паисий Хилендарски”

относно представените материали от:

Автор на дисертационен труд: г-н ЯКОВ ИТАХ

За целите на публичната защита на

образователната и научна степен /ОНС/ „ДОКТОР” (PhD)

присъждана от Стопанска академия „Д.А. Ценов” – гр. Свищов, Р. България

### I. Общо представяне на дисертационния труд

#### 1. Предмет

Съгласно Заповед № 394 от 07.06.2022 г. на Ректор на Стопанска академия „Д. А. Ценов” – гр. Свищов – почитаемата професор доктор Марияна Божинова, съм включен като Член за упражняване на професионални академични задължения в Научно жури в откритата процедура по защита на дисертационен труд на докторант г-н ЯКОВ ИТАХ с номер: D03021895, който е в самостоятелна форма на обучение със следните характеристики:

Област на висше образование:	3. Социални, икономически и правни науки
Професионално направление:	3.8. Икономика
Докторска програма:	Финанси, парично обръщение, кредит и застраховка (Финанси)
Тема:	Измерване на нивото на финансова грамотност сред учениците в Израел и влиянието му върху тяхната бъдеща стопанска дейност
Научен ръководител:	доц. д-р Анелия Радулова

Дисертационният труд и всички необходими материали за откритата процедура ми бяха предоставени от Декана на факултет „Финанси” при СА „Д. А. Ценов” – гр. Свищов - проф. д-р Андрей Захариев по електронен път на 16.06.2022 г. На редовното заседание на Научното жури, състояло се на 17.06.2022 г., бях назначен да изпълнявам професионални задължения в качеството ми на Член на Научното жури с оглед закономото приключване на откритата процедура и в това професионално си качество предоставям настоящото академично становище относно докторската дисертация.

#### 2. Обем

Електронният файл на дисертационния труд е на английски език във формат „преносим формат на документи” – “Portable Document Format” /PDF/ и се състои от 227 електронни страници, ведно с библиографската справка и всички приложения относно емпиричното изследване.

### **3. Структура**

Представената докторска дисертация следва оформление на текстовия режим в класическа структура със заглавна страница /първа фактологическа страница/, страница „Съдържание“ (стр. 2-3), „Увод“ (стр. 4-13, включително) и три глави:

- Ролята на личните финанси във финансовата система /първа глава/ (стр. 14-62, включително);
- Финансовата грамотност – основна предпоставка за ефективно управление на финансите на персонала /втора глава/ (стр. 63-130 включително);
- Нивото на финансова грамотност на учениците и неговото отражение върху икономическите модели /трета глава/ (стр. 131-180 включително);

### **4. Литература**

Използваната научна и професионална литература е поместена в раздел REFERENCES – стр.193-212. В този библиографски корпус има 270 източника на информация.

### **5. Приложения**

Освен това са включени и следните секции в началото на текстовия корпус:

- Заключение на дисертационния труд (стр. 181-191, включително);
- Справка за приносите (стр. 192);
- Библиографска справка (стр. 193-212, включително);
- Приложение (стр. 213-227, включително);
- Списък на фигурите в текста (стр. 3);
- Списък на таблиците в текста (стр. 3);

В част „Приложение“ е приложен Въпросникът към изследването, който се състои от следните компоненти:

- Приветствена част;
- Част I. Проучване относно нагласите в сферата на финансите;
- Част II. Проучване относно финансовото поведение;
- Част III. Проучване относно познанията във финансовата област;
- Таблицы с разпределението на отговорите в Част I, Част II и Част III;

## **II. Преценка на формата и съдържанието на дисертационния труд**

1. След като се запознах внимателно със съдържанието на докторската дисертация, считам, че докторантът е работил правилно с методите на научния анализ. Считам, че докторантът е изпълнил изследователската си цел и задачи; заглавието, структурата и съдържанието на докторската дисертация отговарят на установените академични критерии в страната България.
2. Формулировката на академичната мисъл е ясна и подчинена на научни правила и професионална икономическа и финансова лексика. Обемът на докторската дисертация е организиран по класическия структурен модел от три глави и съответните им микротема.
3. Авторефератът стриктно следва и обобщава основната рамка на докторската дисертация и нейното съдържание.

### III. Научни и научно-приложни приноси на дисертационния труд

Смятам, че използваният научен подход от докторанта показва дълбоко разбиране на въпросната материя. Докторантът дефинира по академичен път факторите, причините и основата за финансовата грамотност сред младите хора в Израел (ученици на възраст 15-18 години) и установява проверими икономически и финансови модели, произтичащи от проучените факти и данни. Панелите с данни и изчислените цифри обосновават основната точка в докторската дисертация, че има силна връзка между целенасоченото образование, ползите от възприетата финансова грамотност и установените модели. Освен това докторантът предоставя достатъчно международни данни (ОИСР/OECD, ПИСА/PISA, признати теоретични точки, факти и твърдения), за да сравни изследваното явление във вътрешен и международен план. В обобщение – основните научни приноси на тази докторска дисертация са свързани с успешни разсъждения върху представяне на международно признати развити теоретични икономически модели на Р. Коуз, О. Уилямсън, Е. Остриъм, Д. Норт, Д. Канеман, А. Тверски и други в реалността на Израел. От практическа гледна точка, докторската дисертация разширява набора от изследвани ученици в сравнение със стандартните въпросници на PISA и дава повече светлина върху такъв важен проблем като финансовата грамотност на младото поколение на Израел.

### IV. Въпроси по дисертационния труд

1. Нямам съществени критични забележки към автора на докторската дисертация!

2. Въпросите ми са следните:

- Говорейки за разликата между институционалния подход като основен международно признат инструмент за повишаване на финансовата грамотност в дадена страна като цяло и неуспеха на Министерството на образованието на Израел да включи панелите с данни за финансовата грамотност през годините в своето събиране на данни, дали това е въпрос на целенасочено правене на държавна политика, или е липса на човешки опит за събиране, обработване, тълкуване и публикуване на такива специфични данни редовно?
- Въпреки че докторантът декларира ограниченията на теренното си проучване до изследване на мненията и възприятията на неговорещите иврит относно финансовата грамотност, каква академична позиция е все пак, разумно да се приеме относно малцинствените групи в Израел – имат по-висока или по-лоша финансова грамотност и съответно какъв ще бъде техният последващ икономически успех в живота?
- Възможно ли е с препоръчаните мерки в тази дисертация за повишаване на финансовата грамотност сред младите поколения на Израел в бъдеще да се противодейства на страничните ефекти на международните финансови кризи и да се намали отрицателното въздействие върху гудуила на държавата Израел?

### V. Обобщена оценка на дисертационния труд и заключение

Считам, че научният труд на г-н ЯКОВ ИТАХ е структуриран съгласно приетите академични стандарти в Р. България. Базирайки се на задълбочения прочит на дисертационния труд, вярвам, че той притежава автентична научна оригиналност. Неотменимо подкрепям присъждането на образователната и научна степен „доктор” (PhD) на г-н ЯКОВ ИТАХ.

27 юли 2022 г.

Изготвил становището: .....

доцент доктор Атанас И. Владиков