

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по научной работе ФГБОУ ВПО «Восточно-

Сибирский государственный
Университет технологий и
управления», д.т.н., профессор
Сизов И.

2015 г.

ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на диссертационную работу Далбаевой Валентины Юрьевны на тему «Активизация банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в Байкальском регионе», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

Актуальность темы диссертационной работы

Сектор малого и среднего предпринимательства играет важнейшую социально-экономическую роль как на уровне региональной экономики, так и в масштабах всего государства.

Успешное функционирование субъектов малого и среднего предпринимательства создает благоприятные условия для оздоровления экономики, решая целый комплекс социально-экономических проблем. Прежде всего, за счет развития данного сектора экономики создаются дополнительные рабочие места, что позволяет решать проблемы занятости населения, снижает социальную напряженность. Население имеет возможность получать доходы от самостоятельной хозяйственной деятельности, как следствие, увеличивается размер налоговых поступлений в бюджеты. Благодаря росту функционирующих субъектов малого и среднего предпринимательства происходит насыщение местных рынков товарами, работами, услугами, которые, в свою очередь, за счет увеличения конкуренции, становятся более доступными по цене, улучшается их качество.

Не секрет, что в настоящее время в нашей стране развитие малого и среднего предпринимательства сопряжено по-прежнему с достаточным количе-

ством проблем. Одной из ключевых проблем в развитии данного сектора экономики в российских условиях является затрудненный доступ к банковскому кредиту как для создания, так и для развития своей хозяйственной деятельности. Несмотря на все предпринимаемые государством меры, проблемы, касающиеся развития банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации и, в частности, в Байкальском регионе, остаются не решенными по сей день.

В связи с этим актуальность темы диссертационного исследования Далбаевой Валентины Юрьевны не вызывает сомнений.

Степень обоснованности научных положений, достоверность выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационной работе

Обоснованность научных положений, сформулированных в диссертационной работе Далбаевой В.Ю. подтверждается следующим:

- научные положения диссертационной работы опираются на анализ фундаментальных научных трудов по банковскому кредитованию отечественных и зарубежных исследователей, а также в области малого и среднего предпринимательства, форм и методов финансирования хозяйственной деятельности малых и средних предприятий;
- в диссертационной работе автором использованы информационно-аналитические и статистические материалы Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики;
- при написании диссертационной работы автором использованы принципы диалектической логики, системного подхода, эмпирических общенаучных методов исследования;
- результаты научных исследований автора были представлены на научных и научно-практических конференциях и семинарах, в том числе на конференциях международного уровня; получили практическую апробацию в учебном процессе ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права», а также в работе Управления кредитования Бурятского отделения № 8601 ОАО «Сбербанк России», в процессе социологического исследования «Определение востребованных (актуальных) форм государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Иркутской области», проводимого БГУЭП в рамках государственного контракта от 1 июля 2013 г. № 2013.96496, и в ходе выполнения государственной работы № 2014/52 в сфере научной деятельности в рамках базовой части проекта № 326 «Финансово-бюджетное проектирование как основа управления соци-

ально-экономическим развитием ресурсного региона Сибири» (номер гос. регистрации в ФГАНУ ЦИТиС 01201458898), что подтверждается справками о внедрении.

- основные положения диссертационной работы отражены в 13 опубликованных научных работах общим объемом 3,89 п.л., 4 из которых опубликованы в рецензируемых научных журналах, определенных Высшей аттестационной комиссией Минобрнауки РФ

На основании выше изложенного можно сделать вывод об обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационной работе Далбаевой В.Ю.

Научная новизна положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационной работе

В работе автором разработан подход к построению системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, который включает в себя три этапа: очертание системы путем выделения ее из окружающей среды и ее общая характеристика; определение главной цели системы; построение модели системы (с. 165–191). Такой подход позволил автору выявить противоречия в системе банковского кредитования малого и среднего предпринимательства, которые снижают эффективность ее функционирования, приводят к неудовлетворенному спросу на кредитные ресурсы со стороны предпринимательского сектора и, как следствие, сдерживанию его развития. Кроме того, это позволило автору предложить практические рекомендации по разрешению выявленных противоречий и активизации банковского кредитования малого и среднего предпринимательства на примере Байкальского региона.

Автором предложены в работе практические рекомендации по оценке уровня развития системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в регионах (с. 191–201). Оценка проведена на основе комплексного показателя уровня развития системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства, разработанного автором с помощью таксонометрического метода рейтингования. Это позволило распределить регионы по трем классам в зависимости от значения комплексного показателя и выявить регионы-лидеры и регионы-аутсайдеры по уровню развития системы кредитования, что, безусловно, также имеет важное практическое значение.

В результате проведенного автором сопоставления мнений предпринимателей и банкиров на предмет основных факторов, сдерживающих развитие кредитных отношений между ними, было установлено, что большая часть из

них обусловлена спецификой субъектов малого и среднего предпринимательства в качестве банковских заемщиков, для которой характерны повышенные кредитные риски. Специфика, в свою очередь, связана с особенностями хозяйственной деятельности малых и средних предприятий, большую часть из которых можно считать особенностями имманентного свойства.

Автором предложен подход к классификации особенностей хозяйственной деятельности малых и средних предприятий в зависимости от их объективного или субъективного характера, на основе которого определены направления по устранению отрицательного влияния рассматриваемых особенностей на кредитные отношения с банками (с. 45–60).

В работе проведена сравнительная характеристика условий банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в семи банках, лидирующих на данном рынке. По результатам сравнительной характеристики банки были ранжированы в зависимости от степени лояльности условий кредитования малых и средних предприятий в данных банках. Кроме того, с помощью корреляционного анализа автор выявил зависимость между результатирующими показателями функционирования банка (темперы роста кредитного портфеля по субъектам малого и среднего предпринимательства) и степенью лояльности условий кредитования малых и средних предприятий в банках (с. 130–160).

Структура и объем диссертационной работы

Диссертационная работа Далбаевой В.Ю. включает в себя введение, три главы, заключение, библиографический список и 9 приложений. Работа изложена на 250 страницах и содержит 63 таблицы, 14 рисунков. Библиографический список состоит из 201 наименования.

Во введении автор обосновывает актуальность темы диссертационной работы, ее цель и задачи, объект и предмет исследования, а также рабочую гипотезу; отражены наиболее существенные результаты диссертационной работы, содержащие научную новизну, теоретическая и практическая значимость полученных результатов, приведены результаты апробации основных положений исследования.

В первой главе «Теоретические аспекты кредитования малого и среднего предпринимательства» автор исследует роль кредита в экономике и, в частности, в развитии такого стратегически важного сектора как малое и среднее предпринимательство (с. 16–25). Исследуются факторы, сдерживающие развитие малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации, и

определяется, какое место занимает проблема низкой доступности банковского кредита среди этих факторов (с. 25–40). Далее автор исследует причины, обусловившие низкую доступность банковского кредита для предпринимателей, анализирует особенности хозяйственной деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, которые определяют их специфические особенности в качестве банковских заемщиков (с. 41–59).

Во второй главе диссертационной работы «Исследование современной банковской практики кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в Байкальском регионе» исследуются основные тенденции развития сектора малого и среднего предпринимательства (с. 63–90), а также основные показатели банковского кредитования малых и средних предприятий в Байкальском регионе (с. 94–130). Выявленные региональные особенности сопоставляются автором с общероссийскими. Проведена сравнительная характеристика условий банковского кредитования малых и средних предприятий в банках-лидерах на данном рынке и предложен методический подход к оценке лояльности кредитных программ банков по отношению к малым и средним предприятиям (с. 30–159).

В третьей главе «Направления развития банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в Байкальском регионе» автор предлагает подход к построению системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, на основе которого строит модель системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства (с. 165–191). Далее автор предлагает методический подход к сравнительной оценке уровня развития системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в регионах и производит классификацию регионов по уровню развития системы банковского кредитования (с. 191–202).

В заключении автор обобщает результаты проведенного исследования, излагает основные выводы.

Можно сделать вывод о том, что структура диссертационной работы позволила в полной мере раскрыть всю совокупность теоретических и методических аспектов исследуемой проблематики.

Значимость результатов диссертационной работы для развития экономических наук

Результаты исследования, полученные автором, позволяют расширить существующие в современной науке теоретические положения об особенностях кредитования малых и средних предприятий, а также дополнить методические

асpekты по активизации банковского кредитования этой категории предприятий. Это, безусловно, будет способствовать развитию такого стратегически важного для страны сектора экономики как малое и среднее предпринимательство.

Так, считаем, что определенное значение для науки и практики имеет разработанный автором подход к построению системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства, позволивший автору выявить основные противоречия системы банковского кредитования, снижающие эффективность ее функционирования.

На основе разработанного подхода автор предложил пути разрешения указанных противоречий системы кредитования малого и среднего предпринимательства, а также методические рекомендации по оценке уровня ее развития в регионах.

По нашему мнению, разработанный автором диссертационной работы комплексный показатель, характеризующий уровень развития системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в регионе, имеет не только теоретическую ценность, но и практическую значимость. Использованный автором в этих целях таксонометрический метод ранжирования позволил выявить наилучший опыт развития системы банковского кредитования в регионах, что указывает отстающим регионам направления работ по ее совершенствованию.

Определенный интерес для науки и практики, с нашей точки зрения, представляет предложенная автором методика сравнительной оценки степени лояльности банковских кредитных программ для заемщиков-субъектов малого и среднего предпринимательства, итоги которой позволяют банкам рационализировать политику в вопросах кредитования данного клиентского сегмента.

Конкретные рекомендации по использованию результатов и выводов, приведенных в диссертационной работе

Полученные автором в диссертационной работе результаты и выводы могут использоваться коммерческими банками при организации кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. В частности, предложенные автором методические рекомендации по оценке уровня развития системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в регионах могут быть использованы банкирами при разработке стратегических мероприятий по развитию бизнеса в регионах, что позволит повысить его эффективность.

Кроме того, предложенные рекомендации могут использоваться государственными органами власти при разработке и проведении мероприятий, направленных на развитие малого и среднего предпринимательства, в частности, на развитие инфраструктуры финансовой поддержки предпринимательства.

Результаты практического применения предложенной автором методики сравнительной оценки степени лояльности банковских кредитных программ для заемщиков-малых и средних предприятий дают четкие ориентиры банкам для повышения качества кредитных программ с целью максимального учета кредитных потребностей этого клиентского сегмента, а также позволяет оценивать качество кредитных программ в динамике.

Разработки автора могут использоваться экономическими вузами при реализации магистерских программ, для подготовки учебных и учебно-методических материалов по направлению подготовки 080100 «Экономика» по дисциплинам «Деньги, кредит, банки», «Современное банковское дело», «Организация деятельности коммерческого банка», «Банковский менеджмент».

Замечания и дискуссионные положения

Представляется дискуссионным утверждение автора о выявлении двух отдельных противоречий системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства. На наш взгляд, первое противоречие системы банковского кредитования, заключающееся в финансовом конфликте между кредиторами и заемщиками, в результате которого для снижения кредитных рисков банки повышают процентные ставки на кредиты тем заемщикам, финансовое положение которых требует их снижения, включает в себя второе выявленное автором противоречие о дискриминации в процессе кредитования начинающих предпринимателей, которые, в то же время, в наибольшей степени нуждаются в кредитах. Считаем, что это одно противоречие системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства.

Спорным, по нашему мнению, является то, что автор при расчете комплексного показателя, характеризующего уровень развития системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства, на основе трех частных показателей рассматривал последние как равные по весу. Представляется, что показатели, отобранные автором для расчета комплексного показателя, имеют разную степень влияния на уровень развития системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства, и, следовательно, необходимо было бы определить вес каждого из них в общем итоге.

Кроме того, представляются в определенной степени субъективными результаты исследования автора, касающиеся проблемы доступности банковского кредита для предпринимателей, поскольку они основаны на использовании результатов анкетных опросов руководителей малых предприятий и банкиров. Считаем, что более аргументированными и значимыми являются данные, отражающие объективно суть проблемы (например, какая часть валовой продукции создается малыми и средними предприятиями России за счет банковских кредитов; сравнить эти данные с зарубежными показателями).

Вместе с тем, обозначенные выше замечания не снижают ценность диссертационной работы Далбаевой В.Ю. и могут быть устранены автором в ходе дальнейших исследований.

Заключение о соответствии диссертационной работы критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней

Проведенное автором исследование имеет не только научное значение, но и практическую ценность. Структура и содержание работы отвечает требованиям Высшей аттестационной комиссии Минобрнауки РФ, предъявляемым к кандидатским диссертациям.

Опубликованные Далбаевой В.Ю. работы в полной мере отражают основные результаты диссертационного исследования. По теме диссертации автором опубликовано 13 работ, в том числе 4 работы – в рецензируемых научных изданиях, определенных Высшей аттестационной комиссией Минобрнауки РФ.

Автореферат полностью отражает содержание диссертационной работы и в доступной форме отражает полученные автором научные результаты. Оформление материала диссертации и автореферата соответствует требованиям, установленным Минобрнауки РФ.

Диссертационная работа выполнена в рамках специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» (п. 9 «Кредитные отношения»: пп. 9.3. «Развитие инфраструктуры кредитных отношений современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования» и пп. 9.7. «Эволюция кредитных отношений; закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияние кредита на производство и реализацию общественного продукта») Паспорта специальностей ВАК РФ (экономические науки).

Диссертация Далбаевой В.Ю. является самостоятельной научно-квалификационной работой, в ней изложены новые научно обоснованные экономические решения и разработки по активизации банковского кредитования малого

и среднего предпринимательства, имеющие существенное значение для развития страны. Работа соответствует требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям разделом II (пп. 9–14) «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного постановлением Правительства РФ № 842 от 24 сентября 2013 г.

Автор диссертационной работы, Далбаева Валентина Юрьевна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

Отзыв на диссертацию Далбаевой В.Ю. обсужден на заседании кафедры «Финансы и кредит» ФГБОУ ВПО «Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления» «17» апреля 2015, протокол № 15.

Доктор экон. наук, профессор,
зав. кафедрой «Финансы
и кредит» ФГБОУ ВПО «Восточно-Сибирский
государственный университет
технологий и управления»

Б.М. Багинова

Багинова Виктория Матвеевна
Почтовый адрес: 670013, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Ключевская, д.
40В, стр. 1
Телефон: 8(3012)211-400
Адрес электронной почты: baginova_v@mail.ru