

В диссертационный совет Д 212.070.03
при ФГБОУ ВПО «Байкальский
государственный университет
экономики и права»

ОТЗЫВ официального оппонента

доктора экономических наук, профессора Янкиной И.А. на диссертацию Далбаевой Валентины Юрьевны на тему «Активизация банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в Байкальском регионе», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

Актуальность темы диссертационного исследования

Формирование и развитие экономики рыночного типа в России неразрывно связано с развитием малого и среднего предпринимательства. В свою очередь, развитие малого и среднего предпринимательства, формирующего отдельный стратегически важный сектор экономики страны, в решающей степени зависит от возможности предпринимателей удовлетворять свои потребности в кредитных ресурсах. Основным источником кредитных ресурсов в условиях рыночной экономики, как известно, являются коммерческие банки, для которых развитие партнерских отношений с субъектами малого и среднего предпринимательства также имеет большое значение, поскольку дает возможность заработать лояльность со стороны весьма перспективного клиентского сегмента.

Но, несмотря на то, что с каждым годом интерес отечественных кредитных организаций по отношению к субъектам малого и среднего предпринимательства как к заемщикам непрерывно возрастает, банковский кредит для

большинства предпринимателей остается труднодоступным. Практика показывает, что среди причин, сдерживающих развитие кредитных отношений между банками и субъектами малого и среднего предпринимательства, решающая роль принадлежит повышенным рискам в процессе кредитования этой категории заемщиков, которые, в свою очередь, обусловлены специфическими особенностями их хозяйственной деятельности.

Данную проблему, не теряющую своей актуальности на протяжении многих лет, еще более усугубил финансово-экономический кризис, что требует скорейшей разработки и принятия мер по нейтрализации его негативных последствий. В связи с выше изложенным актуальность темы докторской диссертации Далбаевой В.Ю. не вызывает сомнений.

Достоверность и обоснованность результатов исследования

Достоверность полученных результатов обеспечена использованием в работе материалов исследований и фундаментальных научных трудов по проблемам финансирования малого и среднего предпринимательства, банковскому кредитованию, теории и методологии развития кредитования малого и среднего предпринимательства. Достоверность полученных результатов подтверждена применением эмпирических методов исследования, принципов диалектической логики, системного подхода, а также апробацией основных теоретических положений и результатов исследования.

Информационно-эмпирическую базу исследования составили информационно-аналитические и статистические материалы Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики, аналитические материалы крупнейших рейтинговых агентств, отчеты конференций, посвященных проблемам кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства сектора; законодательные и другие нормативно-правовые документы по регулированию деятельности кредитных организаций, государственной поддержке финансирования деятельности малого и среднего предпринимательства.

Обоснованность результатов исследования подтверждается также следующими справками о внедрении:

- справкой о внедрении в работу Управления кредитования Бурятского отделения № 8601 ОАО «Сбербанк России»;
- справкой о внедрении в процесс социологического исследования «Определение востребованных (актуальных) форм государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Иркутской области», проводимого ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права» в рамках государственного контракта от 1 июля 2013 г. № 2013.96496;
- справкой о внедрении в учебный процесс в ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права»;
- справкой о внедрении результатов исследования в ходе выполнения государственной работы № 2014/52 в сфере научной деятельности в рамках базовой части проекта № 326 «Финансово-бюджетное проектирование как основа управления социально-экономическим развитием ресурсного региона Сибири» (номер гос. регистрации в ФГАНУ ЦИТИС 01201458898).

Достоверность и обоснованность подтверждаются достаточной научной аprobацией положений диссертационного исследования. Так, по теме диссертации автором опубликовано 13 печатных работ общим объемом 4,84 п.л. (авторские – 3,89 п.л.), из них 4 работы – в рецензируемых научных изданиях, определенных Высшей аттестационной комиссией Министерства образования и науки Российской Федерации. Следует отметить, что изучение основных публикаций Далбаевой В.Ю. подтверждает их полное соответствие содержанию и качеству диссертационного исследования.

Элементы научной новизны, их содержание и значимость

В процессе диссертационного исследования был установлен ряд элементов научной новизны. Наибольшей ценностью, по мнению оппонента, обладает разработанная технология построения модели системы банковского кре-

дитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Технология включает три этапа, каждый из которых содержательно описан автором (с. 165–191).

С помощью построенной модели системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства выявлены противоречия между базовыми элементами системы кредитования (кредиторами и заемщиками), которые сдерживают развитие кредитных отношений и снижают эффективность функционирования всей системы (с. 180–187). Этот результат сам по себе является вторым существенным элементом новизны, указывающим направления повышения эффективности функционирования системы кредитования.

В практическом отношении значимая новизна приходится на результаты рейтингования регионов по уровню развития системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства (с. 191–202). Результаты получены путем использования таксонометрического метода рейтингования. Особенность этого метода состоит в том, что он по совокупности показателей позволяет определить «эталонный» (лучший) регион, с уровнем развития которого сравниваются регионы страны. По результатам таксонометрического метода регионы распределены диссертантом на три класса, что позволяет выбрать направления совершенствования системы кредитования. Следовательно, рассматриваемый пункт новизны может быть использован банкирами при разработке стратегических мероприятий по развитию бизнеса в регионах, а также руководителями регионов при разработке мер по развитию малого и среднего предпринимательства.

Что касается научной новизны, содержащейся в группировке особенностей хозяйственной деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства (с. 45–59), и новизны, содержащейся в разработке методики оценки лояльности банковских кредитных программ по отношению к субъектам малого и среднего предпринимательства (с. 130 – 160), то их ценность, по мнению оппонента диссертации, выражается в том, что они определяют резерв-

ные направления совершенствования деятельности кредиторов и заемщиков в области развития кредитных отношений как со стороны банков, так и со стороны субъектов малого и среднего предпринимательства.

Достоинством диссертации является широкая база теоретических исследований, информационно-статистического материала, на которые опирался автор в работе. Бессспорно, положительной оценки заслуживает умение автора формировать и обосновывать свой взгляд на изучаемую проблематику, предлагать методические подходы к решению поставленных задач.

Содержание автореферата полностью соответствует содержанию диссертационной работы, а качество их оформления не противоречит требованиям, предъявляемым ГОСТом к оформлению научных работ. Теоретические и аналитические выводы сопровождаются достаточным количеством графического материала, в виде 63 таблиц и 14 рисунков. Научные публикации исследователя также отражают положения диссертации.

Замечания по диссертационной работе

Наряду с отмеченными положительными моментами диссертационная работа не лишена некоторых недостатков и дискуссионных положений.

Так, автором в работе неоднократно был использован ранговый коэффициент корреляции Спирмена для определения тесноты связи между различными факторами, при этом в работе вручную рассчитывался коэффициент корреляции. Между тем, существует специальная автоматизированная программа для определения коэффициента корреляции, но автор по каким-то определенным соображениям ею не воспользовался.

Кроме того, считаем недостаточно аргументированным выбор автора в пользу таксонометрического метода рейтингования для расчета комплексного показателя уровня развития системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства, который, по нашему мнению, значительно затрудняет расчет данного показателя, необоснованно усложняя его процедуру.

В диссертационной работе показано, что на эффективность системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства существенное влияние оказывает размер просроченной задолженности по предоставленным кредитам. По существу автор выявил самостоятельное и значимое направление исследования фактора «просроченная задолженность по предоставленным кредитам», но такой вывод в диссертационной работе отсутствует, что, по мнению оппонента, является недостатком.

Тем не менее, представленная диссертационная работа, безусловно, заслуживает положительной оценки, и указанные выше замечания не снижают общего положительного впечатления от работы.

Автор провел серьезные статистические исследования, показал свои квалификационные компетенции, которые соответствуют требованиям, предъявляемым современными федеральными стандартами к подготовке научно-педагогических кадров высшей квалификации.

Значение полученных автором выводов и рекомендаций для теории и практики

Теоретическая значимость диссертационной работы Далбаевой В.Ю. заключается в теоретическом обосновании проблемы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства на основе выявленных противоречий в его развитии, разработке и моделировании системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства.

Практическую значимость имеет разработанный автором методический подход к оценке степени лояльности кредитных программ банков по отношению к малым и средним предприятиям, а также методический подход к сравнительной оценке уровня развития системы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах. Первый из них может использоваться банками с целью рационализации политики в вопросах кредитования малого и среднего предпринимательства, а второй – может применяться банкирами при оценке перспектив развития бизнеса в регионах, а

также государственными органами власти при разработке и проведении мероприятий по развитию малого и среднего предпринимательства.

Соответствие диссертации и автореферата требованиям положения о порядке присуждения ученых степеней

Диссертация Далбаевой Валентины Юрьевны является научно-квалификационной работой, в которой изложены новые научно обоснованные экономические решения и разработки в области банковского кредитования малого и среднего предпринимательства, что, безусловно, имеет большое значение для развития этого стратегически важного сектора экономики страны.

Исследование соответствует 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 Минобрнауки РФ (экономические науки).

Диссертация Далбаевой В.Ю. является самостоятельным комплексным научным исследованием, содержащим научные результаты и элементы научной новизны, и соответствует критериям, предъявляемым к кандидатским диссертациям пунктами 9–14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842.

По результатам теоретико-методологических и практических исследований опубликовано 13 работ общим объемом 3,89 п.л., 4 из которых опубликованы в рецензируемых научных журналах, определенных Высшей аттестационной комиссией Минобрнауки РФ.

Автореферат полностью раскрывает основные положения диссертационной работы.

Диссертация Далбаевой Валентины Юрьевны на тему «Активизация банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в Байкальском регионе» полностью удовлетворяет требованиям Высшей аттестационной комиссии Минобрнауки РФ, а ее автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10-«Финансы, денежное обращение и кредит».

Официальный оппонент:

Доктор экономических наук, профессор,
руководитель научно-учебной лаборатории
финансовых и банковских технологий Института экономики,
управления и природопользования ФГАОУ ВПО
«Сибирский федеральный университет»

И.А. Янкина

Янкина Ирина Александровна

Почтовый адрес: 660041, г. Красноярск, пр. Свободный, 79

Телефон: 8(391)206-20-80

Электронный адрес: yankina_ia@mail.ru