

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА  
Д 212.070.03 НА БАЗЕ ФГБОУ ВПО  
«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА»  
МИНИСТЕРСТВА ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ПО ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК**

аттестационное дело № \_\_\_\_\_  
решение диссертационного совета от 19 мая 2015 года № 17

О присуждении **Далбаевой Валентине Юрьевне**, гражданке Российской Федерации, ученой степени кандидата экономических наук

**Диссертация** «Активизация банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в Байкальском регионе»

по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

принята к защите 16 марта 2015 года, протокол № 11, диссертационным советом Д 212.070.03 на базе ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права» Министерства образования и науки Российской Федерации, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, д. 11. Диссертационный совет создан в соответствии с приказом Министерства образования и науки РФ №760/нк от 03 декабря 2012 г.

**Соискатель** Далбаева Валентина Юрьевна 1979 года рождения.

В 2001 году соискатель окончила Иркутскую государственную экономическую академию (ныне ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права»).

С 2001 года по настоящее время работает ассистентом в ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права» Министерства образования и науки РФ.

Диссертация выполнена на кафедре банковского дела и ценных бумаг ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права» Министерства образования и науки РФ.

**Научный руководитель** – к.э.н., **Оношко Ольга Юрьевна**, доцент, ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права», кафедра банковского дела и ценных бумаг, профессор.

**Официальные оппоненты:**

**Янкина Ирина Александровна** – д.э.н., профессор, ФГАОУ ВПО «Сибирский федеральный университет», кафедра финансов, профессор;

**Шаламов Георгий Александрович** – к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО «Иркутский национальный исследовательский технический университет», кафедра экономической теории и финансов, доцент

**дали положительные отзывы на диссертацию.**

**Ведущая организация** – ФГБОУ ВПО «Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления», г. Улан-Удэ,

в своем положительном заключении, подписанном **Багиновой Викторией Матвеевной**, д.э.н., профессором, кафедра финансы и кредит, зав. кафедрой, указала, что предложенные автором методические рекомендации по оценке уровня развития системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в регионах могут быть использованы банкирами при разработке стратегии

гических мероприятий по развитию бизнеса в регионах, а результаты практического применения методики сравнительной оценки степени лояльности банковских кредитных программ для заемщиков-малых и средних предприятий дают четкие ориентиры банкам для повышения их качества с целью максимального учета кредитных потребностей этого клиентского сегмента. Диссертация является самостоятельной научно-квалификационной работой, в которой изложены новые научно обоснованные экономические решения и разработки по активизации банковского кредитования малого и среднего предпринимательства, имеющие существенное значение для развития страны, а ее автор – Далбаева В.Ю., заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

**Соискатель имеет 13 опубликованных работ**, в том числе по теме диссертации – 13 работ, опубликованных в рецензируемых научных журналах – 4 работы. Общий объем данных статей составил 4,84 п.л., из них авторских – 3,89 п.л.

**Наиболее значимые научные работы по теме диссертации:**

1. Далбаева В.Ю. Исследование показателей банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах страны / О.Ю. Оношко, В.Ю. Далбаева // Вестник Бурятского государственного университета. Экономика и право. – 2015. – № 2 (1). – С. 135-140 (0,50/0,25 п.л.).

2. Далбаева В.Ю. К вопросу о трактовке понятия «системный подход» / В.Ю. Далбаева, М.Н. Нюренберг // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права) (электронный журнал). – 2013. – № 5. – URL : <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=18603> (01.10.2014) (0,56/0,30 п.л.).

3. Далбаева В.Ю. Состояние и особенности процесса развития малого и среднего предпринимательства в РФ / В.Ю. Далбаева // Известия Иркутской государственной экономической академии (печатное издание). – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2012. – № 5 (85). – С. 79-82 (0,50 п.л.).

4. Далбаева В.Ю. Анализ банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в России / В.Ю. Далбаева // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права) (электронный журнал). – 2012. – № 6. – URL : <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=16454> (15.09.2014) (0,75 п.л.).

5. Далбаева В.Ю. Управление банковским кредитованием субъектов малого и среднего предпринимательства в России: исследование тенденций развития / О.Ю. Оношко, В.Ю. Далбаева // Управление экономикой: методы, модели, технологии: четырнадцатая международная научная конференция: сборник научных трудов. Том 2 / Уфимск. гос. авиац. техн. ун-т. – Уфа: УГАТУ, 2014. – С. 39-45 (0,48/0,24 п.л.).

**На диссертацию и автореферат поступили отзывы** (все положительные), содержащие следующие критические замечания:

**ведущая организация** ФГБОУ ВПО «Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления»: 1) «представляется дискуссионным утверждение автора о выявлении двух отдельных противоречий системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства. По мнению веду-

щей организации, 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 начинаяющих предпринимателей, которые, в то же время, в наибольшей степени нуждаются в кредитах»; 2) «спорным 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. По мнению ведущей организации, 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»; 3) «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. Думается, 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)»;

**официальный оппонент** д.э.н., профессор **Ирина Александровна Янкина**: 1) «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»; 2) «недостаточно аргументирован выбор автора в пользу таксонометрического метода рейтингования для расчета комплексного показателя уровня развития системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства, который значительно затрудняет расчет данного показателя, необоснованно усложняя его процедуру»; 3) «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»;

**официальный оппонент** к.э.н., доцент **Георгий Александрович Шаламов**: 1) «в третьем разделе диссертации недостаточно четко обоснован выбор показателей для расчета комплексного показателя, характеризующего уровень развития системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства, не уточнено, что легло в основу выбора именно этих показателей»; 2) «следовало бы более четко определить направления работы федерального гарантийного фонда по поддержке банковского кредитования начинаяющих деятельность субъектов малого и среднего пред-

принимательства»; 3) «выбор показателей для сравнительной оценки кредитных программ банков для субъектов малого и среднего предпринимательства, на наш взгляд, нуждается в дополнительной аргументации (второй раздел диссертации)»;

**отзывы на автореферат (8 отзывов):** 1) **Александр Романович Грошев**, д.э.н., профессор, БУ ВО «Сургутский государственный университет», кафедра финансов, денежного обращения и кредита, профессор: по автореферату имеются следующие замечания: «1. Автор связывает очень низкий уровень «выживаемости» среди начинающих предпринимателей с их дискриминацией в области кредитования (с. 12), однако из текста не ясно насколько данный фактор является определяющим и на основании каких данных сделан данный вывод; 2. При расчете комплексного показателя оценки уровня развития системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах страны автор использовал кредитоемкость оборота, удельный вес просроченной задолженности и рентабельность продаж (с. 19), однако обоснования выбора данных показателей в тексте нет»; 2) **Валерий Николаевич Гонин**, к.э.н., профессор, ФГБОУ ВПО «Забайкальский государственный университет», кафедра экономики и бухгалтерского учета, зав. кафедрой: «в автореферате соискатель недостаточно обосновал и аргументировал свой выбор показателей для оценки уровня развития системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Кроме того, на наш взгляд, автором недостаточно уделено внимание проблеме просроченной задолженности по кредитам, предоставленным малым и средним предприятиям, решение которой способствовало бы значительному повышению эффективности функционирования системы банковского кредитования»; 3) **Екатерина Владимировна Файзрахманова**, к.э.н., доцент, Иркутский филиал ФГБОУ ВПО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», междисциплинарная кафедра, зав. кафедрой: «следует отметить, что в тексте автореферата недостаточно ясно прописано в какой мере недостаток финансовых средств влияет на начинающих бизнес предпринимателей, какое значение имеет этот фактор в ряду прочих причин, сдерживающих развитие малого и среднего предпринимательства в России»; 4) **Алла Стефановна Книга**, к.э.н., доцент, ФГБОУ ВПО «Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова», кафедра экономики, финансов и кредита, зав. кафедрой: «в качестве замечания отметим, что из автореферата не совсем ясно как именно автором было установлено, что ограниченный доступ к банковскому кредиту является одним из главных сдерживающих факторов развития малого и среднего предпринимательства. Между тем, именно это утверждение автор вынес в качестве первого пункта основных выводов и результатов в автореферате»; 5) **Елена Борисовна Солохина**, к.э.н., доцент, ФГБОУ ВПО «Хабаровская государственная академия экономики и права», кафедра банковского дела, зав. кафедрой: «в качестве замечания, отметим, что в автореферате автор не пояснил свой выбор трех частных показателей для расчета комплексного показателя уровня развития системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства»; 6) **Вячеслав Анатольевич Бубнов**, к.э.н., доцент, ФГБОУ ВПО «Иркутский государственный университет путей сообщения», кафедра бухгалтерского учета и налогообложения, доцент: «при обосновании необходимости оказания помощи создаваемым малым предприятиям в форме гарантий и/или залога банкам со стороны феде-

рального гарантийного фонда (с. 17-18 автореферата) ограничиваться только этим нельзя. Начинающим предпринимателям необходима государственная поддержка в форме технопарков, бизнес-инкубаторов, деловых и учебных центров. Автору следовало бы указать и эти формы государственной поддержки»; 7) **Евгения Александровна Николаева**, к.э.н., доцент, ФГБОУ ВПО «Бурятская государственная сельскохозяйственная академия имени В.Р. Филиппова», кафедра финансы и кредит, зав. кафедрой: «в диссертационной работе установлено, что чем выше рейтинг кредитной программы банка, тем выше темпы прироста кредитного портфеля (с. 21 автореферата). Представляется, что для большей убедительности было бы целесообразно вместо показателя «темперы прироста кредитного портфеля» принять показатель «прибыль»»; 8) **Елена Геннадьевна Князева**, д.э.н., профессор, ФГАОУ ВПО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина», кафедра финансовых рынков и страхования, зав. кафедрой: «в качестве замечания, следует отметить, отсутствие в автореферате обоснования авторского выбора показателей банковского кредитования малого и среднего предпринимательства, которые были использованы для расчета комплексного показателя уровня развития системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства».

**Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается** тем, что назначенные оппоненты д.э.н., профессор Янкина И.А., к.э.н., доцент Шаламов Г.А. являются компетентными учеными-экономистами, имеющими многочисленные публикации по специальности защищаемой работы, а ведущая организация ФГБОУ ВПО «Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления» широко известна своими достижениями в соответствующей отрасли науки и способна определить научную и практическую ценность защищаемой диссертации.

**Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:**

**разработана** новая научная идея с использованием трудов ученых Е.Г. Азмановой, Г.Н. Белоглазовой, Д.В. Веретенцева, В.В. Заболоцкой, В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина и других, заключающаяся в обосновании: 1) необходимости устранения дискриминации начинающих предпринимателей в области кредитования путем оказания им государственной поддержки в привлечении банковских кредитов в форме гарантий и/или залога в первый год хозяйственной деятельности (с. 180-187); 2) методического подхода к оценке уровня развития системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в регионах, что позволяет выявить позитивный опыт некоторых из них в этой области и рекомендовать его отстающим регионам (с. 191-202); 3) методического подхода к сравнительной оценке степени лояльности банковских кредитных программ по отношению к заемщикам-субъектам малого и среднего предпринимательства, итоги которой позволят банкам рационализировать политику в вопросах кредитования этого клиентского сегмента (с. 130-160).

На основе предложенной идеи разработаны практические рекомендации по активизации банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в Байкальском регионе;

**предложен** нетрадиционный подход к построению системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. На его основе построена модель системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства, практическое значение которой заключается в том, что в ней малое и среднее предпринимательство как объект банковского кредитования представлено в виде двух категорий: действующих предпринимателей, срок хозяйственной деятельности которых превышает один год, и начинающих предпринимателей со сроком хозяйствования менее одного года. Это позволяет учитывать их особенности в процессе управления кредитованием (с. 165-191).

**доказаны:** перспективность использования разработанного автором на основе таксонометрического метода рейтингования комплексного показателя оценки уровня развития системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах (с. 193-200); перспективность использования разработанной автором методики сравнительной оценки степени лояльности кредитных программ банков по отношению к заемщикам-субъектам малого и среднего предпринимательства для рационализации политики банков в вопросах кредитования этой категории заемщиков (с. 130-160).

**введен** новый группировочный признак для классификации особенностей хозяйственной деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, определяющих их специфику в качестве банковских заемщиков – степень объективности особенности. Это позволило распределить всю совокупность особенностей хозяйственной деятельности малых и средних предприятий на две группы (объективные и субъективные) и на этой основе определить исполнителя, ответственного за устранение отрицательного влияния конкретной особенности на кредитные отношения с банками (с. 41-59).

#### **Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:**

**доказаны** основные положения предложенных автором методических рекомендаций по активизации банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в Байкальском регионе (с. 165-188), а также рекомендаций по выявлению финансовых противоречий, присущих системе банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, и их разрешению (с. 49-62, с. 180-191);

**применительно к проблематике диссертации результативно (эффективно, то есть с получением обладающих новизной результатов) использован** комплекс существующих базовых методов исследования, в том числе методы и приемы экономического и статистического анализа, метод экспертных оценок, метод изучения связи между количественными и качественными признаками с помощью ранговых коэффициентов корреляции Спирмена, таксонометрический метод ранжирования, метод системного подхода;

**изложены** и проанализированы исследования особенностей кредитования малых и средних предприятий, которым посвящены труды Е.Г. Азмановой, А.А. Аристархова, А.А. Арцыбашевой, О.С. Байдиной, Е.В. Байдина, Н.В. Бушуевой, Д.В. Веретенцева, В.В. Заболоцкой, Л.О. Лабунько, Д.В. Карцева, Е.В. Тихомировой, О.А. Шестоперова, А.А. Шестоперова и других, что позволило предложить подход к классификации особенностей хозяйственной деятельности субъек-

тов малого и среднего предпринимательства, которые определяют их специфику в качестве банковских заемщиков (с. 41-62);

**раскрыты** сильные и слабые стороны, противоречия точек зрения ряда известных российских и зарубежных ученых относительно функций кредита и его роли в развитии экономики, в том числе в развитии малого и среднего предпринимательства (с. 16-24);

**изучены** факторы, сдерживающие развитие малого и среднего предпринимательства, определена значимость проблемы низкой доступности банковского кредита для субъектов малого и среднего предпринимательства (с. 25-41);

**проведена модернизация** действующей модели системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в части алгоритма принятия решений в процессе управления кредитованием для выделенных в работе двух категорий субъектов малого и среднего предпринимательства: начинающих предпринимателей со сроком хозяйствования менее одного года и действующих предпринимателей со сроком хозяйствования более одного года, что позволяет учитывать их особенности (с. 174-188).

**Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что:**

**разработаны и внедрены** в работу Управления кредитованием Бурятского отделения № 8601 ОАО «Сбербанк России» (полностью) авторские методические рекомендации по оценке уровня развития системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в регионах (справка о внедрении). Результаты диссертационного исследования были апробированы и внедрены (частично) 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 (справка о внедрении), а также внедрены в учебный процесс ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права» (полностью) при разработке курсов «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности коммерческого банка», «Анализ деятельности коммерческого банка», «Банковский менеджмент» (справка о внедрении). Предложенные автором методические рекомендации по формированию модели системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в Байкальском регионе, а также по оценке уровня ее развития были использованы (частично) при выполнении 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) (справка о внедрении);

**определенны** перспективы практического использования методических рекомендаций по активизации банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (с. 181-191) и оценке уровня его развития на региональном уровне (с. 197-202);

**создан** комплекс рекомендаций по активизации банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в Байкальском регионе, а также по оценке

уровня развития системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в регионах (с. 165-203);

**представлены** методические рекомендации по активизации банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в Байкальском регионе, которые могут быть использованы кредитными организациями, занимающимися кредитованием субъектов малого и среднего предпринимательства, руководителями регионов при разработке мероприятий по развитию малого и среднего предпринимательства.

**Оценка достоверности результатов исследования выявила:**

**для экспериментальных работ:** апробация предлагаемых методических рекомендаций по оценке уровня развития системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах (с. 195-202), а также по сравнительной оценке степени лояльности кредитных программ банков по отношению к заемщикам-малым и средним предприятиям проведена на основе корректного использования математических методов (с. 153-160);

**теория** построена на известных, проверяемых данных, согласуется с результатами научных исследований ведущих зарубежных и российских ученых в области банковского дела и, в частности, банковского кредитования малого и среднего предпринимательства;

**идея базируется** на анализе отечественной практики и обобщении передового опыта зарубежных стран, что позволило выработать научные результаты, практическое применение которых будет способствовать активизации банковского кредитования малого и среднего предпринимательства;

**использовано** сравнение авторских данных и полученных ранее результатов по рассматриваемой тематике – активизации банковского кредитования малого и среднего предпринимательства;

**установлено** качественное и количественное совпадение авторских результатов с результатами, предъявляемыми в независимых источниках по данной тематике, в тех случаях, когда такое сравнение является обоснованным. Диссертация прошла экспертизу по системе «Антиплагиат» (заключение от 4 марта 2015 г.), оригинальность текста 92,79 %;

**использованы** современные методики сбора и обработки исходной статистической информации по банковскому кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства в Байкальском регионе за последние пять лет.

**Личный вклад соискателя состоит в:** выполненной лично автором научно-квалификационной работе, в которой изложены новые научно обоснованные экономические разработки по активизации банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в Байкальском регионе, имеющие существенное значение для развития страны; подготовке 13 научных публикаций по теме диссертации, общим объемом 4,84 п.л., из них авторские – 3,89 п.л., в том числе 4 публикации в рецензируемых научных журналах (2,31 п.л., из них авторские – 1,80 п.л.). Диссертационная работа соответствует требованиям пп. 9-14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842, а также паспорту специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит», а именно: п. 9.3 «Развитие инфраструктуры кредитных отношений современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования» и п. 9.7 «Эволюция кредитных от-

ношений; закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияние кредита на производство и реализацию общественного продукта».

**На заседании 19 мая 2015 года** диссертационный совет принял решение присудить Далбаевой В.Ю. ученую степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 17 человек, из них 6 докторов наук по специальности рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 23 человек, входящих в состав совета, дополнительно никто не введен на разовую защиту, проголосовали: за – 17, против – **нет**, недействительных бюллетеней – **нет**.

Председатель диссертационного совета,  
д.э.н., профессор

В.И. Самаруха

Ученый секретарь диссертационного совета  
д.э.н., профессор

Н.Г. Новикова

«22» мая 2015 года

Подписи профессора В.И. Самаруха и профессора Н.Г. Новиковой удостоверяю:

Ученый секретарь совета университета,  
к.э.н., доцент

А.А. Измельцев