

ОТЗЫВ

официального оппонента на диссертацию Коровиной Марии Александровны на тему: «Повышение эффективности инфраструктуры банковской системы России в условиях внешних вызовов», представленные на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Актуальность темы диссертационного исследования

Банковский сектор России функционирует и развивается в рыночных условиях уже достаточно длительный период, успев во многом адаптироваться к ним и выстроить целый ряд механизмов, не допускающих «провалов» его деятельности. Однако кризисные ситуации в стране зачастую выявляют проблемы неопределенности в функционировании банковского сектора, в связи с чем он испытывает трудности в дальнейшем развитии. Неравномерное развитие банковской инфраструктуры по регионам России, различия в потенциале отдельных территорий и условия ассиметричности бюджетно-налоговых отношений между различными регионами России влекут за собой обострение вопроса обеспечения устойчивости банковского сектора РФ.

Банковская деятельность в стране нуждается в таком регулировании, которое обеспечило бы создание условий справедливой и достаточной конкуренции, являющейся залогом эффективного развития банковского сектора страны. Нахождение необходимого для поддержания устойчивости банковской системы уровня конкуренции является довольно важной проблемой на сегодняшний момент времени, поскольку цивилизованная межбанковская конкуренция – необходимый элемент эффективного функционирования банковской системы и ее прогрессивного развития.

Исследование данных вопросов имеет особое значение и актуальность в период реформирования системы российской экономики. Необходимость решения имеющихся в этой области задач определяет теоретико-методическую значимость и практическую актуальность диссертационного исследования, его цель, предмет, объект и содержание.

Понимание автором значимости проблемы нашло отражение в сформулированной цели исследования (с. 5), которую диссертант определил как научное обоснование и разработку теоретико-методических положений по формированию и эффективному функционированию инфраструктуры банковской системы в условиях внешних ограничений.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационном исследовании

Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций диссертационной работы базируется на всесторонности рассмотрения исследуемой тематики, глубоком изучении научных трудов российских и зарубежных авторов, посвященных проблемам развития инфраструктуры стали анализироваться с 60-х годов XX столетия, а также вопросам инфраструктурного обеспечения, в том числе и банковского.

Диссертационная работа обладает внутренним единством и отличается логичностью изложения. Автореферат достаточно полно отражает основное содержание диссертации. Автор в своем исследовании переходит от изучения теоретических аспектов повышения эффективности инфраструктуры банковской системы к разработке и обоснованию механизма внедрения научно-методических и практических рекомендаций в данной области.

В процессе исследования диссертантом применялись следующие методы: анализ, синтез, индукция, дедукция, сравнение, наблюдение, системность и комплексность, формализация, аналогия, исторический, логический и системный подходы, аналитические, статистические, экономико-математические методы, коэффициентный анализ.

В ходе исследования автором диссертационной работы было сформулировано 6 укрупненных задач, определивших содержание работы (с. 5-6):

- исследование и уточнение сущности инфраструктуры банковской системы, осуществление ее классификации и определение элементного состава;

- раскрытие тенденций развития банковской системы России и ее инфраструктуры, проведение сегментации банковской инфраструктуры на региональном уровне и разработка направлений повышения ее эффективности за счет формирования социальных и этических норм ведения банковского бизнеса;

- выделение направлений формирования клиентоориентированных моделей банковского бизнеса в условиях внешних вызовов;

- разработка рекомендаций по осуществлению антикризисного регулирования банковской деятельности посредством эффективного развития инфраструктуры банковского бизнеса;

- обоснование перспектив и эффективности иерархически-сетевой организации банковского бизнеса в условиях внешних вызовов;

- формулирование рекомендаций по совершенствованию расчетно-платежной системы и предложение механизма реализации вовлеченного банкинга.

Таким образом, полученные в процессе диссертационного исследования М.А. Коровиной результаты опираются на положения, изложенные в трудах российских и зарубежных учёных. Информационная база диссертации формировалась на основе материалов нормативно-правового характера, аналитико-статистических обзоров, научных отечественных и зарубежных разработок, а также на фактологических данных кредитных организаций и собственных расчетах автора. Все содержащиеся в работе выводы достаточно обоснованы и доказательно аргументированы.

Достоверность и новизна научных положений, выводов и рекомендаций

Достоверность научных результатов диссертационного исследования подтверждается применением теоретической базы исследования, научных методов решения исследовательских задач, а также тем, что приводимые положения достаточно обоснованы ссылками на научные источники, что свидетельствует о фундаментальности выполненной работы.

Положительным фактом, подтверждающим высокую степень достоверности положений, выносимых на защиту, выводов и рекомендаций, сформулированных диссертантом, является то, что результаты исследования имеют апробацию на международных и всероссийских конференциях, получив одобрительные отзывы: Международной научно-практической конференции «Экономическое развитие России: системные ограничения и глобальные риски» (г. Краснодар, 2015 г.); XVIII Международной конференции памяти профессора Л.Н. Когана «Культура, личность, общество в современном мире: Методология, опыт эмпирического исследования» (г. Екатеринбург, 2015 г.) и др., а также в деятельности коммерческих банков.

Результаты проведенного исследования отражены в 9 научных работах авторским объемом 9,1 п. л., из них 4 статьи - в периодических научных изданиях, рекомендованных ВАК для публикации основных результатов диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук.

Таким образом, оценка достоверности результатов исследования М.А. Коровиной выявила, что предложенные научно-методические подходы и инструментарий основаны на проверяемых фактах, построены с учетом опубликованных по теме диссертации научных статей. Научные идеи, выдвинутые в ходе исследования, предполагают использование передового опыта в исследуемой области.

Новизна научных положений, выводов и рекомендаций

Научная новизна проведенного исследования М.А. Коровиной заключается в разработке теоретических положений и практических рекомендаций по развитию методик формирования и эффективного функционирования инфраструктуры банковской системы в условиях внешних ограничений. Положения проведенного исследования представляют собой несомненную научную новизну.

В параграфе 1.1 автором проведен ретроспективный анализ терминов «инфраструктура», «банковская инфраструктура». Проведенный анализ свидетельствует о том, что к инфраструктуре банковского бизнеса могут относиться как некие нормы и правила (банковский надзор, система стандартов), так и небанковские учреждения (кредитные кооперативы, расчетно-платежные институты). Представляется, что указанная классификация наиболее полно отражает поэлементную структуру инфраструктуры банковской системы (с. 10-24).

В ходе диссертационного исследования были изучены тенденции развития банковской системы России и ее инфраструктуры на федеральном и региональном уровне, а также определены направления воздействия инфраструктуры на функционирование кредитных организаций. Представленное положение позволило научно обосновать ряд предложений по активизации государственного регулирования данной сферы в условиях санкционных ограничений, базирующиеся на стратегическом партнерстве государства и банковского сообщества.

Научной новизной и практической значимостью обладает разработанный автором алгоритм осуществления антикризисного регулирования банковской деятельности посредством эффективного развития инфраструктуры банковского бизнеса с учетом факторов неопределенности внешней среды. При этом акцент сделан на проблему финансовой грамотности населения и ее решение через специализированные образовательные центры, а также путем онлайн курсов.

Особого внимания заслуживает разработанный диссертантом механизм иерархически-сетевой организации инфраструктуры банковской системы, отличающийся включением в его состав кредитных организаций и предприятий реального сектора экономики, позволяющий за счет синергетического эффекта от использования ресурсов и компетенций участников реализовывать крупные инвестиционные проекты вне зависимости от территориального расположения банков и клиентов.

Значение полученных соискателем результатов исследования для науки и практики подтверждается тем, что выработанные в ходе исследования методики и рекомендации применяются в практике ряда экономических субъектов, что подтверждено справками о внедрении.

Оценка содержания диссертации, ее завершенность

В первой главе «Теоретико-методические основы функционирования инфраструктуры банковской системы в кризисный период» исследованы современные подходы к определению сущности банковской инфраструктуры, произведена ее классификация, дана характеристика современной организации инфраструктуры банковского бизнеса, критически проанализирована современная нормативно-правовая база функционирования и регулирования банковской инфраструктуры (с. 10-48).

Автор справедливо утверждает, что повышению развития цивилизованных отношений на региональных рынках банковских услуг может способствовать развитая банковская инфраструктура (с. 26).

Мы согласны с мнением автора в том, что развитие инфраструктурного обеспечения имеет как положительные (выход на мировые рынки, развитие внутрибанковских процессов, расширение банковского сервиса, сокращение операционных рисков), так и отрицательные (появление конкурентов - специализированных нефинансовых посредников, повышение инфраструктурных рисков) тенденции.

Во второй главе «Тенденции формирования инфраструктуры банковской системы в современных условиях» выявлены проблемы развития банковской инфраструктуры в кризисный период, проанализировано развитие региональной банковской инфраструктуры, даны рекомендации по формированию социальной и этической инфраструктуры банковского бизнеса, предложены направления антикризисного регулирования банковской инфраструктуры (с. 48-106).

Особого внимания заслуживает предложенная автором модель информационного обеспечения банковской деятельности на макро- (мезоуровне) и микроуровне. Проведенное исследование позволило диссертанту предложить в Приложении информационно-аналитическую систему для коммерческого банка, наиболее отвечающую требованиям поиска, обработки и хранения информации.

Научный интерес представляют предложенные автором методы государственного регулирования развития банковской системы и инфраструктуры банковской системы (с. 83), позволяющие решать определенного круга проблемы в рамках традиционных сфер государственного регулирования.

В третьей главе «Стратегические направления развития инфраструктуры банковской системы» предложены стратегические направления институционально-сетевое развитие банковской инфраструктуры, разработаны конкретные рекомендации по развитию инфраструктуры банковского бизнеса, в частности, региональной платежно-расчетной системы, коллекторских агентств, а также обоснована необходимость внедрения вовлеченного банкинга в банковскую деятельность (с. 106-151).

Мы согласны с мнением автора в том, что все преимущества клиринговых расчетов и развитие расчетной инфраструктуры в значительной мере перекрывают их недостатки, что обуславливает необходимость развития клиринговых расчетов в нашей стране (с. 118).

В работе имеется большое количество обзорно-аналитического и иллюстративного материала в виде 22 таблиц, 19 рисунков и 7 приложений, которые позволяют получить системное представление описываемых подходов, усилить наглядность и аргументацию сделанных предложений и рекомендаций. Положительным является то, что результаты научно-практических исследований М.А. Коровиной используются в практической деятельности кредитных организаций.

Замечания и спорные моменты диссертационной работы

В целом диссертационная работа Коровиной Марии Александровны является комплексным, завершенным, самостоятельным исследованием. Однако она не лишена недостатков, в которых имеет место недостаточная степень аргументации. В частности:

1. В работе не представлены зарубежные модели формирования инфраструктуры коммерческого банка. Необходимо было дополнить исследование их описанием и выделением преимуществ и недостатков каждой из них по сравнению с отечественными.

2. Среди недостатков диссертационного исследования можно назвать недостаточный акцент автора на практическое применение разработанных им теоретических положений.

3. Из проведенного исследования не ясно, какую роль играют вышестоящие организации в модели иерархически-сетевой организации инфраструктуры банковской системы (рис. 19, стр. 130 диссертации).

Отмеченные недостатки не снижают научную и практическую ценность диссертационного исследования. Работа содержит эмпирический материал, подтверждающий ее основные положения. Автореферат диссертации и публикации автора в полной мере отражают ее основное содержание и позволяют судить о степени полноты и законченности работы в соответствии с поставленными автором целями и задачами.

Заключение о соответствии диссертационной работы установленным критериям

Диссертационное исследование Коровиной Марии Александровны является самостоятельной, завершенной научно-квалификационной работой, в которой разработаны теоретико-методические положения, квалифицируемые как приращение научного знания, имеющие значение для развития банковской системы. Научные результаты, представленные в диссертации, обладают признаками научной новизны, теоретической и практической значимостью, они являются авторским вкладом и получены диссертантом лично в процессе выполнения исследования. Структура работы и содержание параграфов соответствуют задачам диссертации и отражают ее основной замысел. Личный вклад автора отчетливо прослеживается. Автореферат и публикации соответствуют основному содержанию и отражают ее результаты. Полнота изложения материалов диссертации в работах, опубликованных соискателем ученой степени и выполнение требований к публикации основных научных результатов диссертации, соответствуют пунктам 11 и 13 Положения о присуждении ученых степеней. В работе также соблюдены требования п. 14 Положения о присуждении ученых степеней по использованию в диссертации результатов научных работ, выполненных соискателем как лично, так и в соавторстве.

Диссертация выполнена в соответствии с пп. 10.1 «Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики», 10.18 «Проблемы адекватности становления и развития банковской системы РФ» специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта специальностей ВАК России (экономические науки).

Диссертация Коровиной Марии Александровны на тему «Повышение эффективности инфраструктуры банковской системы России в условиях внешних вызовов» соответствует требованиям ВАК Министерства образования и науки РФ и п. 9 Положения о присуждения ученых степеней, предъявляемым к кандидатским диссертациям, 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,

заведующая кафедрой «Финансы и кредит»

ФГБОУ ВПО «Орловский государственный

институт экономики и торговли»



Лазаренко А.Л.

15.12.2015

Сведения об оппоненте:

Фамилия: Лазаренко

Имя: Алла

Отчество: Леонидовна

Ученая степень: доктор экономических наук

Ученое звание: профессор

Место работы: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Орловский государственный институт экономики и торговли»

Должность: заведующая кафедрой «Финансы и кредит»

Контактные адреса:

e-mail: allazarenko@rambler.ru

телефон: 89103076463

почтовый адрес: г. Орёл, ул. Приборостроительная, 28-33