

О Т З Ы В

официального оппонента доктора экономических наук, доцента
Колмыковой Татьяны Сергеевны на диссертационную работу
Костыковой Марии Юрьевны на тему: «**Банковское кредитование
малого бизнеса и направления его совершенствования в Российской
Федерации**», представленную на соискание ученой степени кандидата
экономических наук по специальности
08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Актуальность темы диссертационного исследования

Диссертационное исследование, выполненное Костыковой М.Ю., посвящено актуальным проблемам банковского кредитования малого бизнеса, решение которых позволит банкам создавать адекватные современным финансовым условиям, характеризующимся высоким уровнем нестабильности и риска, модели работы в отношении формирования кредитных портфелей по сегменту малого бизнеса, а также контролировать по ним уровень просроченной задолженности. В связи с тем, что в настоящее время кредитные организации имеют ограниченный круг источников привлеченных средств, прирост кредитных портфелей банков по сегменту малого бизнеса резко снизился, что явилось вынужденной мерой. Наиболее остро выражена проблема организации работы с просроченной задолженностью по ссудам предпринимателям – банки заинтересованы в поиске нетривиальных моделей мониторинга и предупреждения появления проблемных кредитов при соблюдении нормативов мегарегулятора. Тем не менее, российская практика функционирования малого бизнеса вынуждает банки прибегать к индивидуальному подходу при работе с клиентами, при этом операционные издержки неизбежно растут. Возникает необходимость поиска компромиссного подхода к обслуживанию малого бизнеса и адаптации методического инструментария кредитования к российским условиям. Кроме того, отечественные малые организации не обладают значительными возможностями по привлечению за-

емных средств из альтернативных источников, что, в свою очередь, актуализирует тему исследования и повышает интерес к созданию новых инструментов взаимодействия банков и малого бизнеса в России.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации

Результаты исследования и рекомендации, предложенные в диссертационной работе, характеризуются всесторонним изучением проблем банковского кредитования малого бизнеса в России, опираются на труды отечественных и зарубежных ученых и обладают всесторонней проработкой многочисленных аспектов методического обеспечения кредитования. В ходе исследования соискателем изучены по теме диссертации материалы рейтинговых агентств «Эксперт РА», Euroresearch & Consulting, аудиторского агентства Deloitte Touche Tohmatsu Limited, данные финансовой отчетности банков Воронежской области, в том числе Центрально-Черноземного банка ОАО «Сбербанк России», его областного и районного отделений. Стоит принять во внимание, что автор проанализировал и сравнил значительное количество зарубежных программ кредитования с целью поиска оптимальных для расширения методической базы банковского кредитования в России.

Диссертант последовательно переходит от изучения теоретических основ кредитования малого бизнеса, принимая во внимание исторически сложившиеся тенденции развития отечественного предпринимательства, к уточнению и дополнению методических основ банковского кредитования и определению перспективных направлений взаимодействия институтов кредитования с корректировкой возможностей их реализации в кратко-, средне- и долгосрочных периодах.

Диссертационное исследование имеет логически завершенную структуру, состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемых источников и девяти приложений.

Во введении соискателем обоснованы актуальность исследования, показана степень разработанности проблемы, определены объект, предмет и цель, представленная в виде шести задач, отражена научная новизна, подтверждена достоверность исследования, теоретическая и практическая значимость, изложены результаты апробации.

В первой главе **«Теоретические основы банковского кредитования малого бизнеса»** с помощью анализа монографий зарубежных и отечественных авторов соискатель обосновывает необходимость дополнения и уточнения сущности и специфики малого бизнеса при его кредитовании в банках, а также предлагает на основе изучения особенностей процесса кредитования малого бизнеса классифицировать виды кредитов по критерию доступности, проводит систематизацию факторов банковского кредитования малого бизнеса.

Во второй главе **«Методические основы банковского кредитования малого бизнеса в РФ»** структурировано организационно-методическое обеспечение банковского кредитования малого бизнеса благодаря раскрытию и уточнению ранее обозначенных особенностей малого предпринимательства как объекта кредитования. Предложены дополнения к действующему методическому инструментарию кредитования в части акцентирования бизнес-процессов банка на предупредительные меры по своевременному мониторингу деятельности клиентов сегмента «малый бизнес» в целях предотвращения роста проблемной задолженности.

В третьей главе **«Состояние и совершенствование банковского кредитования малого бизнеса в РФ»** проанализировано состояние банковского кредитования в целом в России. Особое внимание уделено оценке кредитно-инвестиционного потенциала банков Воронежской области. Выявлены тенденции развития активных операций в региональном и страновом аспекте, обозначены направления совершенствования банковского кредитования малого бизнеса, возможные к реализации с помощью ряда мер.

В заключении автором сделаны ключевые выводы и представлен ряд рекомендаций по практическому внедрению полученных результатов исследования в механизм кредитования малого бизнеса в РФ.

Логическая схема диссертации является точной и раскрывающей суть рассматриваемой проблемы, что доказывает качество исследования. Предложения соискателя достаточно аргументированы и подтверждены расчетами. В диссертационном исследовании отдельные аспекты процесса кредитования наглядно представлены иллюстративным материалом – таблицами, рисунками схемами.

Основные результаты, полученные диссертантом, отражены в 16 публикациях, общим объемом 6,15 п.л., в том числе трех статьях в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки России. Предложенные соискателем положения научной новизны являются обоснованными и научно подтвержденными, а также соответствуют тематике, целям и задачам работы.

Достоверность и новизна научных положений, выводов и предложений

Научная новизна исследования подтверждается решением теоретических и организационно-методических вопросов банковского кредитования малого бизнеса благодаря внедрению в практику работы кредитных организаций комплекса мероприятий по развитию активных операций, способствующих повышению эффективности работы банков с клиентами сегмента «малый бизнес».

Ключевые положения диссертации содержат элементы научной новизны и подтверждены результатами, полученными лично соискателем.

С помощью анализа отечественных и зарубежных нормативных актов, а также изучения широкого круга исследований по решению проблем банковского кредитования малого бизнеса автором обоснована необходимость дополнения понятийного аппарата кредитования малого бизнеса и предложена оригинальная классификация видов кредитования (с. 14,34).

Диссертантом предложена на основе изучения специфики и макроэкономических условий функционирования малого предпринимательства классификация факторов, влияющих на банковское кредитование малого бизнеса, позволившая в дальнейшем оценить разнонаправленное воздействие различных процессов и выявить ключевые тенденции кредитования малого бизнеса в РФ (с. 55, 118-119).

Проведено исследование общего и внутрибанковского механизма банковского кредитования малого бизнеса, на основе которого автором дополнено методическое обеспечение в части уточнения специфических процедур и методов по видам и этапам процесса кредитования в банках (с. 84-86).

В целях обеспечения малого бизнеса необходимыми финансовыми услугами в соответствии с ростом его потребностей соискателем предложен комплекс способов и программ кредитования и поддержки малого бизнеса, а также идентифицированы направления совершенствования кредитования по различным уровням воздействия с учетом зарубежного и отечественного опыта (с.155).

Отмеченное позволяет признать, что результаты диссертационного исследования Костыковой М.Ю. характеризуются научной новизной. Достоверность выводов и предложений, выносимых на защиту, подтверждены их внедрением в практику работы кредитной организации Воронежской области.

Теоретико-методические положения и практические выводы, изложенные в работе, докладывались на международных, всероссийских и межрегиональных конференциях: «Проблемы управления экономикой в трансформируемом обществе», «Инноватизация в России: успехи, проблемы и перспективы», «Социально-экономическое развитие России в XXI веке» (г. Пенза, 2009 г.), «Современные направления теоретических и прикладных исследований'2012» (г. Одесса, 2012 г.), «Теория и практика функционирования финансовой и денежно-кредитной системы России» (г. Воронеж, 2011-2013 гг.), «Экономическое развитие России в условиях глобальной нестабильности:

тенденции и перспективы» (г. Сочи, 2013 г.), «Организационные аспекты управленческой деятельности: теория и практика» (г. Тамбов, 2013 г.), «Актуальные проблемы современности» (г. Кисловодск, 2013 г.), «Государственная статистика и ее роль в развитии общества» (г. Белгород, 2013 г.), «Социально-экономические проблемы развития предпринимательства» (г. Воронеж, 2014 г.).

Полученные результаты диссертационного исследования используются в учебном процессе ФГБОУ ВПО ВГУ по дисциплинам «Деньги, кредит, банки», «Кредитная политика коммерческого банка» и «Банковские операции».

Необходимо обратить внимание автора на отдельные дискуссионные положения и замечания:

1. Вызывает вопрос отнесения в классификацию видов банковского кредитования малого бизнеса венчурного финансирования. Необходимо обоснование и более четкая аргументация включения данного вида в схему (рисунок 1.2, с.34).


2. Автором не полностью произведена оценка влияния факторов кредитно-инвестиционного потенциала банков на динамику активных операций. На наш взгляд, необходимо рассматривать этот вопрос в страновом аспекте, а не только на уровне региона (с.120-132).

3. Неясен подход соискателя к корректировке процесса планирования остатков срочной ссудной задолженности по сегменту «малый бизнес» в кредитных организациях и концептуальные отличия от существующего порядка работы (с.159).

Соответствие диссертации и автореферата требованиям «Положения о присуждении научных степеней». Диссертационное исследование Костыковой М.Ю. является завершенной научной работой, содержащей приращение научного знания, а также результаты, подтвержденные в практическом использовании кредитными организациями.

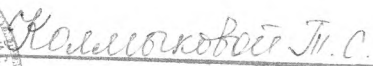
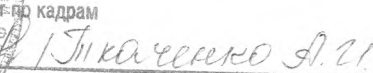
Диссертация выполнена в соответствии с Паспортом специальности ВАК 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит, ее положения соответствуют п. 9.1, 9.3, 9.7, 10.1 (экономические науки), и по своему теоретическому уровню и научной новизне соответствует п. 9 «Положения о присуждении ученых степеней», предъявляемым к диссертациям на соискание научной степени, а автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Официальный оппонент,
заведующая кафедрой финансов и кредита
Федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего
образования «Юго-Западный
государственный университет», д.э.н.

 Т.С. Колмыкова



Подпись
удостоверяю
Специалист по кадрам

Сведения об оппоненте:

Фамилия: Колмыкова

Имя: Татьяна

Отчество: Сергеевна

Ученая степень: доктор экономических наук

Ученое звание: доцент

Место работы: ФГБОУ ВО «Юго-Западный государственный университет»

Должность: заведующая кафедрой финансов и кредита

Контактные адреса:

e-mail: t_kolmykova@mail.ru

телефон: 8 (905) 042-99-99

почтовый адрес: 305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, д. 94

14.09.2015 г.