

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по научной работе и инновациям
ФГБОУ ВПО «Кубанский
государственный университет»
доктор экономических наук, профессор



М.Г. Барышев

2015 г.

О Т З Ы В ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

федерального государственного бюджетного общеобразовательного учреждения высшего профессионального образования «Кубанский государственный университет» на диссертацию Костыковой Марии Юрьевны на тему: «Банковское кредитование малого бизнеса и направления его совершенствования в Российской Федерации», представленную в диссертационный совет Д 212.182.04 при ФГБОУ ВПО «Государственный университет - научно-производственный комплекс» на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 — «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Актуальность темы исследования

Малый бизнес в России является одним из ключевых сегментов отечественной экономики, значимой инфраструктурной составляющей отечественного производства, требует особого внимания государства. Вопросы развития малого предпринимательства напрямую затрагивают организацию работы институтов кредитования, и, в частности, систему экономических отношений, возникающих в процессе банковского кредитования малого бизнеса, которая явилась предметом исследования диссертанта. Небольшая история становления российского предпринимательства, отсутствие значительного опыта отечественных кредитных организаций при создании стратегий кредитования малого бизнеса и кризисные процессы в экономике РФ обострили важность поиска оптимальных вариантов финансирования малых организаций. В связи с этим вопросы развития теоретических и организационно-методических положений

и практических аспектов банковского кредитования малого бизнеса, а также внедрение в кредитный процесс отечественных банков предложений по его активизации приобрели особую значимость в рамках достраивания экономической системы, поддержания социальной функции малого бизнеса, что актуализирует тему исследования.

Отмеченное позволяет сделать вывод, что диссертация Костыковой М.Ю. выполнена на актуальную в теоретическом и практическом плане тему. Позиция соискателя аргументирована в предложениях, выносимых на защиту, и нашла свое отражение в выводах и рекомендациях, сформулированных в работе.

2. Степень обоснованности и достоверности научных положений, выводов и заключений соискателя, сформулированных в диссертации

Достоверность приведенных в диссертации положений, выводов и рекомендаций подтверждается анализом теоретической базы, представленной в разнообразных источниках, и обширного статистического материала, посвященного банковскому кредитованию малого бизнеса, о чем свидетельствует наличие многочисленных ссылок по тексту работы.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, изложенных в диссертации, является достаточно высокой, обусловлена целью и логикой исследования, а также содержанием решаемых задач.

Цель диссертационного исследования, заключающаяся в развитии теоретических и организационно-методических положений и практических аспектов банковского кредитования малого бизнеса, а также идентификации и внедрении в кредитный процесс отечественных коммерческих банков предложений по его активизации (с.5) конкретизируется необходимостью решения шести комплексных задач:

- раскрыть сущность и специфику банковского кредитования малого бизнеса в РФ, выявить его ключевые виды и их отличительные черты;

- выявить факторы, детерминирующие развитие банковского кредитования малого бизнеса и оценить их значимость;

- обобщить опыт банковского кредитования малого бизнеса ведущих отечественных коммерческих банков и дополнить инструментарий банковского кредитования малого бизнеса в РФ;

- оценить состояние банковского кредитования малого бизнеса в РФ и возможности кредитных институтов по его трансформации, выявить проблемы, сдерживающие развитие активных операций;

- предложить на основе анализа опыта зарубежных стран программы развития банковского кредитования малого бизнеса в РФ;

- определить перспективные направления совершенствования банковского кредитования малого бизнеса в РФ и меры по их реализации.

Научные положения, представленные в работе Костыковой М.Ю., достоверны. Обоснованность теоретических выводов и практических рекомендаций подтверждается:

- анализом и обобщением трудов отечественных и зарубежных ученых и всесторонней проработкой многочисленных аспектов методического обеспечения кредитования;

- применением общенаучных и специальных методов исследования – графических, табличных, группировки, классификации, наблюдения, корреляционного и сравнительного анализа, экономико-статистического метода, метода экспертной оценки;

- вовлечением в научный оборот и комплексным анализом значительного объема фактических данных по банковскому кредитованию малого бизнеса за период с 2007 г. по 2014 г. и их обработкой современными методами анализа;

- использованием в исследовании аналитических обзоров, материалов рейтинговых и аудиторских агентств, материалов официальных интернет-сайтов Банка России, ряда зарубежных и отечественных кредитных организаций, материалов, опубликованных по проблематике исследования, а

также информационных данных научно-практических конференций и семинаров;

- внедрением основных положений и рекомендаций диссертационной работы в практику работы отдела продаж малому бизнесу Семилукского отделения и управления кредитования юридических лиц Головного отделения по Воронежской области ЦЧБ ОАО «Сбербанк России», учебный процесс ФГБОУ ВПО «Воронежский государственный университет», что подтверждается соответствующими справками о внедрении.

3. Новизна научных результатов диссертационного исследования

Научная новизна исследования Костыковой М.Ю. заключается в решении теоретических и организационно-методических проблем банковского кредитования малого бизнеса, разработке и практическом внедрении в кредитный процесс коммерческих банков рекомендаций по развитию кредитования малого бизнеса, которые способствуют повышению качества кредитной работы с заявками малых организаций и снижению операционных издержек банков.

Анализ основных положений, составляющих научную новизну диссертационной работы Костыковой М.Ю., позволяет сделать вывод о высокой степени их аргументированности.

Основные результаты, содержащие научную новизну, заключаются в следующем.

Диссертантом предложена уточненная трактовка термина «банковское кредитование малого бизнеса» как элемента комплексной системы банковского обслуживания малого бизнеса и многоэтапного процесса, основанного на стандартных кредитных процедурах, но реализуемых с помощью специфических критериев, видов и методов кредитования малого бизнеса. Особенности функционирования субъектов малого предпринимательства потребовали разработать классификацию видов кредитования по критерию доступности кредитных продуктов (с.21-41).

Обобщены и систематизированы в единой классификации факторы, оказывающие влияние на банковское кредитование малого бизнеса. Предложенная группировка учитывает специфику и макроэкономические условия функционирования малого бизнеса, особенности региональной бизнес-среды, условия деятельности кредитных организаций в РФ (с. 42-60).

С помощью анализа внутренних бизнес-процессов отечественных кредитных организаций автором дополнен методический инструментарий банковского кредитования малого бизнеса (с. 74-88). На наш взгляд, важное практическое значение имеет разработанный диссертантом алгоритм экспресс-мониторинга финансового состояния заемщика, отличающийся от существующих учетом жизненного цикла организации и оценкой вероятности возникновения кризисных ситуаций (с.98-103).

На основе анализа факторов и состояния банковского кредитования малого бизнеса, исследователем обозначены ключевые тенденции этого процесса в России: расширение краткосрочного кредитования на фоне продвижения скорингового кредитования крупными банками, кредитование организаций торговли в ущерб производственным организациям, увеличение комплексного обслуживания, снижение спроса на долгосрочные кредиты со стороны малого бизнеса, изменение стратегий банков по управлению рисками с помощью развития скоринговых систем (с.118), на базе которых сформулированы необходимые для развития кредитования малого бизнеса направления совершенствования со стороны государства, мегарегулятора и коммерческих банков (с.155).

Значимость полученных диссертантом выводов для науки и практической деятельности состоит в том, что реализация предложенных направлений работы институтов кредитования малого бизнеса будет способствовать как удовлетворению кредитных потребностей предпринимательства, так и повышению качества банковского обслуживания данного сегмента вместе с ростом количества активных операций кредитных организаций в целом.

4. Значимость полученных автором диссертации результатов для развития экономической отрасли науки

Теоретическая значимость заключается в том, что полученные в ходе диссертационного исследования результаты расширяют научные представления о теоретических и организационно-методических основах банковского кредитования малого бизнеса. Представленные автором положения и выводы, обоснованные в диссертации, могут быть использованы в качестве методических рекомендаций по совершенствованию банковского кредитования малого бизнеса с целью повышения его эффективности как в краткосрочной, так и в среднесрочной перспективе.

Можно сделать вывод о том, что диссертация не повторяет других исследований на эту тему и вместе с тем является их дополнением и своевременным развитием.

5. Рекомендации по практическому использованию результатов и выводов, приведенных в диссертации

Практическая значимость диссертационной работы Костыковой М.Ю. определяется следующими конкретными рекомендациями: использован авторский алгоритм экспресс-мониторинга финансового состояния заемщика субъекта малого предпринимательства, дополнен методический инструментарий кредитования в части процедур и методов, предложением научно-практических мер для расширения банковского кредитования малого бизнеса в России.

Теоретические и практические выводы, полученные диссертантом, могут быть использованы коммерческими банками, мегарегулятором в процессе организации работы по формированию их стратегии кредитования, а также преподавателями в процессе чтения дисциплин высшей школы «Деньги, кредит, банки», «Кредитная политика коммерческого банка», «Банковские операции».

6. Замечания, дискуссионные положения и спорные вопросы по диссертационной работе

Учитывая несомненные достоинства диссертационной работы Костыковой М.Ю., вместе с тем следует сделать некоторые замечания.

1. Микрокредитование обозначено автором как наиболее перспективный и востребованный вид кредитования малого бизнеса (стр. 35). На наш взгляд, соискателю следовало бы произвести анкетирование малых организаций на предмет изучения кредитных потребностей.

2. Диссертант при анализе состояния банковского кредитования малого бизнеса использует несколько временных периодов исследования (стр. 112-120). При этом не обосновывает именно этот выбор.

3. Соискатель обращается к дефиниции «группа связанных заемщиков» (стр.160), которая в недостаточной мере расшифрована в нормативных документах Банка России. Необходима конкретизация предложений автора по дополнению этого термина.

4. Нуждается в уточнении предложение исследователя по мониторингу кредитной активности малого бизнеса в рамках формирования и постановки ключевых задач для институтов, включенных в этот процесс, разделения ролей участников, разработки комплекса мероприятий по сбору и анализу данных (стр.164).

Отмеченные замечания не затрагивают концептуальных основ диссертационного исследования и не снижают ее общей высокой оценки.

7. Заключение о соответствии диссертационной работы требованиям ВАК Минобрнауки России

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 (п.п. 9.1, 9.3, 9.7. 10.1 (экономические науки)), соответствует п.п. 9, 10 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. №842, а автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Отзыв ведущей организации на диссертацию Костыковой М.Ю. «Банковское кредитование малого бизнеса и направления его совершенствования в Российской Федерации» подготовлен д.э.н., профессором, зав.кафедрой экономического анализа, статистики и финансов экономического факультета ФГБОУ ВПО «КубГУ», Почетным работником высшего образования РФ Пенюгаловой А.В.

Отзыв рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономического анализа, статистики и финансов экономического факультета ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный университет» «22» сентября 2015г., протокол № 3.

Заведующий кафедрой экономического анализа,
статистики и финансов ФГБОУ ВПО
«Кубанский государственный
университет»,
Почетный работник высшего образования
Доктор экономических наук, профессор

А.В. Пенюгалова



Сведения о ведущей организации:

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Кубанский государственный университет» (ФГБОУ ВПО «КубГУ»)

Почтовый адрес: 350040, г. Краснодар, ул. Ставропольская, д. 149

Адрес электронной почты: rector@kubsu.ru;

телефон: 8 (861)219-95-01

« ____ » _____ 2015 г.