

Костыкова Мария Юрьевна

Банковское кредитование малого бизнеса и направления его совершенствования в Российской Федерации

08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

ПРОТОКОЛ № 6/3

заседания счетной комиссии, избранной диссертационным советом

Д 212.182.04

от 30 октября 2015 г.

Состав избранной комиссии: И. В. Сноблякова - председатель
Е. М. - Родионова ; М. А. Власова

Комиссия избрана для подсчета голосов при тайном голосовании по вопросу о присуждении **Костыковой Марии Юрьевне** ученой степени кандидата экономических наук.

Состав диссертационного совета утвержден в количестве 22 человек на период действия номенклатуры специальностей утвержденной приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 25 февраля 2009 г. № 59.

В состав диссертационного совета дополнительно введены — человек.
Присутствовало на заседании 18 членов совета, в том числе докторов наук по профилю рассматриваемой диссертации 5

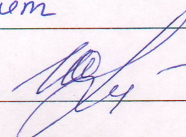
Роздано бюллетеней 18
Осталось нерозданных бюллетеней 4
Оказалось в урне бюллетеней 18

Результаты голосования по вопросу о присуждении ученой степени кандидата экономических наук **Костыковой Марии Юрьевне:**

за 18

против нет

недействительных бюллетеней нет

Председатель счетной комиссии  - И. В. Сноблякова

Члены комиссии  / Е. М. Родионова /

 / М. А. Власова /

Присутствовали члены диссертационного совета:

1. Попова Людмила Владимировна, (заместитель председателя), д.э.н., профессор, 08.00.12;
2. Коростелкина Ирина Алексеевна (ученый секретарь), д.э.н., профессор, 08.00.10;
3. Базиков Александр Александрович, д.э.н., профессор, 08.00.01;
4. Варакса Наталия Геннадьевна, д.э.н., доцент, 08.00.10;
5. Власова Мария Александровна, д.э.н., доцент, 08.00.12;
6. Греков Игорь Евгеньевич, д.э.н., доцент, 08.00.01;
7. Лукьянчикова Татьяна Львовна, д.э.н., доцент, 08.00.01;
8. Ляхова Наталия Ивановна, д.э.н., профессор, 08.00.10;
9. Маслов Борис Григорьевич, д.э.н., профессор, 08.00.12;
10. Никитин Святослав Аркадьевич, д.э.н., профессор, 08.00.12;
11. Романчин Вячеслав Иванович, д.э.н., профессор, 08.00.01;
12. Родионова Екатерина Михайловна, д.э.н., профессор, 08.00.01;
13. Савина Ольга Александровна, д.э.н., профессор, 08.00.01;
14. Садков Виктор Георгиевич, д.э.н., профессор, 08.00.10;
15. Самостроев Георгий Максимович, д.э.н., профессор, 08.00.12;
16. Сизова Ирина Юрьевна, д.э.н., профессор, 08.00.10;
17. Скоблякова Ирина Васильевна, д.э.н., профессор, 08.00.01;
18. Суворова Светлана Павловна, д.э.н., профессор, 08.00.12.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА Д 212.182.04 НА БАЗЕ Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Государственный университет - учебно-научно-производственный комплекс» Министерства образования и науки Российской Федерации ПО ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК

аттестационное дело № _____
решение диссертационного совета от «30» октября 2015г. №6/з

О присуждении Костыковой Марии Юрьевне, гражданину Российской Федерации, ученой степени кандидата экономических наук.

Диссертация на тему: «Банковское кредитование малого бизнеса и направления его совершенствования в Российской Федерации» в виде рукописи по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит принята к защите 13 июля 2015 года, протокол №5/р диссертационным советом Д 212.182.04 на базе Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Государственный университет - учебно-научно-производственный комплекс» Министерства образования и науки Российской Федерации (302020, г. Орел, Наугорское шоссе, д. 29, приказ ВАК Минобрнауки России №197/нк от 2 мая 2012 г. с изменениями от 29 апреля 2013г. №208/нк, от 29 июля 2013г. №350/нк, от 15 июля 2014 г. №419/нк). Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет - учебно-научно-производственный комплекс» переименовано приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 31 августа 2015 года №920 в федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Приокский государственный университет».

Соискатель, Костыкова Мария Юрьевна, 1989 года рождения, в 2010 году окончила Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Воронежский государственный университет» по направлению «Экономика», в 2011 году - по специальности «Финансы и кредит». В период подготовки диссертации с октября 2011 года по сентябрь 2014 год - аспирант Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Воронежский государственный университет».

Диссертация выполнена в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Воронежский государственный университет» Министерства образования и науки Российской Федерации на кафедре «Финансы и кредит».

Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор Гаврилов Виктор Владимирович, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Воронежский государственный университет», кафедра «Финансы и кредит», профессор.

Официальные оппоненты:

Колмыкова Татьяна Сергеевна, гражданин Российской Федерации, доктор экономических наук, доцент, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Юго-Западный государственный университет», кафедра «Финансы и кредит», заведующая кафедрой;

Яблонская Анна Евгеньевна, гражданин Российской Федерации, кандидат экономических наук, Автономная некоммерческая организация высшего образования «Белгородский университет кооперации, экономики и права», кафедра «Финансы и таможенные доходы», старший преподаватель

дали положительные отзывы о диссертации.

Ведущая организация - Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Кубанский государственный университет», г. Краснодар в своем положительном заключении, подписанным Пенюгальной Александрой Васильевной, доктором экономических наук, профессором, заведующей кафедрой «Экономический анализ, статистика и финансы» указала, что диссертация 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. Диссертация является завершенной научной работой, содержащей приращение научного знания, а также результаты, подтвержденные в практическом использовании кредитными организациями. Значимость полученных выводов для науки и практической деятельности состоит в том, что реализация предложенных направлений работы инструментов 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.

Соискатель имеет 16 опубликованных работ, из них по теме диссертации опубликовано 16 научных работ общим объемом 6,15 п.л., в том числе 3 статьи в научных журналах и изданиях, которые включены в перечень российских рецензируемых научных журналов и изданий для опубликования основных научных результатов диссертаций. Работы посвящены решению проблем банковского кредитования малого бизнеса и развитию банковских активных операций.

Наиболее значительные научные работы по теме диссертации:

1. **Костыкова, М.Ю.** Скоринговая модель кредитования малого бизнеса и ее совершенствование в Российской Федерации [Текст] / М.Ю. Костыкова // Финансы и кредит. - 2014. - №15 (591). - С.57-64. - 0,8 п.л.

2. **Костыкова, М.Ю.** Кредитование малого бизнеса как ключевой элемент стратегии развития активных операций отечественных коммерческих банков [Текст] / М.Ю. Костыкова // Современная экономика: проблемы и решения. - 2014. - №4(52). - С. 62-73. - 0,9 п.л.

3. **Костыкова, М.Ю.** Классификация кредитов для малого бизнеса: основные виды и понятия [Текст] / М.Ю. Костыкова // Современная экономика: проблемы и решения. - 2012. - №10(34). - С. 153-164. - 1 п.л.

На диссертацию и автореферат поступило 7 отзывов, в которых подчеркивается актуальность темы диссертационного исследования, ее значимость, новизна, имеющая большое значение для разработки и внедрения в практику работы отечественных банков рекомендаций по совершенствованию кредитного процесса и развитию кредитования малого бизнеса, научная и практическая ценность представленных разработок и предложений автора, достоверность и обоснованность выводов и предложений, соответствие требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. Отмечается, что сформулированные соискателем научно-методические рекомендации позволяют достичь консолидированного

подхода к работе по кредитованию малых организаций в коммерческих банках, решить научную проблему в данной области. Замечания отмечены в отзывах, поступивших из:

1) Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского» от доктора экономических наук, профессора кафедры «Компьютерно-информационные системы в финансово-кредитной сфере» Едроновой В.Н. Замечание: в тексте автореферата отсутствует перечень коэффициентов и показателей, участвующих в оценке финансового состояния заемщика при экспресс-мониторинге кризисных ситуаций (с. 16 рис. 2 автореферата);

2) Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ» от доктора экономических наук, доцента, заведующей кафедрой «Финансовый менеджмент» Когденко В.Г. Замечание: на с. 21 автор перечисляет основные направления совершенствования банковского кредитования малого бизнеса, не раскрывая их содержания и характера воздействия на развитие активных операций банков;

3) Филиала Публичного акционерного общества «Сбербанк России» Центрально-Черноземный банк г. Воронеж от кандидата экономических наук, заместителя директора Управления по работе с Филиальной сетью Котукова А.А. Замечания: 1) в автореферате следовало пояснить при оценке кредитно-инвестиционного потенциала региональных банков выбор периода анализа (2009-2014 гг.); 2) диссертантом выделены тенденции кредитования малого бизнеса, но отсутствует их подкрепление цифровыми материалами (с. 20);

4) Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Волгоградский государственный университет» от доктора экономических наук, профессора кафедры «Корпоративные финансы и банковская деятельность» Гуковой А.В. Замечание: на с. 18 автореферата автор перечисляет способы адаптации зарубежного опыта развития кредитования субъектов малого бизнеса, но не отмечает приоритетных направлений для отечественных банков;

5) Федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Ростовский государственный университет путей сообщения» от доктора экономических наук, профессора, заведующей кафедрой «Экономика и финансы» Андреевой Л.Ю. Замечание: в автореферате отсутствует детализация основных составляющих предлагаемой автором универсальной банковской методики (с. 15);

6) Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Белгородский государственный национальный исследовательский университет» от доктора экономических наук, профессора кафедры «Финансы, кредит и налогообложение» Веретенниковой В.И. Замечание: в предлагаемом диссертантом авторском определении банковского кредитования малого бизнеса прослеживается указание на субъекты малого предпринимательства (с. 12), однако в автореферате не определен их полный состав;

7) Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» от доктора экономических наук, профессора кафедры «Финансовый менеджмент» Лаптева С.В. Замечания: 1) из содержания автореферата остается неясным, было ли количественно оценено влияние снижения отчислений в резерв по кредитам малому бизнесу (с. 17 формула 1 автореферата) на финансовый результат кредитных организаций; 2) не совсем

правильно отождествлять доступность кредита с минимизацией требований по материальному, информационному и аналитико-расчетному обеспечению обоснованности и экономической целесообразности кредита.

Выбор официальных оппонентов обосновывается известным значительным вкладом в развитие теории банковского кредитования малого бизнеса, что подтверждено их опытом работы и соответствующими научными трудами. Согласие на оппонирование имеется. Ведущая организация является одним из известных вузов Российской Федерации и имеет весомое значение в науке по развитию операций кредитования в коммерческих банках. Согласие выступить в качестве ведущей организации по диссертации имеется.

В дискуссии приняли участие Греков И.Е., доктор экономических наук, доцент, заведующий кафедрой «Финансы, денежное обращение, кредит и банки» Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Приокский государственный университет»; Никитин С.А., доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Экономика и менеджмент» Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Приокский государственный университет»; Савина О.А., доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой «Информационные системы» Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Приокский государственный университет»; Скоблякова И.В., доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой «Экономическая теория и управление персоналом» Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Приокский государственный университет»; Варакса Н.Г., доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение» Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Приокский государственный университет»; Маслов Б.Г., доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение» Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Приокский государственный университет»; Базиков А.А., доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Финансы, инвестиции и кредит» Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Орловский государственный аграрный университет»; Попова Л.В., доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой «Бухгалтерский учет и налогообложение» Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Приокский государственный университет».

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

- **уточнено** понятие «банковское кредитование малого бизнеса», отличающееся от ранее предложенных позиционированием его 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, представленных в оригинальной авторской классификации по критерию доступности кредитных продуктов, что позволило разработать классификацию факторов, дополнить инструментарий методического обеспечения и определить направления совершенствования банковского кредитования малого бизнеса (стр. 11-41) (п. 9.1 специальности 08.00.10);

- **сгруппированы факторы**, оказывающие влияние на банковское кредитование малого бизнеса, учитывающие особенности макроэкономических условий деятельности малых организаций и коммерческих банков, региональной бизнес-среды, а также позволяющие обосновать направления совершенствования банковского кредитования малого бизнеса в РФ и предложить меры по их реализации (стр. 42-59, 153-155) (п. 9.1 специальности 08.00.10);

- **уточнена** универсальная банковская методика кредитования малого бизнеса, включающая стандартные кредитные процедуры, учитывающие специфику деятельности малых организаций (стр. 60-88), а также **разработан** алгоритм экспресс-мониторинга финансового состояния заемщика, позволяющий оценить вероятность и выявить признаки зарождения кризисных ситуаций в развитии малой организации с помощью скорингового метода (стр. 89-108) (п. 9.3 специальности 08.00.10);

- **выделены** способы и программы кредитования малого бизнеса, получившие широкое распространение за рубежом, которые подходят для адаптации в отечественной банковской практике, способствуют комплексному обеспечению потребностей заемщиков различными кредитными продуктами и позволяют повысить роль коммерческих банков в области предоставления финансовых услуг малому бизнесу (стр. 132-152, 158) (п. 9.7 специальности 08.00.10);

- **определены** основные тенденции развития банковского кредитования малого бизнеса в РФ, способствующие увеличению ресурсной базы кредитных организаций и повышению инвестиционной привлекательности кредитования, с помощью метода корреляционного анализа **оценен** кредитно-инвестиционный потенциал банков Воронежской области, что позволило обнаружить ряд отклонений в операциях кредитования малого бизнеса от запланированных и предложить меры по их устранению (стр. 109-131) (п. 9.7 специальности 08.00.10);

- **структурированы** вызовы и направления совершенствования банковского кредитования малого бизнеса в РФ, предусматривающие взаимодействие различных институтов кредитования и поддержки малого бизнеса (стр. 156-157, 159-166) (п. 10.1 специальности 08.00.10).

Основные научные положения являются новыми. **Теоретическая значимость** исследования обоснована тем, что полученные научно-методические рекомендации позволяют реализовать комплексный подход к раскрытию сущности банковского кредитования малого бизнеса, уточнить элементы его механизма, выявить специфические инструменты кредитования, а анализ, систематизация и дополнение накопленных знаний и разработок в области кредитования малого бизнеса могут быть востребованными в будущих исследованиях.

Применительно к проблематике диссертации результативно использована совокупность общенаучных и специальных методов (аналогия, группировка, наблюдение, корреляционный и сравнительный анализ, метод экспертной оценки) и автоматизированные системы расчетов. Положения диссертационного исследования аргументированы и подкреплены статистическими и графическими данными, результатами исследований зарубежного опыта банковского кредитования малого бизнеса.

Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что разработанные положения и рекомендации способствуют созданию условий для успешного развития активных банковских операций благодаря всестороннему совершенствованию как экзогенных, так и эндогенных условий взаимодействия коммерческих банков и малого предпринимательства. В частности, **разработана** авторская классификация

факторов кредитования малого предпринимательства в коммерческих банках; **дополнены** методические положения банковского кредитования малого бизнеса; **предложен** комплекс способов кредитования малого бизнеса на основе лучших практик зарубежных банков; **выявлены** основные тенденции развития банковского кредитования малого бизнеса. Другие научные достижения, свидетельствующие о научной новизне и значимости полученных результатов, заключаются в **разработке** экспресс-мониторинга финансового состояния организации-заемщика на основе изучения ее жизненного цикла, а также в **определении и обосновании** направлений и мер совершенствования банковских операций с клиентами сегмента «малый бизнес».

Выводы и рекомендации исследования могут служить непосредственной основой разработки учебно-методических материалов в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Воронежский государственный университет» (394068, г. Воронеж, ул. Хользунова, д. 40) по преподаваемым дисциплинам «Деньги, кредит, банки», «Кредитная политика коммерческого банка», «Банковские операции». Полученные результаты диссертационной работы внедрены в практику деятельности районного (Семилукского отделения) и головного отделений по Воронежской области Центрально-Черноземного банка ОАО «Сбербанк России» в части снижения операционных расходов по организации взаимодействия кредитного комитета и различных служб банка (396901, Воронежская область, г. Семилуки, ул. 9-я января, д. 21а), (396000, г. Воронеж, ул. Плехановская, д. 35А).

Оценка достоверности результатов исследования выявила, что теоретические результаты опираются на фундаментальные работы в области банковского кредитования малого бизнеса российских и зарубежных ученых и согласуются с существующей системой научных взглядов по данной проблематике; идея диссертационного исследования базируется на критическом анализе мирового и российского опыта взаимодействия коммерческих банков и малого предпринимательства; полученные выводы апробированы на международных и российских научных конференциях; использованы научные труды российских и зарубежных ученых, нормативно-правовые акты Российской Федерации, официальные статистические данные Федеральной службы государственной статистики, материалы рейтинговых, аудиторских и консалтинговых агентств аналитические учетные данные коммерческих банков Воронежской области и Отделения по Воронежской области Главного Управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу (Отделение Воронеж), авторские расчеты.

Личный вклад соискателя состоит в выборе актуальной темы, разработке плана диссертационного исследования, непосредственном участии в сборе и обработке необходимых исходных данных, подготовки текста диссертационного исследования с уточнением основных терминов банковского кредитования малого бизнеса, с разработкой конкретных предложений по совершенствованию банковского кредитования малого бизнеса, формулировке научной новизны и положений, выносимых на защиту, теоретической и практической значимости, личном участии диссертанта в обсуждении результатов исследования на международных и всероссийских научно-практических конференциях, составлении оригинального иллюстративного графического и табличного материала, наглядно демонстрирующего результаты исследования, опубликовании по теме диссертации научных работ авторским объемом 6,15 п.л.

Диссертация охватывает приоритетные вопросы теоретико-методических и организационных проблем банковского кредитования малого бизнеса. Решение этих вопросов направлено на практическое внедрение в процесс кредитования коммерческих банков предложений по его развитию, повышению качества кредитной работы служб банка с заемщиками - субъектами малого предпринимательства, способствует снижению операционных расходов кредитной организации, и соответствует критерию внутреннего единства, что подтверждается последовательностью плана исследования и логикой диссертационной работы, непротиворечивой методологической платформой, концептуальностью и взаимосвязью выводов.

На заседании 30 октября 2015 года диссертационный совет Д 212.182.04 пришел к выводу о том, что диссертация представляет собой научно-квалификационную работу, которая соответствует критериям, установленным п. 9 Положения «О присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. №842, и принял решение присудить Костыковой Марии Юрьевне ученую степень кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве - 18 человек, (из них - 5 докторов наук по специальности рассматриваемой диссертации 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит), участвовавших в заседании, из 22 человек, входящих в состав совета, дополнительно введенных на разовую защиту 0 человек, проголосовали: за присуждение ученой степени – 18, против присуждения ученой степени - нет, недействительных бюллетеней – нет.

Заместитель председателя
диссертационного совета



 Попова Людмила Владимировна

Ученый секретарь диссертационного совета

 Коростелкина Ирина Алексеевна

30 октября 2015 года