

## Юсеф Рагид

### Развитие электронных банковских услуг и их оценка соответствия потребностям национальной экономики

#### 5.2.4. – Финансы

ПРОТОКОЛ № 1/8

заседания счетной комиссии, избранной диссертационным советом на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук

**24.2.353.03**

на базе ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева»

от 25 апреля 2023 г.

Состав избранной комиссии 1 Трошина Ирина Александровна  
2 Власова Мария Александровна  
3 Урал Игорь Владимирович

Комиссия избрана для подсчета голосов при тайном голосовании по вопросу о присуждении **Юсефу Рагиду** ученой степени кандидата экономических наук.

Состав диссертационного совета утвержден в количестве 13 человек

В состав совета с правом решающего голоса введены 0 человек.

Присутствовало на заседании 12 членов совета, в том числе докторов наук по профилю рассматриваемой диссертации 6

Роздано бюллетеней 12

Осталось нерозданных бюллетеней 1

Оказалось в урне бюллетеней 12

Результаты голосования по вопросу о присуждении ученой степени кандидата экономических наук **Юсефу Рагиду**:

за 12

против нет

недействительных бюллетеней нет

Председатель счетной комиссии Трошина И.А.

Члены комиссии Власова М.А.

Урал И.В.

**Присутствовали члены диссертационного совета:**

1. Васильева Марина Владимировна, д.э.н., профессор,  
5.2.4. (председатель);
2. Коростелкина Ирина Алексеевна, д.э.н., профессор,  
5.2.4. (заместитель председателя);
3. Тронина Ирина Алексеевна, д.э.н., доцент, 5.2.3.
4. Дедкова Елена Геннадьевна, к.э.н., доцент, 5.2.4. (ученый секретарь);
5. Варакса Наталия Геннадьевна, д.э.н., доцент, 5.2.4.;
6. Ваганова Оксана Валерьевна, д.э.н., профессор, 5.2.4.;
7. Власова Мария Александровна, д.э.н., доцент, 5.2.3.;
8. Головина Татьяна Александровна, д.э.н., профессор, 5.2.3.;
9. Греков Игорь Евгеньевич, д.э.н., профессор, 5.2.4.;
10. Матвеев Владимир Владимирович, д.э.н., профессор, 5.2.4.;
11. Савина Ольга Александровна, д.э.н., профессор, 5.2.3.;
12. Сизова Ирина Юрьевна, д.э.н., профессор, 5.2.3.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА 24.2.353.03, СОЗДАННОГО НА БАЗЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ОРЛОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ И.С. ТУРГЕНЕВА», МИНИСТЕРСТВА НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ПО ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ УЧЁНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК

аттестационное дело № \_\_\_\_\_

решение диссертационного совета от «25» апреля 2023 года № 1/з

О присуждении Юсефу Рагиду, гражданину Сирийской Арабской Республики, ученой степени кандидата экономических наук.

Диссертация «Развитие электронных банковских услуг и их оценка соответствия потребностям национальной экономики» по специальности 5.2.4. – Финансы принята к защите 20.02.2023 г. (протокол заседания № 1/р) диссертационным советом 24.2.353.03, созданным на базе федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева» Министерства науки и высшего образования Российской Федерации (302026, г. Орёл, ул. Комсомольская, д. 95), Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации №1024/нк от 30.08.2022 г.

Соискатель, Юсеф Рагид, 21.05.1987 года рождения, в 2016 году соискатель окончил Университет Дамаска, диплом магистра экономики. В 2021 году Юсеф Рагид закончил аспирантуру федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Белгородский государственный национальный исследовательский университет» Министерства науки и высшего образования Российской Федерации по направлению подготовки 38.06.01 Экономика.

Работает ассистентом кафедры второго иностранного языка института международной коммуникации и международных отношений федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Белгородский государственный национальный исследовательский университет» Министерства науки и высшего образования Российской Федерации.

Диссертация выполнена на кафедре инновационной экономики и финансов федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Белгородский государственный национальный исследовательский университет» Министерства науки и высшего образования Российской Федерации.

Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор Ваганова Оксана Валерьевна, федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Белгородский государственный национальный исследовательский университет», кафедра инновационной экономики и финансов, заведующий кафедрой.

Официальные оппоненты:

Пенюгалова Александра Васильевна – доктор экономических наук, профессор, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Кубанский государственный университет», кафедра экономического анализа, статистики и финансов, заведующий кафедрой;

Гюнтер Ирина Николаевна – кандидат экономических наук, доцент, автономная некоммерческая организация высшего профессионального образования «Белгородский университет кооперации, экономики и права», кафедра финансов и таможенных доходов, доцент  
дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация – федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Уфимский университет науки и технологий», г. Уфа, в своём положительном отзыве, подписанном Галимовой Гузалией Абкадировной, кандидатом экономических наук, доцентом, заведующей кафедрой финансов и налогообложения, указала, что диссертация представляет собой законченную научно-квалификационную работу, обладает высокой степенью научной новизны, заключающейся в развитии теоретических и практических положений развития электронных банковских услуг в части разработки научно-методического подхода к определению инструментов и методов взаимодействия факторов развития электронных банковских услуг.

Соискатель имеет 12 опубликованных работ, в том числе по теме диссертации опубликовано 12 работ, из них в рецензируемых научных изданиях опубликовано 7 работ. Публикации посвящены проработке вопросов в сфере развития электронных банковских услуг, их анализу и оценке соответствия потребностям национальной экономики. В диссертации отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных соискателем учёной степени работах. Авторский объем публикаций по теме диссертационного исследования составляет 5,05 п.л. Наиболее значительные научные работы по теме диссертации: Юсеф Р. Анализ социально-экономической эффективности электронных банковских услуг // Научный результат. Экономические исследования. – 2022. – Т. 8. – № 3. – С. 145-153; Юсеф Р. Факторы, влияющие на удовлетворённость клиентов электронными банковскими услугами // Финансовая экономика. – 2021.– № 11. – С. 96-101.; Юсеф Р., Ваганова О.В. Развитие интернет-банкинга как инновационного канала распространения в Сирии // Научный результат. Экономические исследования. – 2021. – Т. 7. – № 4. – С. 95-102; Юсеф Р. Факторы, влияющие на принятие электронных банковских услуг в России // Журнал прикладных исследований. - № 6. – Т. 3. – 2021. – С. 219-227.

На диссертацию и автореферат поступили отзывы: 1) от д.э.н., профессора Семенковой Е.В. об отсутствии в автореферате объяснений о проведённом анализе современного состояния и оценке угроз безопасности электронных банковских услуг в России, а также об отсутствии в автореферате объяснений проведённой оценки влияния электронных банковских услуг на финансовые показатели банков и анализ социально-экономической эффективности

электронных банковских услуг; 2) от д.э.н., доцента Береговых Т.В. об отсутствии уточнений о том, каким образом расшифруются сокращения моделей и теорий степени удовлетворённости потребностей клиента; 3) от к.э.н., доцента Микалута С.М. об отсутствии большей конкретизации (вывода 5 на странице 21 автореферата) совершенствования стратегии развития электронных банковских услуг в современных условиях функционирования и цифровизации банковской деятельности; 4) от к.э.н., доцента Головановой Е.А. без замечаний; 5) д.э.н., профессора Бабаджанова Д.Д. об отсутствии в автореферате информации относительно мирового опыта оценки уровня взаимодействия факторов развития электронных банковских услуг, которая заявлена в структуре диссертации в первой главе (с. 7 автореферата), а также рекомендации по поводу перефразирования названия темы (... услуг и оценка их соответствия ...); 6) от к.э.н., доцента Каменских Н.А. без замечаний; 7) от к.э.н., доцента Хайруллиной А.Д. о недостаточно уделенном внимании в автореферате детализации данных экспертных оценок в блоке «Платёжные технологии и сервисы» и недостаточно четкого представления выгодоприобретателей результатов данного исследования.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается их значительным вкладом в решение актуальных задач в развитие теории, базовых концепций формирования и развития электронных банковских услуг, оценке их эффективности, что подтверждено их опытом работы и соответствующими научными трудами и определяет способность объективно оценивать уровень научно-методической ценности диссертации.

**Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:** с авторской позиции **раскрыто** понятие «электронные банковские услуги»; **выделены** и систематизированы факторы формирования и развития электронных банковских услуг, которые представлены в виде методического контура, оказывающего влияние на стимулирование и внедрение финансовых/банковских инноваций в соответствии с развитием новых методов предоставления банковских услуг; **предложена** структурная модель оценки уровня взаимодействия факторов развития электронных банковских услуг, позволяющая определить специфику финансового рынка и адаптировать банковские услуги к его потребностям; **разработана** экономико-математическая модель оценки влияния реализации электронных банковских услуг на финансовые показатели банков, отличающаяся от имеющихся трехкомпонентностью и согласованностью уровней; **доказано**, что на основе использования экономико-математической модели оценки влияния электронных банковских услуг на финансовые показатели банков можно определить уровень цифровизации банка; **усовершенствована** стратегия развития цифровизации банковской деятельности на основе использования методики оценки влияния значимых факторов на финансовые результаты банка.

**Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:** доказаны положения и основанные на них методические подходы, вносящие вклад в развитие теоретико-методических основ становления и развития электронных банковских услуг, расширяющие границы

применения полученных результатов для эффективного функционирования банков, позволяющие разработать стратегию развития электронных банковских услуг на основе потребностей национальной экономики.

**Применительно к проблематике диссертации результативно** (эффективно, то есть с получением содержащих новизну результатов) использован комплекс существующих базовых методов исследования, а именно статистико-экономического и логического анализа, элементы и методы системного подхода, экономико-математическое моделирование, эвристические методы, а также методы экспертных оценок. Разработанные научные, теоретические и практические положения формируются посредством логического обобщения проводимого исследования и предлагаемых разработок.

**Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что разработана и внедрена** в деятельность банков для определения степени зависимости «затраченные ресурсы на покупка/разработку и внедрение электронных банковских услуг – финансовые результаты» экономико-математическая модель, позволяющая определить их целесообразность. *Определены перспективы практической реализации* разработанной стратегии развития электронных банковских услуг, нацеленной на повышение востребованности интернет банкинга среди потребителей при снижении затратности на внедрение банковских инноваций.

Практическая ценность исследования заключается в *возможности использования* в деятельности банков структурной модели оценки уровня взаимодействия факторов развития электронных банковских услуг. Полученные теоретические выводы и методические рекомендации могут *стать базовой основой* для последующих теоретических и прикладных разработок в области исследования деятельности коммерческих банков, а также деятельности Центрального Банка России.

**Оценка достоверности результатов исследования** выявила: теоретическая линия работы построена на известных, проверяемых данных и фактах, материалах статистики Центрального банка России, согласуется с собственными расчётами автора; разработанные методические подходы в управлении банковской системой с использованием нормативных и информационных материалов определены масштабом собранной эмпирической базы исследования, обеспечиваются разработанной методикой оценки влияния электронных банковских услуг на финансовые результаты банков; использованы данные официальных сайтов, информация, представленная в статистической отчётности, нормативно-правовые акты по рассматриваемому в диссертационном исследовании кругу вопросов.

**Личный вклад** соискателя состоит в выборе актуальной темы, постановке цели диссертационного исследования, выборе объекта и предмета исследования, построении логической последовательности проведенного исследования и формирования основных научных результатов, сборе, обработке и интерпретации данных по теме диссертационного исследования,

личном участии соискателя в обсуждении результатов исследования на международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях, составлении оригинального иллюстрационного графического материала, наглядно демонстрирующего результаты исследования, опубликовании по теме диссертационного исследования 12 научных работ.

В ходе защиты диссертации были высказаны следующие критические замечания:

- 1) о необходимости пояснения механизма формирования стратегии развития электронных банковских услуг: каким образом будут учтены выявленные факторы внешней и внутренней среды, как будет осуществляться мониторинг ее реализации и обратная связь;
- 2) о целесообразности увеличения числа кредитных организаций в качестве выборки для исследования применения разработанной автором экономико-математической модели оценки влияния реализации электронных банковских услуг на финансовые показатели банков;
- 3) о целесообразности отражения в автореферате результатов анализа современного состояния и оценки угроз безопасности электронных услуг в России, проведенных в аналитической части работы;
- 4) о необходимости более глубокого изучения современных потребностей национальной экономики в построении стратегии развития электронных банковских услуг: факторы, инструменты, элементы потребностей (третья глава);
- 5) о необходимости наглядного представления полученных результатов в динамике;
- 6) о выигрышности для исследования отражения изменения вектора развития электронных банковских услуг в зависимости от состояния национальной экономики.

Соискатель, Юсеф Рагид, ответил на задаваемые ему в ходе заседания вопросы и согласился с критическими замечаниями и рекомендациями, высказанными ему в ходе дискуссии в рамках заседания диссертационного совета.

На заседании 25 апреля 2023 года диссертационный совет 24.2.353.03 принял решение за приращение научных знаний в области развития теории и практики внедрения электронных банковских услуг и их оценки соответствия потребностям национальной экономики присудить Юсефу Рагиду учёную степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 12 человек (из них 6 докторов наук по специальности рассматриваемой диссертации 5.2.4. – Финансы, участвующих в заседании), из 13 человек, входящих в состав совета, дополнительно введены на разовую защиту 0 человек, проголосовали: за – 12, против – нет, недействительных бюллетеней – нет.

Председатель  
диссертационного совета

Учёный секретарь  
диссертационного совета

25 апреля 2023 г.



Васильева Марина Владимировна

Дедкова Елена Геннадьевна