

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

СОВЕТ ПО ЗАЩИТЕ ДИССЕРТАЦИЙ
НА СОИСКАНИЕ УЧЁНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК,
НА СОИСКАНИЕ УЧЁНОЙ СТЕПЕНИ ДОКТОРА НАУК
(ДИССЕРТАЦИОННЫЙ СОВЕТ)
Д 505.001.107

Решение диссертационного совета
от 18.03.2021
№ 6-21/107

Аттестационное дело № 41-17/107(14з-21)

З А К Л Ю Ч Е Н И Е

диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107
по диссертации на соискание ученой степени кандидата наук
о присуждении Юань Сышэну,
гражданину Китайской Народной Республики,
учёной степени кандидата экономических наук

Диссертация «Теневая банковская деятельность: природа и способы ее регулирования» по научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки) принята к публичному рассмотрению и защите 29.10.2020 (протокол заседания № 13-20/107) диссертационным советом Д 505.001.107, созданным Финансовым университетом в соответствии с правами, предусмотренными в пункте 3.1. статьи 4 Федерального закона «О науке и государственной научно-технической политике» от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ, приказом Финансового университета от 09.01.2019 № 0009/о, изменения внесены приказами Финансового университета от 30.04.2019 № 1111/о, от 29.11.2019 № 2552/о, от 02.12.2019 № 2592/о.

Соискатель Юань Сышэн, 1990 года рождения, в 2019 году освоил программу подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре по направлению подготовки 38.06.01 «Экономика» с присвоением квалификации «Исследователь. Преподаватель-исследователь» федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации». В настоящее время Юань Сышэн работает специалистом 2 категории финансового отдела Дирекции по развитию проектов ООО «СиАрСиСиРус» (Москва, самостоятельная организация).

Диссертация Юань Сышэна выполнена в Департаменте финансовых рынков и банков ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Москва, Правительство Российской Федерации).

Научный руководитель – кандидат экономических наук, доцент Терновская Елена Петровна, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Финансовый факультет, Департамент банковского дела и финансовых рынков, профессор департамента.

По месту выполнения диссертации выдано положительное заключение по диссертации от 28.01.2020 № 00547.

Соискатель имеет 7 опубликованных работ общим объемом 4,7 п.л. (авторский объем 4,0 п.л.); из них 4 статьи общим объемом 2,85 п.л. (весь объем авторский) в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России, 1 статья общим объемом 0,5 п.л. (авторский 0,2 п.л.), в издании, входящем в международную цитатно-аналитическую базу «Scopus».

В опубликованных научных работах раскрыты основные положения научной новизны, отраженные в диссертационном исследовании и выносимые на защиту.

К наиболее значительным работам соискателя следует отнести:

Юань, С. Теневая банковская система в России и Китае: особенности и основные отличия / С. Юань // Финансовая экономика. – 2019. – № 2 (часть 3). – С. 314-318. – ISSN 2075-7786; Юань, С. Теневая банковская деятельность: методические подходы к оценке и особенности регулирования / С. Юань // Теория и практика общественного развития. – 2019. – № 5 (135). – С. 48-52. – ISSN 1815-4964; Юань, С. Направления интеграции банковских и небанковских структур для расширения финансирования предприятий МСП / С. Юань // Российский экономический интернет-журнал. – 2019. – № 2. – ISSN 2218-5402. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: http://www.e-rej.ru/Articles/2019/Yuan_Sisheng.pdf ; Yuan, Sisheng The influence of modern financial technologies on the level of shadow economy and banking = Влияние современных финансовых технологий на уровень теневизации экономики и банковской деятельности / Helena P. Ternovskaya, Sisheng Yuan // Springer Nature Switzerland AG 2020 ISC 2019: Scientific and Technical Revolution: Yesterday, Today

and Tomorrow. - pp. 1697-1706. // <https://www.springer.com/gp/book/9783030479442>
DOI: 10.1007/978-3-030-47945-9_181 (проиндексировано в 2021 г.)

В представленных и других работах отражены теоретические и прикладные аспекты исследования теневой банковской деятельности: раскрыты масштабы и формы проявления теневой банковской деятельности в современных условиях; рассмотрены особенности теневого банкинга в Китае и России; предложены методические подходы к оценке влияния факторов на степень развития теневой банковской деятельности; даны рекомендации по организации системы банковского краудфандинга, нацеленной на расширение финансирования предприятий малого и среднего бизнеса.

В диссертации Юань Сышэна отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных работах, в которых изложены научные результаты диссертации.

Лица, включенные в состав диссертационного совета, представили 12 письменных отзывов на диссертацию, из них 12 положительных, 0 отрицательных.

На диссертацию и автореферат диссертации поступили отзывы от:

1. Наточеевой Н.Н. (ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», д.э.н.). Отзыв является положительным. В качестве замечаний отмечено следующее. В автореферате отсутствует детальная расшифровка критериев отличия теневого банкинга в различных странах. Кроме того, так как в предлагаемой автором методическом подходе к оценке влияния различных факторов на формы и масштабы теневого банкинга предлагается использовать в качестве одного из ее элементов методику оценки уровня теневой экономики, которая может быть разработана Банком России, следовало бы обозначить ее основные принципы, учитывающие противоречивую оценку размеров и проявлений теневой экономики в России.

2. Ван Юго (Шаньдунский гидротехнический институт, профессор). Отзыв является положительным. В качестве замечания отмечено, что можно было бы уделить больше внимания влиянию на проявления теневого банкинга технологического фактора, учитывая активное развитие информационных и финансовых технологий в экономике в целом, и в банковской сфере, в частности.

3. Терентьевой О.И. (ФГБОУ ВО «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова», к.э.н.). Отзыв является положительным. Отмечена некорректность утверждения, что «деятельность субъектов теневого банкинга направлена на удовлетворение потребностей инвесторов, способствует либерализации экономики и увеличивает эффективность распределения ресурсов», при этом разъясняемого в дальнейшем исходя из авторской трактовки понятия теневого банкинга на с.8 автореферата.

4. Ван Жуинь (Шаньдунский политехнический институт, профессор). Отзыв положительный. В качестве замечания указано, что следовало бы подробнее рассмотреть особенности взаимодействия и взаимовлияния теневой экономики и теневой банковской деятельности. При этом мог быть шире использован анализ исследований зарубежных авторов по этой проблеме.

В процессе защиты соискателем даны исчерпывающие ответы и необходимые разъяснения на замечания, содержащиеся в полученных отзывах.

В результате публичного рассмотрения и защиты диссертации Юань Сышэна на тему «Теневая банковская деятельность: природа и способы ее регулирования» диссертационный совет установил, что:

1. Соискатель ученой степени Юань Сышэн соответствует установленным требованиям к соискателям ученой степени как лицо, подготовившее диссертацию на соискание ученой степени кандидата наук при освоении программы подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре.

2. Название темы и содержание диссертации Юань Сышэна соответствуют научной специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» и отрасли науки - экономические науки, по которым проводится публичное рассмотрение и защита диссертации в диссертационном совете.

3. Соискатель ученой степени Юань Сышэн предложил решение актуальной научной задачи, имеющей важное практическое значение в области банковской деятельности, а именно: выявление особенностей, форм проявления и факторов развития теневой банковской деятельности, что позволит на основе соответствующих мер регулирования минимизировать ее негативное воздействие на национальную экономику.

4. Соискатель ученой степени Юань Сышэн ввёл в научный оборот следующие новые научные результаты:

теоретические:

- определен комплекс факторов влияния на развитие теневой банковской деятельности;

методические:

- развит методический подход к сравнительному анализу теневого банкинга в различных странах на основе комплекса признаков;

- разработана оригинальная методика оценки влияния факторов на степень развития теневой банковской деятельности.

практические:

- разработаны меры по ограничению неконтролируемого расширения теневой банковской деятельности и реализации ее негативного влияния на экономику;

- даны предложения по интеграции банковских и небанковских структур с целью расширения доступа к финансовым услугам населения и хозяйствующих субъектов.

5. Диссертация Юань Сышэна на тему «Теневая банковская деятельность: природа и способы ее регулирования» обладает внутренним единством и логикой: все разделы диссертации нацелены на достижение поставленной цели – выявление особенностей и проблем теневой банковской деятельности для разработки способов ее регулирования и ограничения, направленных на предотвращение негативного воздействия теневого банкинга на развитие экономики страны.

6. Обоснованность положений и выводов диссертации «Теневая банковская деятельность: природа и способы ее регулирования» подтверждена следующими аргументами:

- корректным использованием положений действующей нормативно-правовой базы, основных теоретических положений в области банковского дела, применением актуальных научных методов исследования, сбора и обработки исходной информации;

– сравнительным анализом авторских результатов исследования особенностей и тенденций развития теневой банковской деятельности с результатами, представленными в независимых источниках по данной тематике и отраженными ссылками в тексте диссертации;

- использованием данных широкого круга официальных источников информации, а также сведений, полученных в ходе самостоятельной практической деятельности.

Достоверность результатов, полученных Юань Сышэном, обусловлена использованием в качестве теоретической, методологической и информационной базы научных положений теории банковского дела, статистической и аналитической информации, размещенной на официальных сайтах Центрального банка Российской Федерации, Народного банка Китая, международных финансовых организаций; применением в процессе исследования общенаучных методов: аналитических группировок, аналогий, графического, исторического, экономико-статистического; структурного, факторного анализа; положительными результатами апробации научных положений, выводов и рекомендаций на научных конференциях международного уровня; согласованностью научных выводов и данных практического исследования.

7. Результаты диссертации Юань Сышэна внедрены в практическую деятельность ООО «Глобал Финанс Менеджмент». Материалы диссертации по анализу особенностей теневой банковской деятельности в России использовались при проведении аналитических исследований тенденций развития российского финансового рынка по заказу основных клиентов компании – китайских инвесторов. Предложенные методические подходы к оценке степени теневиизации банковской деятельности применяются для сопоставления уровня теневой банковской деятельности в Китае с другими странами и способствуют совершенствованию отраслевых исследований компаний.

Полученные результаты диссертационного исследования докладывались и получили одобрение на международных научных конференциях.

8. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Юань Сышэна в науку, который выразился в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах

процесса исследования, личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования, обработке и интерпретации данных, выполненных лично автором, подготовке публикаций, отражающих основные результаты исследования; участии в научных конференциях.

9. Все материалы или отдельные результаты, заимствованные и использованные Юань Сышэном из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источников заимствования.

Соискателем ученой степени Юань Сышэном получены следующие научные результаты:

- дополнено научное знание о теневой банковской деятельности посредством: определения комплекса факторов (политических, экономических, технологических, психологических, моральных), влияющих на формы и объемы теневой банковской деятельности (С. 19-20); обоснования характера влияния этих факторов на развитие теневого банкинга (С. 21-22); классификации форм проявления теневой банковской деятельности по институциональному, функциональному, смешанному признакам и по уровню легитимности (С. 27-28);

- развитием сложившихся в науке методических подходов к анализу и оценке масштабов и степени развития теневой банковской деятельности является предложенный автором комплекс признаков, впервые используемых по новому целевому назначению - для проведения межстранового сравнительного анализа теневого банкинга. Данный комплекс признаков включает: субъектный состав; сложность структуры посредников; уровень рисков, качество активов и эффективность деятельности; жесткость и направленность регулирования, особенности и направления небанковского финансирования и привлечения средств; степень легитимности; влияние на экономическое развитие (С. 106-107; 139);

- внесены новые элементы в многофакторную модель оценки степени развития теневой банковской деятельности посредством разработки оригинальной методики оценки влияния факторов на степень развития теневой банковской деятельности, включающей: составленный автором алгоритм оценки (С. 151); известные методы измерения факторов, систематизированные автором (С. 141-150,

152); разработанные автором критерии перевода количественных значений уровня факторов в балльную шкалу (С. 153); способ расчета интегрального показателя на базе средневзвешенной величины (С. 153);

- дополнено существующее знание о способах ограничения неконтролируемого расширения теневой банковской деятельности и реализации ее негативного влияния на экономику следующими авторскими предложениями: совершенствование регулирования рекламы финансовых услуг, усиление ответственности за нарушение законодательства и ведение незаконной предпринимательской деятельности, повышение требований к квалификации сотрудников правоохранительных и судебных органов для выявления новых форм и способов осуществления незаконной банковской деятельности, в том числе с применением новых финансовых технологий (С. 155-157);

- конкретизированы существующие знания о способах интеграции банковских и небанковских структур с целью расширения доступа к финансовым услугам населения и хозяйствующих субъектов, посредством авторских предложений по развитию практики взаимодействия коммерческих банков и микрофинансовых организаций на основе разделения их функций и использования мер государственной поддержки (С. 162), по организации системы банковского краудфандинга (С. 168-169).

10. Основные научные результаты диссертации опубликованы в четырех научных работах в рецензируемых научных изданиях, определённых ВАК при Минобрнауки России.

11. Соискатель ученой степени Юань Сышэн в ходе работы над диссертацией и ее публичной защиты показал себя как исследователь, способный к самостоятельной научной деятельности:

- проявил необходимые общие теоретические знания по научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки);

- овладел навыками проведения самостоятельных прикладных научных исследований, принципами, логикой и методологией научного познания;

- продемонстрировал умение достаточно логично и аргументированно излагать материал о проблемах и особенностях теневой банковской деятельности в контексте ее воздействия на развитие экономики и деятельность институтов финансового рынка; владение теоретическими и методическими аспектами по вопросам регулирования теневого банкинга с учетом его неоднозначного влияния на экономические процессы;

- показал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении актуальных задач экономической отрасли науки под руководством научного руководителя.

На заседании 18 марта 2021 г. диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.107 принял решение присудить Юань Сышэну учёную степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.107 в количестве 12 человек, из них 6 докторов наук по профилю (специализации) научной специальности рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 12 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за присуждение ученой степени - 12, против присуждения ученой степени - нет, недействительных бюллетеней- нет.

Председатель диссертационного совета
Финансового университета Д505.001.107,
доктор экономических наук, профессор

О.И. Лаврушин

Учёный секретарь диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.107,
доктор экономических наук, профессор

Н.А. Амосова

18.03.2021