



山东理工职业学院
Shandong Polytechnic College

致俄罗斯联邦政府财经大学
505.001.107 博士、副博士候选人论文
答辩委员会

评语

关于题目为《影子银行经济活动：特征及调控方法》的论文摘要，作者苑嗣圣，用于获取专业《08.00.10 - 金融、信贷与货币流通》经济学副博士学位

影子银行的发展基于金融资源分配有效性和其对经济主体的可行性需求的提高成为了与银行业密切相关的新鲜事物。同一时间，为降低因透明度不高等风险事件出现的可能性，应分析、研究其出现的原因、特点及近期发展态势以便制定适合的调控措施。上述备受关注的问题在候选人苑嗣圣标题为《影子银行经济活动：特征及调控方法》的研究性论文中均有涉及。

候选人的论文主旨是以影子银行特征、国内外经验分析和影响影子银行模式、规模、对国家经济影响的因素组合分析等为基础，建立了调控和限制影子银行经济活动的措施方案。

候选人对影子银行经济活动制定了特有的分类标准，该标准对其综合特征做出进一步解析，以此标准为基础制定了影响影子银行发展的两个方向 - 刺激和限制特性。

论文还提出了像各类因素因子对影子银行发展程度和其模式改变影响的评价方法。基于一些影子银行机构对提高企业和居民金融服务可行性，特别是对中小企业，结合、分配银行和非银行两机构的功

山东省济宁市太白湖新区济宁大道 37 号
邮编: 272067
Tel:0537-3617778

No. 37, Jining Avenue, Taibaihu New District,
Jining City, Shandong Province, 272067, P.R.CHINA



山东理工职业学院²

Shandong Polytechnic College

能和潜在风险，推出了新的合作模式。

通过对论文摘要和已发表论文的阅读，该论文含有解决科研任务的方案，同时具有理论层面和实践层面的学术意义。

作为论文建议应注意以下方面。虽然很难不同意候选人对影子银行经济活动起因之一为影子经济这个观点，应该对此观点更详尽研究相互之间的联系，使该因素的阐述更具说服力。同时还可以从国外其他作者研究此问题的角度入手。但是上述的建议没有降低对论文理论性和实践性的学术意义。

根据论文摘要内容可以得出结论，候选人苑嗣圣题为《影子银行经济活动：特征及调控方法》的论文为独立完整的学术研究，有效地解决了学术问题，具有重要的科学和实践价值。论文符合俄罗斯联邦政府2013年9月24日颁布的842号《授予学位条例》第9条的规定，候选人苑嗣圣可授予专业08.00.10《金融、信贷与货币流通》经济学副博士学位。

王汝印，

教授，山东理工职业学院，金融会计学院

2021年 1 月 29 日

签字: 王汝印

Tel: 139 537 57239

E-mail: shidaochu@126.com

Шаньдунский политехнический институт

В диссертационный совет Финансового университета 505.001.107 по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Юань Сышэна на тему «Теневая банковская деятельность: природа и способы ее регулирования», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Сравнительно новым явлением, связанным с деятельностью банковского сектора, стало развитие теневого банкинга, обусловленное потребностью в повышении эффективности распределения финансовых ресурсов и их доступности субъектам экономики. В то же время для предотвращения возможных кризисных явлений, связанных с недостаточной прозрачностью и рисками теневой банковской деятельности необходим анализ причин, особенностей и последствий ее развития для разработки адекватных методов воздействия на эти процессы. Данные обстоятельства подтверждают актуальность диссертационном исследования Юань Сышэна «Теневая банковская деятельность: природа и способы ее регулирования».

Основой диссертации является характеристика теневого банкинга, анализ зарубежного опыта, выявления факторов, определяющих его возможные формы, масштабы и последствия для развития национальной экономики.

Разработка автором собственных критериев классификации теневого банкинга позволила выявить комплексный характер этого неоднозначного

Шаньдунский политехнический институт

явления, что послужило основой для разработки двух групп мер воздействия на развитие теневой банковской деятельности – стимулирующего и ограничительного характера.

Представляют интерес такие положения диссертационного исследования, как формирование методологического подхода к оценке влияния различных факторов, анализу которых посвящена теоретическая часть работы, на степень развития теневого банкинга и модификацию его форм, обоснование необходимости поддержки функционирования некоторых институтов теневого банкинга, повышения доступности финансовых услуг для населения и предприятий, малого и среднего бизнеса; разработка механизма интеграции банковских и небанковских организаций при оказании таких услуг с учетом распределения между ними соответствующих функций и потенциальных рисков.

Рассмотрение содержания автореферата и публикаций по теме исследования позволяет утверждать, что представленная работа содержит решение актуальной научной задачи, имеющей теоретическое и практическое значение.

В качестве замечания следует отметить следующее. Хотя трудно не согласиться с утверждением автора о том, что одним из источников теневой банковской деятельности является теневая экономика в целом, следовало бы подробнее рассмотреть особенности их взаимодействия и взаимовлияния, что придало бы данному положению большую убедительность. При этом мог быть шире использован анализ зарубежных авторов по этой проблеме. Однако отмеченные недостатки не снижают теоретической и практической ценности представленной диссертации.

Исходя из содержания автореферата, можно сделать вывод о том, что диссертационная работа С. Юаня на тему «Теневая банковская деятельность:

природа и способы ее регулирования» является самостоятельным и
завершенным научным исследованием, в котором успешно решена
важнейшая научная проблема, имеющая большое научно-практическое
значение. Работа соответствует требованиям п. 9 «Положения о присуждении
ученых степеней», утвержденного постановлением Правительства
Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842, а ее автор достоин
присуждения ученой степени кандидата экономических наук по
специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Ван Жуинь,
профессор, Шаньдунский политехнический институт,
институт финансов и бухгалтерии
«29» января 2021 г.

Подпись: - подпись
Телефон: 13953757239
Эл. Почта: shidaochu@126.com

пр.Шаньдун, г. Цзинин, р-он Новый Тайпэй, пр. Цзинин, д.37
Индекс: 272067
Тел.: 0537-3617778

Российская Федерация.

Город Москва.

Девятнадцатого февраля две тысячи двадцать первого года .

Я, Дзиковская Галина Владимировна, нотариус города Москвы, свидетельствую подлинность подписи переводчика Абдуллаевой Дийоры Камалетдиновны.

Подпись сделана в моём присутствии.

Личность подписавшего документ установлена.

Зарегистрировано в реестре: № 77/165-н/77-2021-4-338

Уплачено за совершение нотариального действия. 400 рублей 00 копеек

Г.В.Дзиковская

Всего прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 5 лист (-а, -ов)

Нотариус