

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук
Балалаева Игоря Васильевича
по теме: «Обеспечение финансовой доступности
в целях устойчивого финансового развития»
доктора экономических наук, доцента
Господарчук Галины Геннадьевны,
включённой в списочный состав диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.107 по защите диссертаций
на соискание ученой степени кандидата наук,
на соискание ученой степени доктора наук

Балалаев Игорь Васильевич представил диссертацию на тему:
«Обеспечение финансовой доступности в целях устойчивого финансового
развития» на соискание учёной степени кандидата экономических наук к
публичному рассмотрению и защите по научной специальности
5.2.4. Финансы (экономические науки).

Содержание диссертации соответствует п. 1. «Теория и методология
финансовых исследований» Паспорта научной специальности 5.2.4. Финансы
(экономические науки).

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите
диссертации по следующим основаниям.

Актуальность и структура работы, логика изложения материала, последовательность изложения

Одним из важнейших компонентов финансового развития стран
является доступность финансовых продуктов и услуг для населения и
бизнеса. В связи с этим обеспечение финансовой доступности становится
приоритетной задачей органов государственного управления и, прежде
всего, центральных банков. В настоящее время Банком России уже
реализуются проектные инициативы повышения доступности финансовых
услуг. Однако результаты ее повышения остаются еще недостаточно

исследованными. Это определяет актуальность темы диссертационной работы.

Целью диссертационного исследования является разработка теоретико-методологических положений и практических рекомендаций по повышению доступности финансовых продуктов и услуг для населения и бизнеса, позволяющих гармонизировать процессы повышения финансовой доступности с требованиями устойчивого развития экономики.

Для достижения указанной цели автором диссертационной работы были решены следующие задачи: сформулировано новое научное понятие «устойчивое финансовое развитие»; разработаны принципы устойчивого финансового развития; выявлены значимые факторы финансовой доступности в России; разработаны предложения по расширению спектра частных показателей, используемых в расчете индекса финансовой доступности; выполнен анализ влияния финансовой доступности на финансовый сектор; введено в научный оборот понятие «инфраструктура финансовой доступности» с предложениями по составу потенциальных элементов инфраструктуры финансовой доступности; идентифицированы потенциальные риски, рискообразующие факторы и ограничения, характерные процессу обеспечения финансовой доступности, и разработан комплекс рекомендаций по снижению отрицательных эффектов от повышения финансовой доступности.

Анализ содержания диссертационной работы показывает, что структура работы и последовательность изложения материала соответствуют плану диссертации и логике исследования. Содержание работы соответствует поставленным в исследовании задачам. Степень достижения цели и решения поставленных задач диссертационной работы соответствуют требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям.

Научная новизна диссертационного исследования

Научная новизна исследования заключается в расширении и углублении теоретических знаний, развитии аналитического инструментария и разработке практических рекомендаций, позволяющих гармонизировать процессы повышения финансовой доступности с требованиями устойчивого развития экономики.

Среди наиболее значимых научных результатов, полученных в диссертационном исследовании Балалаева Игоря Васильевича, следует отметить следующие:

- введено в научный оборот понятие инфраструктуры финансовой доступности как особой среды доверенного цифрового пространства, состоящей из комплекса инфраструктурных решений, ориентированных на предоставление беспрепятственного доступа к полному спектру цифровых финансовых услуг для отдельных групп населения и бизнеса с целью гармонизации финансовой доступности и социально-экономического развития (С. 90-91);

- разработаны принципы устойчивого финансового развития (эффективность экономического роста; приоритет минимизации негативного воздействия на экономических агентов и окружающую среду; нацеленность на повышение благосостояния, качества и уровня жизни населения; ограниченность финансового развития; включенность в доверенное цифровое пространство; содействие формированию инфраструктуры финансового развития), позволяющие сформировать направления гармонизации финансовой доступности с требованиями устойчивого развития экономики (С. 44-45);

- расширен перечень частных показателей, используемых при расчете индекса финансового развития и индекса финансовой доступности, путем включения в этот перечень следующих показателей: принятие криптовалют, уровень разработки/ имплементации цифровой формы денег, выпускаемых центральным банком; уровень устойчивости развития финансовых

институтов на основе индекса целей устойчивого развития, что позволяет повысить репрезентативность и объективность результатов оценки уровня финансового развития и финансовой доступности (С. 81-85);

- выявлены значимые факторы, оказывающие влияние на финансовую доступность в России (защита прав собственности, открытость международной торговли, уровень покупательной способности национальной валюты, уровень качества государственного регулирования) (С. 77-80), а также характерные риски и рискообразующие факторы, возникающие в ходе реализации регулятором и финансовыми институтами мер по повышению финансовой доступности (снижение уровня финансовой устойчивости организаций, рост неплатежеспособности населения, рост уровня цифрового мошенничества, недостаточность уровня финансовой грамотности населения, риск ликвидности, кредитный и операционный риски финансовых организаций) (С. 109-113), на основании которых разработаны рекомендации по гармонизации процессов повышения финансовой доступности с требованиями устойчивого развития (С. 142-148).

Степень обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций

Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационной работе, подтверждается конструктивным анализом научных трудов зарубежных и российских ученых по исследуемой теме, а также законодательных и официальных документов, относящихся к теме исследования.

Научные результаты выполненной работы обладают достоверностью, что обеспечивается глубиной исследования трудов отечественных и зарубежных ученых и специалистов по вопросам изучаемой проблемы; творческим использованием разнообразных методов, инструментов, способов и приемов научного исследования; применением графического

отражения зависимостей и схематичным представлением анализируемых категорий.

Апробация результатов исследования

Результаты исследования прошли научную апробацию в форме их освещения на трех международных научно-практических конференциях. Основные положения и результаты проведенного исследования отражены в 5 публикациях общим объемом 4,2 п.л. (авторский объем – 3,5 п.л.), все работы опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Теоретическая и практическая значимость результатов диссертационного исследования

Теоретическая значимость работы состоит в модернизации современных представлений о теории финансового развития посредством их дополнения терминологическим аппаратом, комплексом принципов в отношении устойчивого финансового развития и новыми показателями, используемыми для определения уровня финансового развития и финансовой доступности. Практическая значимость работы заключается в разработке рекомендаций по гармонизации финансовой доступности с требованиями устойчивого развития экономики.

В целом можно отметить приемлемый уровень результатов диссертационного исследования Балалаева Игоря Васильевича и рассматривать выполненную им работу как самостоятельное завершённое научное исследование, имеющее научную и практическую значимость.

Дискуссионные моменты и замечания

Положительно оценивая результаты проделанной автором работы, необходимо отметить, что ряд моментов диссертационной работы носит дискуссионный характер. В частности:

1. На стр. 43 диссертационной работы приводится авторское определение понятия «устойчивое финансовое развитие». Однако данное

определение в большей мере соответствует понятию «устойчивое экономическое развитие», поскольку распространяется на всю экономику;

2. В параграфе 2.2. с целью идентификации значимых факторов финансовой доступности в России автор диссертационной работы использует метод регрессионного анализа, по результатам которого делает соответствующие выводы. При этом результаты регрессионного анализа в виде величины статистической значимости тесноты связи между зависимой и независимыми переменными не приводятся. Из содержания работы также не видно: строит автор одну многофакторную модель или комплекс однофакторных моделей. Это затрудняет оценку объективности и достоверности полученных автором результатов;

3. Автор диссертационной работы предложил расширить перечень частных показателей, используемых при расчете индекса финансового развития и индекса финансовой доступности путем включения в этот перечень новых показателей: принятие криптовалют, уровень разработки/имплементации цифровой формы денег, выпускаемых центральным банком; уровень устойчивости развития финансовых институтов на основе индекса целей устойчивого развития (С. 81-85). Однако в работе не приводятся алгоритмы расчета данных показателей. Разработка этих алгоритмов позволила бы повысить уровень научной и практической значимости результатов диссертационного исследования.

Следует подчеркнуть, что высказанные замечания не снижают общего положительного впечатления от диссертации.

В целом диссертация Балалаева Игоря Васильевича представляет собой самостоятельно выполненное исследование, демонстрирующее его подготовленность к решению актуальных научных задач в сфере финансов.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация Балалаева Игоря Васильевича на тему: «Обеспечение финансовой доступности в целях устойчивого финансового развития»,

соответствует заявленной научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки) и может быть допущена к защите.



Господарчук Галина Геннадьевна
доктор экономических наук, доцент

27.10.2024 г.

Ф
В
«

Т
Л
Г



ИИ
ситета
Духова
24 г.