

1
ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107, доктора экономических наук, профессора **Халиловой Миляуши Хамитовны** на диссертацию Балалаева Игоря Васильевича на тему «Обеспечение финансовой доступности в целях устойчивого финансового развития», представленную на соискание учёной степени кандидата наук по научной специальности 5.2.4 Финансы (экономические науки)

1. Содержание диссертации *полностью* соответствует Паспорту научной специальности п.1. «Теория и методология финансовых исследований» и п.5 «Банковское регулирование. Система банковского надзора и ее элементы» Паспорта научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки).

По результатам проведенного исследования считаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации в ДС Финансового университета при Правительстве РФ.

В результате проведенного исследования:

Балалаев Игорь Васильевич осуществил попытку совершенствования теоретико-методических представлений о финансовом развитии и финансовой доступности как неотъемлемого составного элемента финансового развития, а также формирование единой концепции со свойственными ей принципами, учетом взаимосвязи элементов финансового развития и надлежащей оценкой потенциальных рисков в целях повышения стабильности и эффективности финансового развития.

2. Диссертантом обоснованы следующие положения.

Цель диссертационного исследования – совершенствование теоретико-методических положений современной теории финансового развития и обоснование концепции финансовой доступности, обоснование важности гармонизации финансовой доступности в России в целях достижения устойчивого финансового развития.

Диссертантом поставлены и решены следующие задачи:

сформулировано научное понятие – «устойчивое финансовое развитие»;

разработан комплекс принципов, характерных понятию «устойчивое финансовое развитие»;

осуществлена идентификация значимых факторов финансовой доступности, оказавших наиболее существенное влияние на текущую конъюнктуру финансовой доступности в России;

разработаны авторские предложения по качественному улучшению репрезентативности прикладных инструментов сравнения уровня финансовой доступности, обоснованы предложения по возможному составу нового индекса финансовой доступности;

на основе экономико-математических методов выявлены общие тенденции влияния финансовой доступности на конъюнктуру финансового сектора;

идентифицированы потенциальные риски, рискообразующие факторы и ограничения, характерные процессу обеспечения финансовой доступности.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в формировании новых воззрений, а также модернизации существующих представлений о фундаментальных особенностях современной теории финансового развития через призму финансовой доступности путем обоснования концепции финансовой доступности, разработки комплекса практических рекомендаций, способствующих сокращению отрицательных побочных эффектов повышения финансовой доступности и усилению ее положительного воздействия на социально-экономическую конъюнктуру в целях обеспечения устойчивого финансового развития.

В диссертации Балалаева И.В. предложено понятие устойчивое финансовое развитие, представляющее процесс трансформации экономических институтов и отношений, направленный на достижение экономического роста, обусловленного повышенной эффективностью в части снижения стоимости его осуществления,

предполагающий минимизацию или исключение негативного воздействия на окружающую среду и ориентированный на разрешение социально-экономических проблем.

Интересен подход автора исследования в части идентификации значимых определяющих факторов финансовой доступности, оказавших наиболее существенное влияние на текущее состояние финансовой доступности в России с целью совершенствования подходов к формированию политики финансовой доступности в целях устойчивого финансового развития. В исследовании систематизированы результаты регрессионного анализа, которые продемонстрировали, что наиболее значимой группой определяющих факторов динамики финансовой доступности на временном интервале с 1998-2022 гг. стала группа институциональных факторов.

В диссертационном исследовании Балалаева И.В. при обосновании усовершенствования обеспечения финансовой доступности в России отмечается важность таких значимых факторов финансовой доступности, как уровень эффективности государства и уровень качества государственного регулирования, а именно:

формирование особой среды доверенного цифрового пространства – инфраструктуры финансовой доступности, которая состоит из комплекса инфраструктурных решений, ориентированных на предоставление беспрепятственного доступа к полному спектру цифровых финансовых услуг для жителей отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий, людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения, а также для субъектов малого и среднего предпринимательства;

повышение доступности финансовых услуг, которые необходимо учитывать при выполнении установленных целей и задач повышения финансовой доступности с целью сбалансированного совершенствования инфраструктуры финансовой доступности и ее гармоничного поддержания посредством повышения уровня физической и ценовой доступности финансовых услуг для населения и бизнеса.

Автором исследования по итогам проведенного анализа влияния макроэкономических трендов на уровень финансовой доступности внесены предложения по компоновке нового индекса финансовой доступности, а также предложены дополнения к расчетным показателям индекса финансового развития.

В диссертационном исследовании Балалаева И.В. на основе полученного вывода о существовании границ финансовой доступности, обусловленных возможной отрицательной динамикой факторов финансовой стабильности и финансовой эффективности, при условии положительной динамики выбранных для модели факторов финансовой доступности, в качестве инструментария ограничения финансовой доступности предложены два инструмента, которые могут способствовать достижению реального качественного результата: а) непосредственное установление границ (пределов) финансовой доступности; б) гармонизация финансовой доступности.

3. Диссертация Балалаева И.В. на тему «Обеспечение финансовой доступности в целях устойчивого финансового развития», обладает внутренним единством.

Достоверность результатов, полученных в диссертации Балалаева И.В. обусловлена использованием в качестве теоретической, методологической и информационной базы научных положений российской и зарубежной современной теории кредита, банковского дела, актуальной нормативно-правовой базы, статистических материалов.

Материалы диссертационного исследования используются Департаментом банковского дела и монетарного регулирования ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в преподавании дисциплины «Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы».

4. Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Балалаевым И.В. из чужих текстов, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

5. Отметим дискуссионные аспекты диссертационного исследования.

Первое замечание.

Автор исследования отмечает, что сформулировано научное понятие – «устойчивое финансовое развитие». Требуются пояснения автора, чем отличается данное понятие от устоявшегося в научной литературе «устойчивое развитие».

Второе замечание.

Автор исследования уделяет значительно внимание необходимости усовершенствования финансовой доступности в России на основе выявленных в ходе проведенного анализа таких значимых факторов финансовой доступности, как уровень эффективности государства и уровень качества государственного регулирования. Необходимы пояснения автора исследования, каким образом оценить уровень эффективности государства и уровень качества государственного регулирования.

Несмотря на изложенные выше критические замечания и недостатки, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует установленным критериям и требованиям, заявленной научной специальности и может быть допущена к защите.

Х.Х.

Халилова Миляуша Хамитовна
доктор экономических наук, профессор

«28» октября 2024 года



д
В
«

Г

Х

тетя
хова
Г.