

ОТЗЫВ НАУЧНОГО РУКОВОДИТЕЛЯ

**на Балалаева Игоря Васильевича,
автора диссертации на тему «Обеспечение финансовой доступности в целях
устойчивого финансового развития»,
представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук
по научной специальности 5.2.4. Финансы**

Балалаев Игорь Васильевич является аспирантом Кафедры банковского дела и монетарного регулирования Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. В 2021 году он с отличием закончил магистратуру ОУП ВО «Академия труда и социальных отношений» по направлению «Бюджетное, налоговое и банковское право».

Автор диссертации осуществил выбор актуальной темы диссертационного исследования, исходя из своих научных интересов под влиянием научных разработок ученых Кафедры банковского дела и монетарного регулирования, а также разрабатываемой в 2021-2023 гг. в Центре денежно-кредитных отношений, а затем в Институте финансовых исследований фундаментальной НИР «Современная теория финансового развития». Актуальность диссертационного исследования обусловлена высоким приоритетом финансовой доступности как одного из важнейших факторов финансового развития из-за ее высокой социальной значимости, с одной стороны, и невысокого уровня теоретической и эмпирической проработки, недостаточности инструментария обеспечения финансовой доступности в контексте устойчивого финансового развития. Вследствие этого проблема обеспечения финансовой доступности в целях устойчивого финансового развития приобретает значительную важность и актуальность.

Аспирантом был изучен значительный объем литературных источников, посвященных проблематике обеспечения финансовой доступности, а также теории финансового развития – 145 источников.

И.В. Балалаевым корректно сформулирована цель исследования – совершенствование теоретико-методических положений современной теории финансового развития обоснованием концепции финансовой доступности, разработкой предложений и рекомендаций в отношении повышения эффективности применяемого инструментария финансовой доступности, а также его расширением

на основе гармонизации финансовой доступности в России в целях достижения устойчивого финансового развития.

Обозначенные автором объект и предмет исследования в полной мере соответствуют теме, целям и задачам исследования. Структура работы в достаточной степени сбалансирована.

Научная новизна исследования И.В. Балалаева заключается в развитии существующих и формировании концептуально новых теоретико-методических представлений о финансовом развитии путем обоснования концепции финансовой доступности, а также разработке комплекса практических рекомендаций, способствующих сокращению отрицательных побочных эффектов повышения финансовой доступности и усилению её положительного воздействия на социально-экономическую конъюнктуру в целях обеспечения устойчивого финансового развития.

Диссертационное исследование И.В. Балалаева вносит вклад в развитие теории финансового развития на основе *введения в научный оборот новой научной категории – «устойчивое финансовое развитие», обоснования присущих данной категории принципов, систематизации типологии существующих показателей и детерминант финансового развития, дополнения новыми компонентами композитного индекса финансового развития, используемого МВФ для оценки финансового развития стран; разработки, апробации и предложения к использованию регрессионной модели, включающей основополагающие компоненты финансовой доступности и позволяющей оценить вклад каждого из них в совокупный риск финансового сектора; введения в научный оборот понятия «инфраструктура финансовой доступности», а также обоснования составных элементов инфраструктуры финансовой доступности; выявления характерных рисков и рискообразующих факторов, возрастающих в ходе реализации регулятором и финансовыми институтами мер по повышению/ограничению финансовой доступности, а также формулирования ряда рекомендаций по управлению указанными рисками.*

Диссертационное исследование имеет практическую значимость, состоящую (1) в возможности органов, регулирующих финансовую доступность в России, наиболее корректно подходить к формированию политики финансовой доступности

в целях устойчивого финансового развития посредством усиления качества избрания приоритетов макроэкономического регулирования на основе выявленных автором наиболее значимых факторов финансовой доступности в России, а также избирать действенные рычаги воздействия на процесс устойчивого финансового развития на основе динамики его показателей с использованием систематизированной типологии показателей и факторов финансового развития; (2) повышении репрезентативности и объективности показателей прикладных инструментов сравнения уровня финансовой доступности (индексов) стран, а также учета в таких инструментах актуальной экономической конъюнктуры, основных существующих экономических трендов, а также возможных будущих качественных изменений социальной и финансово-экономической парадигмы общественных отношений на основе дополненного автором композитного индекса финансового развития и предложений по разработке нового актуального бенчмарка финансовой доступности; (3) с учетом вывода о существовании границ финансовой доступности, а также наличии ряда уровней неоптимальности финансовой доступности достигать оптимальности посредством точечной гармонизации финансовой доступности, а не применения подхода установления количественных границ финансовой доступности; (4) в возможности гармонизации финансовой доступности и социально-экономического развития как одного из приоритетных направлений устойчивого финансового развития на основе комплексного совершенствования инфраструктуры финансовой доступности; (5) в обосновании рекомендаций по гармонизации финансовой доступности в России с целью снижения воздействия отрицательных эффектов от последствий реализации идентифицированных рисков и угроз, сопровождающих процесс повышения финансовой доступности.

На протяжении обучения в аспирантуре И.В. Балалаев четко выполнял план и календарный график подготовки диссертации, принимал активное участие в научных конференциях различных уровней; по теме диссертационного исследования им опубликовано 5 работ в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

В период подготовки диссертации Балалаев И.В. проявил себя добросовестным, вдумчивым и зрелым исследователем, способным четко определять и формулировать цели и задачи, глубоко осмысливать и анализировать полученные результаты,

самостоятельно определять необходимые методы исследования. Он серьезно относился к выполнению обязанностей аспиранта, проявил высокий уровень мотивации в проведении исследования. За время обучения в аспирантуре И.В. Балалаев вырос в самостоятельного ученого, создавшего законченное интересное исследование, отличающееся несомненной актуальностью и новизной. Знания и навыки, приобретенные аспирантом в процессе работы над диссертацией, могут быть с пользой применены в его дальнейшей профессиональной деятельности.

Считаю, что диссертация Балалаева Игоря Васильевича на тему «Обеспечение финансовой доступности в целях устойчивого финансового развития» соответствует требованиям «Положения о присуждении в Финансовом университете ученой степени кандидата наук, ученой степени доктора наук», утвержденного приказом Финансового университета от 30.08.2019 №1714/о, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук, и может быть рекомендована к защите в диссертационном совете Финансового университета.

Научный руководитель,
профессор Кафедры банковского дела
и монетарного регулирования
Финансового факультета
федерального государственного
образовательного бюджетного
учреждения высшего образования
«Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации»,
д.э.н. (5.2.4.), профессор

Дубова Светлана Евгеньевна

04.06.2024

125167, г. Москва, Ленинградский просп., 49/2,
телефон: 8 (499) 615-72-75,
E-mail: sedubova@fa.ru

