

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, профессора Амосовой Наталии Анатольевны, 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 в диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.107 диссертацию на тему «Обеспечение финансовой доступности в целях устойчивого финансового развития» на соискание ученой степени кандидата экономических наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки).

Тема и содержание диссертации *соответствуют паспорту научной специальности 5.2.4. Финансы*, а именно: п.1 «Теория и методология финансовых исследований» и п. 5 «Банковское регулирование. Система банковского надзора и ее элементы».

Тема и содержание диссертации Балалаева Игоря Васильевича *соответствуют профилю и полномочиям диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107*, закрепленными п. 1 Приказа Финансового университета от 30 апреля 2019 года № 1111/о.

Автореферат отражает основное содержание диссертации.

В публикациях автора содержится выносимая на защиту научная новизна, практические рекомендации и их обоснование. Основные положения и результаты исследования отражены в 5 публикациях (общим объемом 4,2 п.л., в том числе авторский объем – 3,5 п.л). Все работы опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Основания допустить соискателя ученой степени Балалаева Игоря Васильевича к защите диссертации на тему «Обеспечение финансовой доступности в целях устойчивого финансового развития», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 5.2.4. Финансы, в диссертационном совете Финансового университета Д 505.001.107 имеются.

Диссертация Балалаева Игоря Васильевича *представляет собой научно-квалификационную работу практико-ориентированного типа*, в которой предложены решения актуальной научно-практической задачи, имеющей важное хозяйственное значение – углубление формирующейся теории финансового развития за счет совершенствования её понятийного аппарата и обозначения основных составляющих концепции обеспечения финансовой доступности в целях достижения устойчивого финансового развития.

Соискатель ученой степени Балалаев Игорь Васильевич заявил и вынес на защиту следующие результаты диссертационного исследования:

– авторскую трактовку понятия «устойчивое финансовое развитие»; сформулированы «принципы устойчивого финансового развития» (С. 42-45);

– выделенные существенные для прогнозирования и формирования политики финансовой доступности факторы, а именно: защита прав собственности, открытость международной торговли, уровень покупательной способности национальной валюты, уровень качества государственного регулирования (С. 77-80);

– усовершенствованный индекс финансового развития МВФ, который дополнительно включает в себя две группы показателей, учитывающих, во-первых, «институциональную допустимость использования криптовалют и уровень разработки / имплементации цифровой формы денег, выпускаемых центральным банком» и, во-вторых, «уровень устойчивости развития финансовых институтов на основе индекса целей устойчивого развития» (С. 81-87);

– авторский подход к содержанию понятия «инфраструктура финансовой доступности», учитывающий активное применение институтами финансового рынка цифровых технологий и необходимость обеспечения доверия к ним (С. 90-91);

– выявленные риски и рискообразующие факторы, возникающие у различных участников рынка на фоне повышения финансовой доступности, конкретизированы формы их проявления и потенциальные рисковые сценарии, такие, как снижение уровня финансовой устойчивости организаций, рост неплатежеспособности населения, рост уровня цифрового мошенничества, недостаточность уровня финансовой грамотности населения (С. 109-113);

– разработанную регрессионную модель оценки влияния динамики показателей финансовой доступности на риски финансового сектора, подтверждение существования ряда отрицательных эффектов от повышения финансовой доступности, вывод о существовании границ финансовой доступности и необходимости их учета для достижения устойчивого финансового развития (С. 118-130);

– комплекс мер по снижению рисков, возникающих вследствие повышения финансовой доступности, в том числе меры противодействия усилению инфляционного давления за счет расширения инфраструктуры обеспечения финансовой доступности, ужесточение борьбы с недобросовестными практиками на финансовых рынках, внедрение обязательного подготовительного модуля для новых владельцев брокерских счетов (С. 142-148).

Теоретическая значимость исследования состоит в углублении и расширении существующего знания о финансовом развитии за счет совершенствования понятийного аппарата и обоснования основных составляющих концепции обеспечения финансовой доступности в целях устойчивого финансового развития.

Практическая значимость исследования состоит в выдвинутых автором предложениях, а именно: во-первых, в пригодности к практическому применению разработанного концептуального подхода, увязывающего обеспечение финансовой доступности с устойчивым финансовым развитием, для разработки социально-экономической политики государства; и, во-вторых, в возможности внедрения в практическую деятельность комплекса предложений автора.

Диссертация «Обеспечение финансовой доступности в целях устойчивого финансового развития» обладает внутренним единством: сформулированные предмет и объект исследования в целом соответствуют теме и цели диссертации, главы и параграфы работают на раскрытие темы. Внутреннее единство работы подтверждают также логика исследования и логика изложения материала.

Положения и выводы диссертации в целом обоснованы, что подтверждается сопоставимостью авторских данных и данных, полученных ранее учеными по рассматриваемой тематике; кругом проработанных научных, информационно-аналитических и нормативных источников; широким обращением к практике.

Достоверность результатов обусловлена выбранной методологией исследования, логикой и системой доказательств и аргументов; положительными итогами апробации результатов проведенного исследования; использованием результатов исследования на практике, в частности, в практической деятельности Департамента инфраструктуры финансового рынка Банка России и в учебном процессе в Финансовом университете на Финансовом факультете при преподавании учебной дисциплины «Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Личный вклад в науку Балалаева Игоря Васильевича подтверждается непосредственным участием на всех этапах процесса исследования; самостоятельным сбором, обработкой и интерпретацией данных; подготовкой основных публикаций по теме диссертации; личным участием в апробации результатов исследования.

Балалаев Игорь Васильевич в своей работе продемонстрировал общие теоретические знания по научной специальности 5.2.4. Финансы; доказал, что умеет обосновывать и аргументировать свою точку зрения, формулировать и решать научные проблемы и задачи.

Заимствования из чужих работ оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источников заимствования.

Дискуссионные положения и замечания

1. Тема диссертации «*Обеспечение* финансовой доступности в целях устойчивого финансового развития», но, к сожалению, в избыточно многословной формулировке цели диссертации нет ни слова *об обеспечении* финансовой доступности. В связи с этим, нужны пояснения: что именно автор понимает под формами, методами и инструментами обеспечения финансовой доступности в целях устойчивого финансового развития.

2. Автор, поставив перед собой цель развивать формирующуюся теорию финансового развития в части обеспечения финансовой доступности, сформулировал, в частности, две задачи по развитию категориального аппарата. Задача № 2 (С. 9): «разработать *комплекс принципов, характерных* понятию «устойчивое финансовое развитие». В связи с этим два вопроса. Первый вопрос: зачем? Второй вопрос: о каких именно принципах идет речь – принципах соответствия, принципах организации, принципах функционирования, ...? Нужны пояснения. Задача № 6 (С. 10): «ввести в научный оборот понятие «инфраструктура финансовой доступности» ...». В связи с этим еще два вопроса: 1) зачем? и 2) различает ли соискатель понятия «инфраструктура финансовой доступности» и «инфраструктура обеспечения финансовой доступности»?

3. Первый пункт научной новизны представляется недостаточно обоснованным. Из текста диссертации неясно, различает ли автор понятия «устойчивое финансовое развитие», «устойчивое экономическое развитие», «устойчивое социально-экономическое развитие». Нужны пояснения.

4. В работе есть досадные погрешности. Раздел диссертации «Методология и методы исследования» (С. 10-11) весьма уязвим для критики, особенно последний абзац. Нужны уточнения – какие именно методы применены в исследовании (перечислить). К сожалению, в работе имеют место речевые ошибки и терминологические некорректности, например: «... разработан ряд принципов, присущих понятию ...» (С. 11-12); «... с использованием синергетического инструментария в парадигме существующих терминов ...» (С. 153); «конъюнктура финансовой доступности» (С. 154); «развитие ... теоретических категорий ...» (С. 156) и другие.

Общий вывод

Диссертация Балалаева Игоря Васильевича на тему «Обеспечение финансовой доступности в целях устойчивого финансового развития», представленная на соискание учёной степени кандидата экономических наук по научной специальности 5.2.4. Финансы, в целом *соответствует* установленным критериям и *требованиям*, заявленной научной специальности, профилю диссертационного совета и, следовательно, *может быть допущена к защите*.

Амосова Наталия Анатольевна
доктор экономических наук, профессор

31.10.2024

Ф
В
«

