

ОТЗЫВ ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА

на диссертационную работу Турсунова Бахрома Асроровича на тему: «Развитие инфраструктуры кредитных отношений в системе потребительского кредитования в Российской Федерации», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

1. Актуальность темы диссертационного исследования определяется необходимостью усиления эффекта развития рынка потребительского кредитования, а также выработки направлений и практических рекомендаций по развитию инфраструктуры кредитных отношений. Исследование ориентировано на решение проблем рынка потребительского кредитования, связанного с предоставлением физическим лицам кредитов для приобретения товаров, а также получения услуг для удовлетворения тех или иных потребностей. Данная работа обусловлена необходимостью развития инфраструктуры кредитных отношений в системе потребительского кредитования с позиций разработки ее новых институциональных элементов, видов и технологий кредитования в национальном и межнациональном аспектах в целом, снижение рисков его субъектов.

Диссертационное исследование Турсунова Б.А. является особенно актуальным и значимым в настоящее время, так как направлено на решение современных экономических проблем и посвящено решению практических задач российской экономики.

2. Степень обоснованности и достоверности научных положений и рекомендаций, обеспечивается использованием современных методов исследования, реализацией системного подхода к решению поставленных задач, комплексным анализом взаимосвязанных компонентов категориального, эмпирического, историко-ретроспективного и сравнительного анализа; проведением анализа экономического развития; применением системно структурного и предметно-логического методов.

Практические рекомендации автора исследования по развитию инфраструктуры кредитных отношений в системе потребительского кредитования базируются на выверенных теоретических положениях, позволяющих модернизировать кредитную деятельность с внедрением новых автоматизированных систем и технологий дистанционного обслуживания, это позволяет существенно расширить клиентскую базу кредитных организаций и предложение банковских услуг. В частности, дано чёткое определение понятия «инфраструктуры потребительского кредитования». На основе комплексного подхода автором сформирована система факторов, оказывающих позитивное влияние на развитие потребительского кредитования. Использование на практике данного предложения будет способствовать повышению эффективности принятия экономических решений, связанных с исследованием факторных особенностей, влияющих на инновационное развитие и инновационный потенциал кредитных отношений. Обоснованность научных положений и выводов диссертационной работы основана на использовании корректной методологии, концептуальных подходов к исследованию проблем оценки финансового потенциала инновационного развития инфраструктуры потребительского кредитования, а также общенаучных методов: анализа, синтеза, обобщения, моделирования, аналогии и др. Достоверность и научная новизна положений, выводов и рекомендаций, представленных в диссертации обусловлена изучением трудов российских и зарубежных экономистов. Полученные в работе выводы и результаты прошли апробацию посредством их представления и обсуждения на научно-практических конференциях и семинарах.

3. Научную новизну диссертации представляют следующие наиболее важные результаты:

- Рассмотрена эволюция экономической мысли в сфере кредитных отношений, которая позволяет проследить становление и развитие современных теоретических представлений о кредитной системе и в том числе потребительского кредитования.

- Рассмотрены сущность и понятие кредита отечественных и зарубежных авторов, на основе этого было предложено авторское понятие «инфраструктуры потребительского кредитования». В связи с этим автор статей предлагает следующую трактовку. Инфраструктура потребительского кредитования – это система институциональных и функциональных элементов, технологий и инструментов, обслуживающих процесс потребительского кредитования и оказывающих влияние на деятельность

банков, отдельных субъектов и экономику в целом, определяя роль потребительского кредитования как важного элемента национальной экономики.

- Проанализировав зарубежный опыт и текущее состояние дел в сфере потребительского кредитования в России, сделаны следующие предложения по совершенствованию потребительского кредитования в стране с учётом зарубежного опыта:

а) Необходимо развивать совместные программы банков и торговых сетей. Так, например, величина дисконта, предоставляемого по кредитной карточке того или иного банка, а также количество торговых сетей, дающих скидки по банковским картам, могут дать существенное преимущество выпустившему карточку банку. Наряду с этим на первый план в конкурентной борьбе выйдут такие показатели, как качество обслуживания клиентов, сила брэнда, широта спектра предоставляемых банком сопутствующих услуг, возможность гибкого учёта индивидуальных потребностей клиента.

б) Для средних и малых банков с неразвитой инфраструктурой сегодня одним из основных направлений развития должно стать создание центров обслуживания физических лиц и расширение сети электронных коммуникаций. В связи с этим целесообразно учтены европейские методы по предоставлению кредита.

- Предложенные структурно логические модели институциональной, функциональной и информационной подсистем потребительского кредитования показывают взаимосвязи элементов и функций системы кредитования, единым предназначением которой является обеспечение, содействие и создание условий для эффективного функционирования и развития процесса кредитования населения на потребительские нужды. Предложенный подход через призму традиционных элементов структуры кредитного процесса позволил выделить специфические признаки потребительского кредитования.

- Проведённый анализ элементов инфраструктуры кредитных отношений в системе потребительского кредитования позволил сделать вывод, что институциональная и функциональная инфраструктура имеют внутреннее и внешнее содержание. Если **внутренняя** инфраструктура обеспечивает деятельность и стабильность того или иного предприятия, сферы деятельности, отрасли или в целом социально-экономической системы изнутри, то **внешняя** – взаимодействие с внешней средой, которое

«обособляется как нечто самостоятельное и именно поэтому посылает на рынок свой частичный продукт как самостоятельный товар».

- Предложены направления развития кредитной информационной инфраструктуры. Одним из важных моментов развития информационной инфраструктуры потребительского кредитования является создание единого информационного поля, ключевую роль в котором будет играть информация, необходимая для преодоления информационной асимметрии и снижения информационных рисков банковской деятельности, в первую очередь в сфере потребительского кредитования.

- Проведенный анализ показал эффективность в сотрудничестве с одной из крупных китайских компаний «Alibaba group» в области покупок товаров через интернет магазины, представлена авторская идея по предоставлению потребительского кредита для покупок товаров через интернет портал.

4. Значимость для науки и практики полученных результатов диссертационного исследования: теоретическая и практическая значимость результатов исследования заключается в инновационном развитии и управлении институтами инфраструктуры кредитных отношений в системе потребительского кредитования.

Теоретическая значимость исследования состоит в систематизации и дополнении знаний в области потребительского кредитования посредством уточнения таких понятий, как «инфраструктура кредитных отношений в системе потребительского кредитования», «механизм финансового взаимодействия субъектов и объектов потребительского кредитования», что расширяет представление об эффективности решений в инфраструктуре потребительского кредитования.

Практическая значимость результатов исследований заключается в разработке механизмов развития и активизации секторов рыночной инфраструктуры на основе формирования инновационных кластеров и институтов потребительского кредитования. Результаты исследования могут быть использованы кредитными организациями Российской Федерации при разработке и проведении кредитной политики.

Результаты исследования могут быть использованы в высших учебных заведениях при подготовке бакалавров, магистров, аспирантов.

О достаточной апробации результатов работы и обоснованности теоретических выводов и разработанных практических рекомендаций свидетельствует тот факт, что основные положения исследования и выводы изложены автором в 5 рецензируемых научных изданиях.

5. Замечания по диссертационной работе

1. Автором предложен вариант создания транснациональной компании потребительского кредитования (с. 110). С точки зрения он-лайн торговли, возможно, создание такой компании будет полезным для пользователей, но автор не акцентировал внимание на вопросы, как отразится создание такой компании на развитии инфраструктуры кредитных отношений. При этом не ясно, почему автор решил, что именно ориентир на Китай для России был бы очень полезен. Считаю целесообразным исследовать вопрос о возможности комплексного подхода на основе обобщения опыта нескольких передовых стран в вопросах развития инфраструктуры кредитных отношений в системе потребительского кредитования

2. Детально исследуются различные институты инфраструктуры кредитных отношений (с.40-48), однако автор недостаточно внимания уделяет такому элементу, как Кредитные брокеры, хотя они являются важным и новым элементом инфраструктуры (с. 79).

3. Рассмотрен опыт компании «Alibaba group», работающей в области интернет-коммерции и занимающейся розничной торговлей в сети Интернет и сфере онлайн-платежей (с. 101), на основе этого желательно показать перспективы Интернет-торговли вообще (в том числе с использованием электронных денег, электронных кошельков – то что уже есть в жизни) и роли торговых предприятий в потребительском кредитовании в частности: построение цепочек Торговля – Банк – Заёмщик (покупатель). Об этом говорится в работе, но мысль можно развить в части перспектив развития инфраструктуры потребительского кредитования.

Однако отмеченные недостатки не снижают общей положительной оценки исследования, его высокого научно-теоретического уровня и практической значимости.

6. Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным Положением о присуждении учёных степеней

Рассматриваемую диссертационную работу по-научному и содержательному уровню можно характеризовать как самостоятельное, законченное исследование, обладающее внутренним структурным единством, содержащее научно обоснованные теоретико-методические положения и решения, внедрение которых имеет существенное значение при развитии инфраструктуры кредитных отношений в системе потребительского кредитования.

Диссертация Турсунова Б.А. оформлена в соответствии с действующими требованиями. В диссертационной работе соискатель установленным порядком оформлял ссылки на авторов и источники, откуда он заимствовал в необходимых для исследования случаях материалы или отдельные результаты. Автореферат отражает все основные положения и результаты диссертации.

Диссертационная работа соответствует п. 9.3. «Развитие инфраструктуры кредитных отношений современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования», п. 9.1. «Теория, методология, концепции и базовые принципы кредитных отношений как аспектов проявления кредитной системы» Паспорта ВАК специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

Вышеизложенное позволяет заключить, что диссертация полностью соответствует критериям пункта 9 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 № 842, а ее автор Турсунов Бахром Асрорович заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10. - Финансы, денежное обращение и кредит.

Официальный оппонент:

Доцент Департамента мировой экономики и мировых финансов ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», к.э.н.



А.С. Федюнин

Федюнин Александр Сергеевич

Адрес: 125993, г. Москва, Ленинградский просп., 49
рабочий тел. 8 (499) 943-98-66
e-mail: AFedyunin@fa.ru

Подпись Федюнина
Александра Сергеевича
ЗАБЕРЯЮ
Ученый секретарь Ученого совета
Финансового университета
Звеницкая - В.В. Звеницкая
«17» января 2018 г.

