

В Диссертационный совет ФГБОУ ВО
«Российская академия народного хозяйства и
государственной службы при Президенте
Российской Федерации»
119571, г. Москва, проспект Вернадского, д.82

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета
Российской академии народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации
на диссертацию Шаркова Николая Николаевича
«Развитие финансовой инфраструктуры в целях обеспечения финансовой
безопасности в условиях глобализации»
представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук
по специальности 5.2.4. – «Финансы»

Становление и развитие современного финансового рынка для удовлетворения потребностей экономики в инвестициях и эффективных платежных сервисах – одна из ключевых целей, поставленной Центральным банком Российской Федерации на период 2022-2024 гг. И именно финансовая инфраструктура должна обеспечивать финансовую стабильность в государстве. Несмотря на то, что многим ученым и специалистам понятна значимость и необходимость обеспечения финансовой безопасности страны, многие ее аспекты нуждаются в комплексной системной проработке, в том числе с точки зрения построения эффективной финансовой инфраструктуры. В этой связи тема представленной к защите диссертации Шаркова Николая Николаевича весьма актуальна.

Диссертационная работа состоит из введения, 3 глав, включающих 9 параграфов, заключения, списка литературы и использованных источников. Содержание диссертационной работы в целом соответствует заявленной теме, материал изложен последовательно и логично, с основательной проработкой предметной области.

В первой главе автором доказана оптимальность и выявлены преимущества институционального подхода к исследованию понятия, проблем и перспектив развития финансовой инфраструктуры. Интересным представляется авторское видение содержательного наполнения финансовой инфраструктуры, в частности, разделения ее на материальную и нематериальную составляющие (пп. 1 научной новизны).

Во второй главе, на основе анализа состояния банковского сектора РФ, а также институтов небанковского финансового посредничества (страховые компании, НПФ, ПиФ) дана характеристика ведущих институтов отечественной финансовой инфраструктуры. Это позволило автору выявить риски финансовой безопасности, органически присущие традиционной «банковской» модели развития финансовой инфраструктуры России. Автором выявлены возможности трансформации «банковской» модели финансовой инфраструктуры в «институциональную» модель в интересах устранения существующих дисбалансов, обеспечения большей стабильности и устойчивости функционирования (пп. 2 научной новизны).

В третьей главе автором предложена индикативная система оценки финансовой инфраструктуры в целях измерения и управления финансовой безопасностью (пп. 3 научной новизны), а также представлен авторский подход к развитию финансовой инфраструктуры с помощью информационно-регулятивного механизма (пп. 4 научной новизны). Определенный научный и практический интерес представляют предложенные автором режимы информационно-регулятивного механизма.

Вполне можно согласиться с заключением диссертанта о том, что что «ряд законопроектов и правительственных решений как федерального, так и регионального уровней, объективно нуждаются в экспертизе с позиции их воздействия на финансовую инфраструктуру и финансовую безопасность в рамках проведения оценки регулирующего воздействия» (с.162).

Считаем вполне реализуемой и практически значимой схему функционирования информационно-регулятивного механизма в режиме

«активной» структурной адаптации, предложенную Шарковым Н.Н. в своем исследовании (с. 172).

Можно констатировать, что заявленная цель исследования – «формирование подходов к развитию финансовой инфраструктуры в целях обеспечения финансовой безопасности в условиях глобализации» – в диссертации достигнута, а поставленные задачи решены.

Безусловно, диссертация Шаркова Н.Н. содержит элементы научной новизны.

В целом, диссертационная работа характеризуется упорядоченной системой связей между ее разделами, что свидетельствует о грамотном стиле изложения автором основных результатов, полученных в ходе исследования. Следует отметить использование значительного количества статистических показателей и графического материала, что позволило диссертанту сделать достаточно полные и обоснованные выводы и обобщения.

В целом, диссертация Шаркова Николая Николаевича представляет собой законченную научно-квалифицированную работу.

В то же время представленная диссертация не лишена недостатков. Во-первых, к упущениям необходимо отнести дискуссионность выбора показателей предложенной автором индикативной системы. Так, в качестве одной из фундаментальных подсистем финансовой инфраструктуры диссертантом определена инфраструктура рынка небанковского кредитного посредничества (с. 39), однако показатели безопасности данного сегмента не включены в индикативную систему.

Во-вторых, не совсем обоснованно, на наш взгляд, автор в пар. 2.1 ссылается на утратившие силу документы: «Стратегию развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года», «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016-2018 гг.»

Наконец, в качестве редакционных замечаний можно отметить наличие ряда стилистических неточностей и орфографических ошибок.

Вывод: Диссертация Шаркова Николая Николаевича «Развитие финансовой инфраструктуры в целях обеспечения финансовой безопасности условиях глобализации» является научно-квалификационной работой, в которой содержится решение задачи, имеющей важное значение для развития экономической науки и практики, что соответствует требованиям Порядка присуждения ученой степени кандидата наук, ученой степени доктора наук в Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, утвержденного приказом ректора ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» от 20 сентября 2019 года № 02-1049, а Шарков Николай Николаевич заслуживает присуждения ему ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. – «Финансы».

Член диссертационного совета РАНХиГС,
Доктор экономических наук,
Руководитель Центра отраслевой экономики
ФГБУ «Научно-исследовательский
финансовый институт Министерства
финансов Российской Федерации»

И.Н. Рыкова

«07» сентября 2021 г.

Подпись Рыкова И.Н. ЗАВЕРЯЮ

Начальник
Отдела кадров
и организационной работы НИФИ Ковалева Ю.А.



(127006, г. Москва, Настасьинский пер., д. 3, стр. 2
тел.: +7 (916) 670- 65-41, e-mail: rykova@nifi.ru)