

ОТЗЫВ

на диссертационную работу Халимова Лоика Мирзовалиевича на тему «Совершенствование механизма банковского ценообразования (на материалах коммерческих банков Республики Таджикистан)» представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности: 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Актуальность темы диссертационного исследования. Современные экономические отношения требуют поиска эффективных путей перехода к цивилизованному рынку. Одним из основных условий решения этой проблемы является эффективное функционирование банковской системы, основу которой составляют конкурентоспособные коммерческие банки, владеющие значительным арсеналом современных методов ведения банковского бизнеса. Эффективность функционирования коммерческого банка напрямую связана с проводимой политикой в области ценообразования. Посредством четкого учета собственных расходов на оказание различных видов банковских продуктов и услуг, а также формирования обоснованных цен на них, коммерческие банки получают возможность адекватно реагировать на изменяющуюся конъюнктуру рынка. В современных условиях процесс управления ценами на банковские услуги приобретает первостепенное значение для текущей оперативной деятельности коммерческого банка, а зачастую и для стратегии его дальнейшего функционирования.

Развитие процессов в сфере ценообразования банковских услуг проходит последовательно - от учета инфляционных процессов до использования инструментария затратного и коммерческого ценообразования, основанных на учете ценностей услуг и затрат банка на их осуществление.

Теоретические и практические аспекты деятельности коммерческих банков в реалиях развития отечественной экономики, анализ возможностей использования адаптированных достижений западного опыта и инновационных методов ведения банковского дела, в том числе в области

разработки и реализации инструментально-методических средств ценовой политики, являются остро актуальными.

Однако данное направление исследования пока не стало предметом пристального внимания отечественных ученых, нет единого концептуального подхода, ориентированного на всестороннее и углубленное изучение ценообразования банковских услуг. Поэтому особую актуальность в современных условиях приобретает совершенствование механизма банковского ценообразования, базирующееся на комплексном подходе.

Вышеизложенное позволяет определить большую теоретическую и практическую значимость темы диссертационной работы Халимова Л.М.

Область исследования. Содержание диссертации соответствует номенклатуре паспорта специальности ВАК при Президенте Республики Таджикистан по специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит:

- п. 9.8-финансовое посредничество и роль банков в его осуществлении;
- п. 10.12-совершенствования системы управления
- п. 10.13-проблемы оценки и обеспеченности надежности банков;
- п.10.15-разработка модели определения цен и себестоимости банковских услуг и операций;
- п.10.18-проблемы адекватности становления и развития банковской системы РТ;
- п.10.22-новые банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации. Теоретико-методологическую основу диссертационного исследования составили научные работы ведущих зарубежных и отечественных ученых-экономистов, занимающихся исследованием вопросов развития банковской системы, ценообразования банковских операций и услуг, устойчивого финансово-экономического развития экономики и др.

Для выполнения поставленных задач диссертантом широко применены разнообразные методы исследования, в частности системный подход, методы исторического и логического анализа, научной абстракции, сравнительного анализа, методы статистического и экономико-статистического анализа.

Информационную основу исследования составили официальные данные Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан,

Национального банка Таджикистана и Министерства финансов Республики Таджикистан, статистической отчетности отечественных банков, результаты выборочного обследования, проведенного автором. В ходе исследования использовались законодательные и нормативные акты Республики Таджикистан, аналитические материалы отечественных и зарубежных обзорных исследований и др.

Это обусловило, то что научные положения, полученные выводы и результаты, полученные Халимовым Л.М. являются научно обоснованными и достоверными, опирающиеся на современную теоретико-методологическую и аналитическую базу.

Научная новизна результатов исследования. В диссертации исследуется ценообразование банковских услуг Республики Таджикистан с позиции комплексного подхода, который позволил по-новому взглянуть на процессы ценообразования, особенности функционального назначения, его роли и места в деятельности коммерческого банка.

Комплексный подход позволил выработать ряд оригинальных рекомендаций по улучшению механизма ценообразования банковских услуг содержащиеся элементы научной новизны, заключаются в следующем:

- внесено уточнение в содержание банковского продукта как результата труда персонала коммерческого банка, имеющие денежный характер и выступающего в виде конкретного банковского документа (вексель, чек, различные сертификаты, пластиковая карточка и т.д.), производимые для удовлетворения конкретных потребностей клиента; дана классификация банковских продуктов на операционные, инвестиционные, финансовые и консультационные группы, имеющие особенности создания и установления цены;

- определены особенности банковского ценообразования, которые являются инструментом денежного и финансового посредничества между клиентами (потребителями банковских продуктов) и коммерческими банками, базирующиеся на положениях теории ценообразования - затратный и рыночный (маркетинговый) подход; обоснованно, что механизм банковского ценообразования призван реализовать следующие основные функции цен: учётно-измерительные, критерии эффективного выбора деятельности, инструменты рационального размещения денежных ресурсов и капитала коммерческих банков;

- по результатам расширенного исследования основных методов

ценообразования доказана невозможность использования отдельного метода или ориентира с целью формирования цены - затрат, спроса и конкуренции, установлен поиск способов ценообразования в рамках синергизма базирующегося на основных принципах, как принцип смешанных методов ценообразования и методы маркетингового ценообразования;

- разработан методический подход в направлении совершенствования стратегического метода ценообразования, а именно:

- обеспечение долгосрочных перспектив функционирования коммерческого банка;

- обоснование витальной концепции ценообразования, воздействующей на процесс формирования;

- сохранение и рост витального потенциала (как накопленный жизненный ресурс трудового коллектива) коммерческого банка;

- формирование системы стимулов на реализацию основных задач долгосрочного устойчивого функционирования коммерческих банков, основанной на подходе «максимизация роста» (взамен подхода «максимизация прибыли»);

- предложены основные направления институциональной модернизации концепции ценообразования в коммерческих банках (постепенный отказ от старых неконкурентоспособных правил и технологий ценообразования), которые способствуют формированию и развитию новых уровней коммерческих банков:

- расширены понятия социально-психологических ресурсов, формирующихся в условиях восприятия равного отношения «банк-клиент», признание потребностей клиентов как ведущего мотива их деятельности;

- совершенствование институционального ресурса - норм и правил, отвечающих нормам международного права, создающим благоприятный климат развития банковского предпринимательства;

- повышение уровня ресурсов доверия клиентов к общественности и деятельности коммерческих банков;

- расширение технологических ресурсов, внедрение инновации в банковскую деятельность и т.д.

- предложен алгоритм разработки ценовой стратегии в коммерческих банках и стратегического ценообразования с учётом влияния факторов внешней среды, способствующие адаптационному поведению и долговременному функционированию коммерческих банков;

- предложен алгоритм и принципы формирования политики ценообразования по эффективному управлению затратами (концентрации усилий не на сохранение и прирост нормы прибыли, а на создание устойчивой клиентской базы и др.);

- с помощью эконометрических методов была определена взаимосвязь между процентной ставкой и факторами, влияющими на нее, с использованием метода корреляции, а для анализа и оценки этого показателя была разработана модель расчета регрессии, для прогноза процентной ставки ссуды разработана авторегрессионная модель расчета прогноза, на основании которой рассчитывается прогноз этих показателей в Республике Таджикистан за период 2019-2024 годы.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования. Теоретическая значимость диссертационной работы Халимова Л.М. состоит в том, что содержание работы, сделанные выводы и предложенные рекомендации расширяют и развивают научные основы и методологию исследования механизма ценообразования банковских услуг.

Практическая значимость работы заключается в широком использовании результатов исследования в качестве инструмента корректировки процесса ценообразования банковских услуг применительно к условиям Республики Таджикистан, в частности, при реализации программы оздоровления банковской системы и ее дальнейшего устойчивого развития Правительством Республики Таджикистан, Министерством экономического развития и торговли РТ, Национальным банком Таджикистана, банковскими структурами и т.д.

Материалы исследования могут быть использованы также для совершенствования методов и способов ценообразования банковских услуг, при подготовке и переподготовке руководящих кадров и специалистов в области банковской деятельности, в учебном процессе при преподавании курсов «Банковское дело», «Денежное обращение и кредит», «Ценообразование», «Банковский менеджмент» и др.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на различных международных и республиканских научно-практических конференциях, состоявшихся в период 2011-2020 гг. в г. Душанбе, Худжанд (Республики Таджикистан) и были опубликованы в соответствующих изданиях.

Публикации результатов исследования. Основные положения и результаты диссертационного исследования опубликованы в 14 научных работах автора общим объемом 5,5 п.л., из них 7 статей - в научных журналах и изданиях, рекомендованных ВАК при Президенте Республики Таджикистан.

Структура и содержание диссертационной работы. Структура диссертации состоит из введения, трех глав, выводов и предложений. Основное содержание диссертации изложено на 191 страницах, содержит 31 таблиц и 17 рисунков, 3 приложения. Библиографический список состоит из 149 наименований использованной литературы, которые в большей части использованы и на них имеются ссылки при цитировании.

Во введении четко обоснована актуальность темы исследования, выявлена степень изученности рассматриваемой проблемы, сформулированы цель и задачи, определены теоретические и методические основы диссертационной работы, ее научная новизна, практическая значимость и апробация (с.3-13).

В первой главе «Содержание банковского продукта и особенности банковского ценообразования» исследовано содержание банковских услуг и их классификация, специфика механизмов ценообразования в банковской сфере, а также содержание и типы затрат в коммерческом банке (14-62).

Во второй главе «Оценка современного состояния деятельности коммерческих банков Республики Таджикистан и практика ценообразования банковских услуг» проанализирована деятельность коммерческих банков и используемые ими методы ценообразования, рассмотрен маркетинговый подход ценообразования банковских услуг, а также вопросы оценки и учёта банковских рисков при формировании цен на банковские продукты (стр.63-122).

В третьей главе «Основные направления совершенствования механизма ценообразования услуг коммерческих банков» обоснована необходимость перехода к стратегическому подходу ценообразования, основные направления совершенствования институциональных условий ценообразования банковских услуг, а также процесс влияния развития инновационной деятельности коммерческих банков на банковское ценообразование (стр.124-155).

В заключительной части – Выводы и предложения, обобщены основные теоретические и практические результаты диссертационного исследования (стр.172-177).

Дискуссионные положения и замечания. Следует отметить, что оппонируемая диссертационная работа не лишена отдельных недостатков и упущений, а именно:

1. В качестве предмета исследования определено «формирование механизмов банковского ценообразования». На наш взгляд, более корректно было бы трактовать как: «совершенствование механизма банковского ценообразования» более полное отражающее цель исследования и содержание проведенной работы (стр.8).

2. При рассмотрении рынка банковских услуг, автором отмечено, что «рынок банковских услуг является ключевым звеном рынка финансовых услуг», но данная формулировка научно не обоснованна (стр.20).

3. На стр. 21 автором предложена классификации банковских продуктов и банковских услуг. На наш взгляд, данная таблица требует дополнительной разработки и анализа.

4. Для полной оценки цен на банковских услуги необходимо было использовать данные конкретного коммерческого банка. Почему то диссертант в работе использовал только статистические данные филиала ОАО «Банк Эсхата» в городе Бохтар.

5. Национальный банк Таджикистана является важным органом при ценообразовании банковских услуг, и ставка рефинансирования является основным фактором влияющим на кредитный процент. Однако, диссертантом в работе не рассмотрена роль воздействия НБТ при формировании цен на банковские продукты и услуги.

6. В работе не видно оптимального подхода к ценообразованию банковских услуг в условиях Республики Таджикистан.

7. Работа выиграла бы, если диссертант проанализировал опыт некоторых зарубежных стран относительно ценообразования банковских услуг.

8. В работе имеет место грамматическая и стилистическая погрешность.

Однако вышеотмеченные недостатки не снижают общей положительной оценки рассматриваемой диссертации, имеют рекомендательный характер и могут быть устранены в ходе последующей научной деятельности диссертанта.

Содержание диссертации (введение, основное содержание, выводы и рекомендации) адекватно отражены в автореферате.

Заключение о соответствии диссертации требованиям и Положению о присуждении ученых степеней. С учетом вышеизложенного, можно заключить, что диссертация Халимова Лоика Мирзовалиевича на тему «Совершенствование механизма банковского ценообразования (на материалах коммерческих банков Республики Таджикистан)» представляет собой завершенное, оригинальное и выполненное самостоятельно, на высоком теоретическом и методологическом уровне научно-квалификационное исследование, посвященное решению актуальной проблемы, отвечающее требованиям пункта 11 Положения о порядке присуждения ученых степеней ВАК при Президенте Республики Таджикистан, а ее автор Халимов Лоик Мирзовалиевич заслуживает присуждения искомой ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит.

Официальный оппонент:
старший преподаватель
кафедры банковского дела
Таджикского национального университета,
к.э.н.

 Гаюров Г.Х.

Подпись к.э.н., стар.преп. Гаюрова Г.
заверяю Начальник УК и СЧ ТНУ



 Тавкиев Э.Ш.

Адрес: 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, Проспект Рудаки 17,
Таджикский национальный университет. Тел.: (37-221 7711),
E-mail: info@tnu.tj, gayrat-gayurov.ru. Сайт: www.tnu.tj