

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

экспертной комиссии диссертационного совета 6D.KOA-004 при Таджикском национальном университете по кандидатской диссертации Халимова Лоика Мирзовалиевича на тему: «Совершенствование механизма банковского ценообразования (на материалах коммерческих банков Республики Таджикистан)»

Экспертная комиссия диссертационного совета 6D.KOA-004 при Таджикском национальном университете в составе председателя д.э.н., профессора, Султонова З.С., д.э.н., профессора Улугходжаевой Х.Р., и д.э.н. профессора Усмановой Т. Дж., рассмотрела вопрос о допуске к защите кандидатской диссертации по диссертации Халимова Лоика Мирзовалиевича на тему: «Совершенствование механизма банковского ценообразования (на материалах коммерческих банков Республики Таджикистан)» по специальности 08.00.10- Финансы, денежное обращение и кредит. Диссертация выполнена на кафедре банковское дело Таджикского государственного университета коммерции, и обсуждена на кафедре банковской деятельности Таджикского национального университета, от 19 февраля 2020 года, протокол №06.

Ознакомление с материалами предварительного рассмотрения диссертации Халимова Лоика Мирзовалиевича на тему: «Совершенствование механизма банковского ценообразования (на материалах коммерческих банков Республики Таджикистан)», позволило экспертной комиссии сделать вывод о том, что диссертационная работа выполнена на актуальную тему и соответствует специальности 08.00.10- Финансы, денежное обращение и кредит.

Личный вклад соискателя. Все этапы работы над диссертационным исследованием проводились при непосредственном участии соискателя: выбор темы исследования, составление плана работы, сбор и обработка статистических материалов, подбор литературы, обоснование актуальности, цели и задач работы. Автор внес вклад в изучении совершенствовании методов ценообразования банковских услуг в условиях перехода республики к этапу развивающегося рынка.

Актуальность темы исследования. В условиях рыночной транс-формации всех секторов экономики Республики Таджикистан, становление и развитие рынка финансовых услуг, в том числе и рынка банковских услуг приобретает особо важное место в системе экономических преобразований. Институты рынка финансовых услуг, прежде всего, банки, призваны содействовать макроэкономическому развитию страны посредством аккумуляции, эффективного распределения и перераспределение финансовых ресурсов общества, капиталов, распространение экономической и финансовой информации во всех отраслях экономики. Эти услуги оказываются в основном посредством нормальной работы рыночных механизмов рынка банковских услуг. Среди рыночных механизмов и инструментов, обеспечивающих устойчивость функционирования банков, выступает цена и ценообразование, которые являются основным и сложнейшим механизмом конъюнктуры рынка банковских услуг, определяющий уровень рыночного

движения финансовых ресурсов страны и его капитализации. В связи с этим, в системе механизмов функционирования денежно-кредитной системы экономики, механизмы банковского ценообразования определяют условия развития банковского предпринимательства, которые имеют важное значение для решения стратегических задач развития экономики республики. Поэтому в Национальной стратегии развития Республики Таджикистан на период до 2030 года в качестве одной из основных направлений действий в области реформы финансового сектора определено «создание основ для снижения цен на финансовые услуги и сокращения операционных расходов за счет внедрения инновационных бизнес-процессов, перехода к гибким организационным структурам, модернизации технической базы финансовых учреждений, широкого использования современных инновационных способов управления банковскими счетами (дистанционные, включая интернет-банкинг и мобильные средства связи и платежные системы), повсеместное использование электронных средств платежа, увеличение доступности, безопасности и качества платёжных услуг и платёжных систем, развития технической базы и инфраструктуры платёжных систем».

Теоретической и методологической базой диссертационного исследования послужили фундаментальные научные труды отечественных и зарубежных учёных-экономистов в области банковского дела и банковского ценообразования. Диссертационное исследование основывается на Стратегии национального развития Республики Таджикистан на период до 2030 г., Посланиях Лидера нации, Президента Республики Таджикистан уважаемого Эмомали Рахмона на Маджлиси Оли, Указах Президента Республики Таджикистан, Постановлениях Правительства Республики Таджикистан, законодательных актах принятых Маджлиси Оли в сфере банковской системы, а также на материалах международных и республиканских научно-теоретических и практических конференций посвящённых развитию банковского сектора экономики республики.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является разработка теоретических и методических основ механизма ценообразования в коммерческих банках Республики Таджикистан.

Для достижения цели в диссертационной работе были поставлены и решены следующие задачи:

- внести уточнение в содержание банковских услуг и провести их классификацию;
- исследовать специфику механизма ценообразования в банковской сфере;
- определить содержание и типы затрат в коммерческом банке;
- проанализировать состояние функционирования коммерческих банков и используемые ими методы ценообразования;
- исследовать маркетинговый подход ценообразования банковских услуг, а также оценить учёт банковских рисков при формировании цен на банковские услуги;
- обосновать необходимость перехода к стратегическому подходу ценообразования;

- провести анализ и прогнозирование экономических показателей на основе эконометрических методов;

- рекомендовать основные направления совершенствования институциональных условий банковского ценообразования и методы определения цен на инновационные услуги коммерческих банков.

Объектом исследования являются коммерческие банки Республики Таджикистан.

Предметом исследования являются система финансово-экономических отношений, связанная с формированием механизмов банковского ценообразования.

Область исследования: Содержание диссертации соответствует следующим областям паспорта специальности 08.00.10 - Банковские риски Республики Таджикистан, 10.13. Проблемы оценки и обеспеченности надежности банков; 10.15. Разработка модели определения цен и себестоимости банковских услуг и операций. Финансы, денежное обращение и кредит, пункт:10.5. Устойчивость банковской системы Республики Таджикистан и стратегия его развития; 10.12. Совершенствование системы управления.

Этап исследования. Период выполнения диссертационной работы охватывает 2010 - 2020 гг.

Информационно-экспериментальная база исследования. Научно-исследовательская работа выполнена на кафедре «Банковское дело» Таджикского государственного университета коммерции.

Достоверность результатов исследований. Подтверждается выбором приемлемых методов исследования, достаточным объемом материала использованного в процессе исследования, достоверностью собранных и обработанных информационных ресурсов по теме исследования, обосновывающих выдвинутые автором научные положения, содержащиеся в диссертации, а также публикациями. Выводы и рекомендации основаны на научном анализе результатов теоретических и эмпирических исследований.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в теоретическом обосновании и методическом обеспечении совершенствования механизмов банковского ценообразования на материалах коммерческих банков.

К наиболее существенным результатам, определяющим научную новизну исследования, относятся:

- внесена уточнение в содержание банковского продукта как результата труда персонала коммерческого банка, имеющий денежный характер и выступающего в виде конкретного банковского документа (вексель, чек, различные сертификаты, пластиковая карточка и т.д.), производимый для удовлетворения конкретных потребностей клиента; дана классификация банковских продуктов на операционных, инвестиционных, финансовых и консультационных групп, имеющих особенности создания и установления цены;

- определены особенности банковского ценообразования, которые являются инструментом денежного и финансового посредничества между клиентами (потребителями банковских продуктов) и коммерческих банков, базирующейся на

положениях теории ценообразования - затратного и рыночного (маркетингового) подхода; обоснованно, что механизм банковского ценообразования призваны реализовать следующие основные функции цен: учётно-измерительные, критерии эффективного выбора деятельности, инструмента 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, установлено поиск способов ценообразования в рамках синергизма базирующиеся на основные принципов, как принцип смешанных методов ценообразования и методы маркетингового ценообразования;

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

- обеспечение долгосрочных перспектив функционирования коммерческого банка;

- обоснование витальной концепции ценообразования, воздействующее на процесс формирования;

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

- формирование системы стимулов на реализацию основной задачи долгосрочного устойчивого функционирования коммерческих банков, основанный 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;

- повышения 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 формирование 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 значимость работы заключается в новом осмыслении теоретических положений и подходов к банковскому ценообразованию к методам определения цены, себестоимости банковских услуг, разработке принципов и методов реализации стратегической модели ценообразования с целью минимизации возникающих рисков и обеспечения устойчивости функционирования коммерческих банков, которые обогащают теоретическую основу ценообразования банковского продукта.

Практическая значимость результатов заключается в том, что разработанная концепция стратегической модели ценообразования, а также сформулированные выводы могут быть полезными для теоретико-методической разработки стратегии развития коммерческих банков республики, а также практического внедрения систем и механизмов для развития банковского предпринимательства Республики Таджикистан.

Основные положения диссертационного исследования могут быть использованы в учебных курсах по следующим дисциплинам: «Финансы и кредит», «Банковское дело», «Ценообразование», «Экономическая теория», «Банковский маркетинг и менеджмент» и др.

Апробация работы. Основные результаты диссертационной работы докладывались и обсуждались на многих международных, республиканских и вузовских научно-практических конференциях в период 2011 – 2020 гг. В частности основные положения диссертации докладывались и апробировались на научно-практических конференциях и на научных семинарах Таджикского государственного университета коммерции.

Комиссия рекомендует:

1. Принять к защите на диссертационном совете 6D.KOA-004 при Таджикском национальном университете кандидатскую диссертацию Халимова Лоика Мирзовалиевича на тему: «Совершенствование механизма банковского ценообразования (на материалах коммерческих банков Республики Таджикистан)» на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10- Финансы, денежное обращение и кредит.

2. Назначить официальными оппонентами:

- **Ризокулова Туракула Рабимкуловича** - доктора экономических наук, профессора, проректора по науке и инновационному развитию Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики;

- **Гаюрова Гайрата Хакимовича** - кандидата экономических наук, старшего преподавателя кафедры банковской деятельности Таджикского национального университета.

3. Назначить в качестве ведущей организации **Таджикский государственный финансово-экономический университет.**

**Председатель
экспертной комиссии
д.э.н., профессор,**

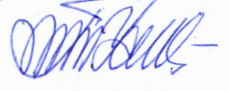

Султонов З. С.

Члены экспертной комиссии:

д.э.н., профессор


Улугходжаева Х. Р.

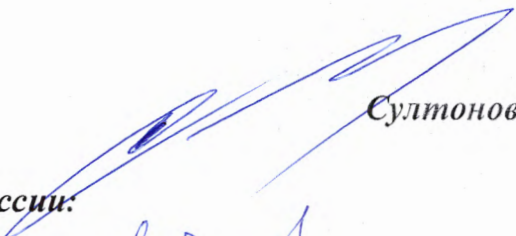
д.э.н., профессор


Усманова Т. Дж.

- **Гаюрова Гайрата Хакимовича** - кандидата экономических наук, старшего преподавателя кафедры банковской деятельности Таджикского национального университета.

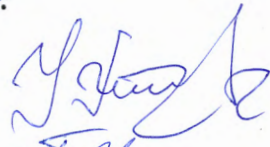
3. Назначить в качестве ведущей организации **Таджикский государственный финансово-экономический университет.**

*Председатель
экспертной комиссии
д.э.н., профессор,*



Султонов З. С.

Члены экспертной комиссии:

д.э.н., профессор


Улугходжаева Х. Р.

д.э.н., профессор


Усманова Т. Дж.