

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Чолбаевой Сагынбубу Джумабековны, доктора экономических наук, профессора, члена экспертной комиссии диссертационного совета Д 08.24.697 по защите диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук при НИУ Кыргызский экономический университет имени М. Рыскулбекова и Международном университете Кыргызстана по диссертации Сансызбаевой Гулимхан Абдрашовны на тему «Микрофинансирование в развитии системы социальной защиты населения: теория, практика (на материалах Кыргызской Республики)» по специальности 08.00.10 - финансы, денежное обращение и кредит.

Рассмотрев представленную докторантом Сансызбаевой Гулимхан Абдрашовны диссертационную работу, представляю следующее заключение:

1. Соответствие работы специальности, по которой дано право диссертационному совету принимать диссертации к защите

Представленная диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук соответствует профилю диссертационного совета Д 08.24.697

В работе проводится исследование теоретических, методологических и практические аспектов микрофинансирования, на примере деятельности МФО по предоставлению кредитов нуждающимся слоям населения, в целях обеспечения им социальной защиты, что в полной мере отвечает паспорту специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит

2. Целью диссертационной работы состоит в разработке методологии системного подхода к решению ряда взаимоувязанных научных задач, обеспечивающих теоретическую основу микрофинансирования как важного инструмента в контексте обеспечения социальной защиты населения, а также разработки новой концепции микрофинансирования и практических рекомендаций по ее реализации в Кыргызской Республике.

В рамках достижения поставленной цели сформулированы следующие задачи исследования:

1. Развить современную концепцию микрофинансирования на основе синтеза общетеоретических воззрений на микрофинансирование и социально-экономических особенностей наиболее уязвимых слоев населения:

-проанализировать возможность применения системы общетеоретических принципов микрофинансирования к наиболее уязвимым слоям населения и с учетом особенностей обеспечения социальной защиты населения сформулировать новые принципы и подходы микрофинансирования;

- проанализировать истоки существующей парадигмы социальной несправедливости частного рынка микрофинансирования;
- провести сравнительный анализ существующей практики микрофинансирования, в части обеспечения социальной защиты населения в странах СНГ в разрезе сформулированных принципов.

2. Провести углубленный анализ современных и ретроспективных методологий микрофинансирования по обеспечению социальной защиты населения Кыргызской республики и систематизировать пробелы действующей методологии:

- проанализировать подходы к микрофинансированию в части социальной защиты населения в исторической ретроспективе;
- проанализировать действующую методологию микрофинансирования в разрезе сформулированных принципов микрофинансирования наиболее уязвимых слоев населения;
- очертить круг проблем, препятствующих созданию эффективной системы микрофинансирования в части обеспечения социальной защиты населения.

3. Разработать основные элементы методологии, основанные на системном подходе ко всем компонентам микрофинансирования в целях обеспечения социальной защиты населения:

- разработать формализованный критерий оценки справедливости микрофинансирования в части социальной защиты населения и провести сравнительную оценку действующей и предложенной модели социального микрофинансирования;
- провести сравнительный анализ и оценку частного рынка микрофинансирования с целевой государственной программой «Социальный контракт», в части обеспечения социальной защиты и преодоления бедности населения;
- оценить уровень бедности в КР и соответствие текущего Гарантированного Минимального Дохода (ГМД) реальным расходам с учётом инфляции и прожиточного минимума;
- сформулировать рекомендации по адаптации новой предложенной модели социального микрофинансирования к условиям банковской системы КР.

Задачи определены достаточно углубленно, последовательно и полностью раскрывают суть поставленной цели.

3. Актуальность темы диссертации обусловлена тем, что в современных экономических условиях, несмотря на сопровождающиеся процессы реформирования экономики, проблема бедности, низкого уровня доходов населения, безработицы все еще вызывают необходимость внесения адекватных изменений в содержание микрофинансирования как одного из важнейших инструментов в развитии социальной защиты населения. Главная сложность заключается, в том, что не на достаточном уровне уделяется внимание со стороны государства на деятельность МФО, которых насчитывается в настоящее время более 135 в КР. И в такой ситуации, очень сложно проследить процесс социального микрофинансирования, особенно в территориальном разрезе. Подтверждением возможных ситуационных проблем микрофинансирования является высокие процентные ставки, намного превышающие процентные ставки коммерческих банков, что вызывает сомнение в пользу социальной защиты населения. И этой связи, хочется отметить, что комплексное исследование данной проблемы, разработка предложений и научных подходов, в которых содержались бы не просто статистические информационные данные, а сугубо (эмпирические) конкретные финансовые показатели деятельности нескольких микрофинансовых организаций, осуществляющих финансирование и кредитование нуждающихся слоев населения с целью обеспечения им социальной защиты, их анализ и сравнение, стало бы совершенно очевидным фактом конкретного тематического исследования в современных экономических условиях.

Исследование должно быть направлено не на раскрытие социальной защиты населения, оценке преимуществ и недостатков существующей системы вообще, а на непосредственное внесение изменений в деятельность МФО через усовершенствование механизмов и инструментов микрофинансирования в целях расширения социальной защиты населения. Все вышеизложенное показывает необходимость теоретического, практического и научного переосмысления деятельности МФО в области обеспечения социальной защиты населения КР и определяет актуальность темы исследования.

4. Научные результаты.

Научная новизна исследовательской работы заключается в раскрытии особенностей микрофинансирования в системе социальной защиты населения, в определении направления воздействия институциональных факторов на МФО на финансирование социально уязвимых слоев населения, в выявлении противоречий роли МФО в достижении цели по социальной защите населения. В процессе исследования получены следующие научные результаты:

- Дополнено и уточнено содержание экономических категорий «микрофинансирование», «микрофинансирование в развитии социальной защиты населения» с позиции их взаимовлияния;

- Выявлена специфика микрофинансирования, обусловленная социальной чувствительностью и требованием социальной справедливости в системе микрофинансирования.

- Уточнено содержание и сформулированы специальные принципы микрофинансирования применительно к социально-уязвимым слоям населения.

- Разработана концепция эффективного микрофинансирования и очерчен круг проблем, которые требуют обязательного разрешения для успешного внедрения положений концепции в современную систему микрофинансирования в КР.

- Разработана с учетом анализа зарубежной и отечественной практики микрофинансирования модель оценки влияния социального микрофинансирования на уровень бедности, учитывающей динамику доходов населения, финансовую доступность и показатели самозанятости целевых групп.

- Научно обоснована необходимость капитализации государственных финансово-кредитных институтов для обеспечения устойчивого финансирования программ социального микрофинансирования и снижения их зависимости от внешних источников.

- Разработана методика оценки достаточности бюджетных ресурсов, включающей критерии эффективности финансирования программ социального микрофинансирования и их влияние на снижение уровня бедности.

- Обоснованы механизмы оптимизации государственной программы льготного финансирования, позволяющих устранить административные и финансовые барьеры в деятельности ключевых институтов социального микрофинансирования.

- Разработана среднесрочный прогноз объема микрофинансирования социально уязвимых слоев населения и его влияние на принятие решений по корректировке размера гарантированного минимального дохода (ГМД) с учетом реальных потребностей населения и возможностей государственного бюджета, что позволит повысить адресность и эффективность социальной поддержки.

5. Практическая значимость полученных результатов

заключается в разработке методологии системного подхода к микрофинансированию, учитывающей широкий спектр сопутствующих

экономических и социальных задач и модели оценки влияния социального микрофинансирования на уровень бедности, учитывающей динамику доходов населения, финансовую доступность и показатели samozанятости целевых групп. Разработанные рекомендации могут быть использованы при формировании механизмов государственной поддержки микрофинансового сектора, совершенствовании программ льготного кредитования и обеспечении доступности финансовых инструментов для социально незащищенных слоев населения. Выработанные в результате исследования решения могут быть применены при реформировании системы микрофинансирования в КР. Теоретические и методические разработки диссертации широко используются в НИУ КЭУ им. М. Рыскулбекова при чтении курсов «ДКБ», «Финансово-кредитные механизмы регулирования экономики» для студентов бакалавриата, магистратуры и аспирантуры.

В деятельность Ассоциации микрофинансовых организаций Кыргызской Республики были внедрены (конкретно напиши что?)

6. Соответствие автореферата содержанию диссертации

Автореферат полностью соответствует содержанию диссертации, цели и задачам исследования.

7. Замечания

1. Обратить внимание на содержание и оформление диссертации, привести ее в соответствие требованиям НАК КР.
2. В тексте диссертации отсутствуют четкие итоговые выводы по каждому разделу, что усложняет восприятие материала. Рекомендуется добавить краткие итоги после каждого раздела для лучшей структуризации и понимания основных идей и результатов исследования.
3. В работе рассмотрена потеря социальной миссии микрофинансирования из-за его коммерциализации и описана проблема высоких процентных ставок в этом секторе. Необходимо провести дополнительный анализ решения указанной проблемы с учетом миссии, роли государства и ее заинтересованности в преодолении бедности.
4. В исследовании необходима более четкая аргументация решений социального характера выплат, конкретно полагаясь на основные показатели деятельности МФО как стоимость выдачи одного займа, просроченная задолженность, рентабельность капитала МФО. То есть, для получения соответствующих теме исследования выводов, показать отрицательные и

положительные моменты микрофинансирования, использовать примеры, таблицы, сравнения и т.д.

5. Обратите внимание на прикладность исследования, в работе отразили количество МФО начиная с 2014 по 2023гг, но отсутствуют показатели их деятельности. Опираясь на ключевые факторы по показателям деятельности МФО, можно сделать анализ, например, какие факторы способствуют эффективной деятельности МФО? Какова доля операций между МФО и клиентами, то есть населением? Как происходит финансирование МФО в части совершенствования механизмов системы социальной защиты за указанные в работе года. Такой подход к исследованию позволит получить собственные результаты исследования, по раскрытию соотношении данных, какие из них положительно или отрицательно повлияли на процесс микрофинансирования и на ее роли в развитии системы социальной защиты населения.

6. Считаю, что опыт социального микрофинансирования таких беднейших стран как Кения, Бангладеш и др. не убедителен для Кыргызской республики, так как уровень доходов, образования, финансовой, предпринимательской грамотности этих государств не идёт ни в какое сравнение с нашей действительностью. Представляется, что для адаптации к нашей действительности больше подойдут успешные кейсы более развитых стран.

7. Рекомендую провести долгосрочное моделирование влияния государственных программ социального микрофинансирования на уровень бедности на перспективу 10-15 лет для оценки их устойчивого воздействия

8. Предложения:

1. Дать более четкие определения новизне и практическому значению диссертационной работы, а также личному вкладу диссертанта.

2. Более полно обосновать необходимость пересмотра ГМД для определения реального уровня бедности в КР и влияния этого фактора на возможности финансирования соответствующих социальных расходов за счет государственного бюджета.

3. Дополнительно рассмотреть прогнозные показатели по сокращению бедности с учетом возможности увеличения бюджетных расходов по социальным программа на основе социального микрофинансирования.

9. Рекомендации:

1. Провести сверку структуры и оформления диссертации с действующими нормативными требованиями НАК КР. Проверить корректность ссылок,

оформление списка литературы, таблиц, графиков, приложений. Обеспечить соответствие объема глав и разделов установленным требованиям.

2. В конце каждого раздела кратко суммировать основные положения и результаты анализа. Выделить ключевые идеи, гипотезы, подтвержденные в ходе исследования.

3. Дополнить исследование примерами успешного социального микрофинансирования в странах с сопоставимыми социально-экономическими условиями, например, Восточной Европе, Центральной Азии, странах СНГ.

4. Разработать прогнозные модели влияния программ социального микрофинансирования на уровень бедности с прогнозным горизонтом 10 лет.

5. Включить в список публикации кыргызских исследователей, изучавших вопросы социального микрофинансирования, бедности, государственной поддержки населения.

Внесение данных корректировок позволит не только устранить замечания эксперта, но и повысить научную обоснованность, практическую ценность и соответствие работы требованиям академического сообщества.

10. Заключение.

В целом, диссертационное исследование является индивидуальной научной работой, содержание которой полностью соответствует квалификационному признаку п.10 Положения о присуждении ученых степеней: концептуальное развитие одного из актуальных научных направлений и содержание принципиально новых результатов, совокупность которых является крупным достижением в экономической науке.

Для усиления научной ценности исследования и повышения качества диссертации рекомендуется рассмотреть и принять во внимание представленные выше рекомендации и замечания.

11. Эксперт диссертационного совета, рассмотрев представленные документы Сансызбаевой Гулимхан Абдрашовны рекомендует диссертационному совету Д 08.24.697 при НИУ Кыргызский экономический университет им. М. Рыскулбекова и Международном Университете Кыргызстана принять диссертацию Сансызбаевой Г. А. на тему: «Микрофинансирование в развитии системы социальной защиты населения: теория, практика (на материалах Кыргызской Республики)», представленной на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.10 - финансы, денежное обращение и кредит к публичной защите.

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

Чолбаева С. Дж.

Учёный секретарь диссертационного совета
к.э.н., доцент

Байтерекова Г.С.



10.09.2022.