

ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации Ширапова Алдара Амаголоновича
«История формирования и развития банковской системы
Западного Забайкалья (40-е гг. XIX в. – 1917 г.)»,
представленной на соискание ученой степени кандидата исторических
наук по специальности 5.6.1 – Отечественная история**

За последние двадцать лет банковская история России превратилась в достаточно оживленную область исследований в экономической и исторической науках. Банковское дело и финансовая история обычно рассматриваются как единое целое. Действительно, банки и банкиры работают на финансовых рынках, а банковские ссуды заменяют финансирование рынка капитала. Однако, банковская система может рассматриваться и изолированно, чему существует экономическое объяснение: в отличие от финансирования на рынке капитала, банковское финансирование требует финансового посредничества; в то время как покупатели и продавцы финансовых инструментов осуществляют операции (практически) без посредников, банковский бизнес существует именно потому, что покупатели и продавцы не могут легко встретиться на рынке и нуждаются в участии посредника.

В этом случае банковская история – это историческое исследование банков и других финансовых посредников, а также банковского дела и банковского бизнеса. Ученые, которые часто называют себя историками банковского дела, создают контекстные описания операций отдельного банка или банковского сектора страны / региона, или пишут исторические нарративы, в которых излагается цепочка событий в какой-то период истории того или иного банка или банковского сектора. Историки банковского дела обычно основывают свои нарративы на качественных архивных свидетельствах и открытых источниках, написанных ключевыми действующими лицами, принимающими решения, и / или сторонними наблюдателями, современниками описываемых событий. Такие научные практики, как правило, носят идиографический характер, хотя исследования ими и не ограничиваются, будучи нацелены на уста-

новление причинно-следственной связи между изменениями в развитии банковского сектора страны и / или региона и темпами их экономического роста. В зависимости от изучаемого периода развитие банковского сектора может рассматриваться либо как играющее ведущую роль в экономическом росте, либо роль более пассивную, являясь ответом на расширение потребностей экономики.

К исследованиям указанного вида относится, как об этом позволяет судить автореферат, и диссертационная работа А.А. Ширапова «История формирования и развития банковской системы Западного Забайкалья (40-е гг. XIX в. – 1917 г.)», отслеживающая эволюцию банковского сектора отдаленного региона от господства на старте последнего «простых вещевых ссуд», как пишет автор, до институционально упорядоченных банковских практик кредитования на вершине развития, вслед за чем последовала кардинальная реорганизация и ломка наступившей советской эпохи. И всё это – в тесной увязке конкретных институциональных изменений с широким гео-политико-экономическим, вне всякого сомнения эти изменения определявшим и регулировавшим, контекстом.

Уже сама постановка задачи – изучения контекстуально обусловленного институционального развития банковского сектора региона на протяжении исторически целостного периода – в совокупности с фрагментарной (если судить по историографической части автореферата) его изученностью, делают обоснованными претензии автора и на актуальность предпринятого исследования, и на новизну выносимых на защиту положений. Каждый из этапов банковской истории Западного Забайкалья, выделяемых соискателем, связывается и характеризуется им как с переменами в геополитической экономике последнего, ключевыми событиями (будь то открытие Суэцкого канала, прокладка Транссиба, Русско-Японская или Первая мировая война), их обусловившими, так и институциональными инновациями в банковском секторе, менявшими финансовый ландшафт региона.

Хотя одно из основных достоинств работы А.А. Ширапова нами усматривается в явной увязке конкретных институциональных изменений с более широким контекстом, нельзя не отметить и не поддержать тот аспект работы, который невольно оказался в тени, хотя и являлся основным строительным ее материалом. В фундаментальном смысле банковская история – это проблемная область истории бизнеса, в которой используется во многом та же методология case studies – изучения конкретных случаев, проведения микро-исторических исследований конкретных банковских фирм, их филиалов, отделений или агентств как основы анализа банковского сектора региона в целом. Такие исследования, помимо прочего, концентрируются на вопросах корпоративной бизнес-стратегии, корпоративной структуры и управления, основных видах деятельности конкретных банков, личностях их руководителей (а, следовательно, их предпринимательских талантах и стратегическом мышлении), и т.д., то есть осуществляют подробный качественный анализ соответствующих организаций. Многочисленные свидетельства такой кропотливой исторической работы широко представлены на страницах автореферата (а ее результаты – в опубликованных статьях, подготовленных с участием автора), однако, к сожалению, не нашли отражения в ключевых его разделах, посвященных методологии, научной новизне и выносимым на защиту положениям.

И в этом смысле, заслуживает поддержки предпринятая соискателем попытка, опираясь на широкий круг как архивных, так и опубликованных источников, содержащих свидетельства о различных сторонах деятельности кредитных структур как деловых организаций на территории Западного Забайкалья в рассматриваемый период, нарисовать целостную картину долгосрочного институционального развития банковского сектора региона. (Автор называет ее «процессом эволюции банковских услуг».) Фактически, если принять во внимание, что указанный процесс институционального развития лег в основание выработанной им периодизации истории становления и развития банковского сектора региона, речь можно вести о создании картины фаз жизненного цикла последнего.

Судя по автореферату, материал диссертации хорошо структурирован. Основные положения диссертации были представлены в выступлениях на научных конференциях различного уровня. По теме кандидатской диссертации Шираповым А.А. опубликовано 11 научных работ, 5 из которых – в журналах, рекомендованных ВАК РФ, а 3 – входящих в международную базу данных Web of Science, что свидетельствует о должной апробации выводов диссертационного исследования. Несомненным достоинством работы следует признать хороший научный язык, которым она написана.

Наличие несомненных достоинств у работы, нашедших отражение в автореферате, не исключает существования отдельных недостатков и неясностей, устранение которых способствовало бы ее улучшению. Из числа последних рецензент счел необходимым остановиться лишь на двух.

Прежде всего, выскажем свое несогласие с использованием в названии темы и в самой работе понятия «система» в применении к банковскому сектору региона. (Справедливости ради заметим, что понятие широко используется подавляющим числом авторов, работающих в данной проблемной области на местном, региональном материале.) Использование этого понятия ко многому обязывает исследователя. Даже «Википедия» подчеркивает, что «система» – это совокупность интегрированных и регулярно взаимодействующих или взаимозависимых элементов. Автор же определяет в автореферате это понятие как простую совокупность различных видов банковских институтов, распространяя это определение и на изучаемую историческую реальность.

Не столько в качестве замечания, сколько пожелания (которое соискатель – если сочтет его заслуживающим внимания – может реализовать и в ходе защиты своей диссертации) укажем на желательность визуализации картины долгосрочного институционального развития банковского сектора региона, представления ее не только в словесной форме, но и в виде таблицы, схемы или графика, использующих в качестве основания последнего, например, авторскую периодизацию.

Сделанные замечания, впрочем, не влияют на общее положительное впечатление о проделанной соискателем работе. Судя по тексту автореферата, диссертация Алдара Амаголоновича Ширапова является законченной научно-исследовательской работой, отвечающей требованиям ВАК РФ (п. 9-14 Положения о присуждении ученых степеней ВАК РФ, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 г.), и может служить достаточным основанием для присуждения автору искомой степени кандидата исторических наук по специальности 5.6.1 – отечественная история.

Майдачевский Дмитрий Ярославович, кандидат экономических наук (специальность – 08.00.01 «Политическая экономия»), доцент кафедры международных отношений и таможенного дела Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Байкальский государственный университет»

Рабочий адрес: 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, корп. 2-213, ФГБОУ ВО «Байкальский государственный университет», кафедра международных отношений и таможенного дела

Адрес электронной почты: MaidachevskyDY@bgu.ru

Телефон: +7 (3952) 5-0000-8 (вн. 160)

25 ноября 2021 г.



Подпись Майдачевского Д.Я.
 удостоверяю
 Старший делопроизводитель ФГБОУ ВО «БГУ»
 Шелкунова Г. А. Шелкунова
 «25» ноября 2021 г.

ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации Ширапова Алдара Амаголоновича
«История формирования и развития банковской системы
Западного Забайкалья (40-е гг. XIX в. – 1917 г.)»,
представленной на соискание ученой степени кандидата исторических
наук по специальности 5.6.1 – Отечественная история**

За последние двадцать лет банковская история России превратилась в достаточно оживленную область исследований в экономической и исторической науках. Банковское дело и финансовая история обычно рассматриваются как единое целое. Действительно, банки и банкиры работают на финансовых рынках, а банковские ссуды заменяют финансирование рынка капитала. Однако, банковская система может рассматриваться и изолированно, чему существует экономическое объяснение: в отличие от финансирования на рынке капитала, банковское финансирование требует финансового посредничества; в то время как покупатели и продавцы финансовых инструментов осуществляют операции (практически) без посредников, банковский бизнес существует именно потому, что покупатели и продавцы не могут легко встретиться на рынке и нуждаются в участии посредника.

В этом случае банковская история – это историческое исследование банков и других финансовых посредников, а также банковского дела и банковского бизнеса. Ученые, которые часто называют себя историками банковского дела, создают контекстные описания операций отдельного банка или банковского сектора страны / региона, или пишут исторические нарративы, в которых излагается цепочка событий в какой-то период истории того или иного банка или банковского сектора. Историки банковского дела обычно основывают свои нарративы на качественных архивных свидетельствах и открытых источниках, написанных ключевыми действующими лицами, принимающими решения, и / или сторонними наблюдателями, современниками описываемых событий. Такие научные практики, как правило, носят идиографический характер, хотя исследования ими и не ограничиваются, будучи нацелены на уста-

новление причинно-следственной связи между изменениями в развитии банковского сектора страны и / или региона и темпами их экономического роста. В зависимости от изучаемого периода развитие банковского сектора может рассматриваться либо как играющее ведущую роль в экономическом росте, либо роль более пассивную, являясь ответом на расширение потребностей экономики.

К исследованиям указанного вида относится, как об этом позволяет судить автореферат, и диссертационная работа А.А. Ширапова «История формирования и развития банковской системы Западного Забайкалья (40-е гг. XIX в. – 1917 г.)», отслеживающая эволюцию банковского сектора отдаленного региона от господства на старте последнего «простых вещевых ссуд», как пишет автор, до институционально упорядоченных банковских практик кредитования на вершине развития, вслед за чем последовала кардинальная реорганизация и ломка наступившей советской эпохи. И все это – в тесной увязке конкретных институциональных изменений с широким гео-политико-экономическим, вне всякого сомнения эти изменения определявшим и регулировавшим, контекстом.

Уже сама постановка задачи – изучения контекстуально обусловленного институционального развития банковского сектора региона на протяжении исторически целостного периода – в совокупности с фрагментарной (если судить по историографической части автореферата) его изученностью, делают обоснованными претензии автора и на актуальность предпринятого исследования, и на новизну выносимых на защиту положений. Каждый из этапов банковской истории Западного Забайкалья, выделяемых соискателем, связывается и характеризуется им как с переменами в геополитической экономике последнего, ключевыми событиями (будь то открытие Суэцкого канала, прокладка Транссиба, Русско-Японская или Первая мировая война), их обусловившими, так и институциональными инновациями в банковском секторе, менявшими финансовый ландшафт региона.

Хотя одно из основных достоинств работы А.А. Ширапова нами усматривается в явной увязке конкретных институциональных изменений с более широким контекстом, нельзя не отметить и не поддержать тот аспект работы, который невольно оказался в тени, хотя и являлся основным строительным ее материалом. В фундаментальном смысле банковская история – это проблемная область истории бизнеса, в которой используется во многом та же методология case studies – изучения конкретных случаев, проведения микро-исторических исследований конкретных банковских фирм, их филиалов, отделений или агентств как основы анализа банковского сектора региона в целом. Такие исследования, помимо прочего, концентрируются на вопросах корпоративной бизнес-стратегии, корпоративной структуры и управления, основных видах деятельности конкретных банков, личностях их руководителей (а, следовательно, их предпринимательских талантах и стратегическом мышлении), и т.д., то есть осуществляют подробный качественный анализ соответствующих организаций. Многочисленные свидетельства такой кропотливой исторической работы широко представлены на страницах автореферата (а ее результаты – в опубликованных статьях, подготовленных с участием автора), однако, к сожалению, не нашли отражения в ключевых его разделах, посвященных методологии, научной новизне и выносимым на защиту положениям.

И в этом смысле, заслуживает поддержки предпринятая соискателем попытка, опираясь на широкий круг как архивных, так и опубликованных источников, содержащих свидетельства о различных сторонах деятельности кредитных структур как деловых организаций на территории Западного Забайкалья в рассматриваемый период, нарисовать целостную картину долгосрочного институционального развития банковского сектора региона. (Автор называет ее «процессом эволюции банковских услуг».) Фактически, если принять во внимание, что указанный процесс институционального развития лег в основание выработанной им периодизации истории становления и развития банковского сектора региона, речь можно вести о создании картины фаз жизненного цикла последнего.

Судя по автореферату, материал диссертации хорошо структурирован. Основные положения диссертации были представлены в выступлениях на научных конференциях различного уровня. По теме кандидатской диссертации Шираповым А.А. опубликовано 11 научных работ, 5 из которых – в журналах, рекомендованных ВАК РФ, а 3 – входящих в международную базу данных Web of Science, что свидетельствует о должной апробации выводов диссертационного исследования. Несомненным достоинством работы следует признать хороший научный язык, которым она написана.

Наличие несомненных достоинств у работы, нашедших отражение в автореферате, не исключает существования отдельных недостатков и неясностей, устранение которых способствовало бы ее улучшению. Из числа последних рецензент счел необходимым остановиться лишь на двух.

Прежде всего, выскажем свое несогласие с использованием в названии темы и в самой работе понятия «система» в применении к банковскому сектору региона. (Справедливости ради заметим, что понятие широко используется подавляющим числом авторов, работающих в данной проблемной области на местном, региональном материале.) Использование этого понятия ко многому обязывает исследователя. Даже «Википедия» подчеркивает, что «система» – это совокупность интегрированных и регулярно взаимодействующих или взаимозависимых элементов. Автор же определяет в автореферате это понятие как простую совокупность различных видов банковских институтов, распространяя это определение и на изучаемую историческую реальность.

Не столько в качестве замечания, сколько пожелания (которое соискатель – если сочтет его заслуживающим внимания – может реализовать и в ходе защиты своей диссертации) укажем на желательность визуализации картины долгосрочного институционального развития банковского сектора региона, представления ее не только в словесной форме, но и в виде таблицы, схемы или графика, использующих в качестве основания последнего, например, авторскую периодизацию.

Сделанные замечания, впрочем, не влияют на общее положительное впечатление о проделанной соискателем работе. Судя по тексту автореферата, диссертация Алдара Амаголоновича Ширапова является законченной научно-исследовательской работой, отвечающей требованиям ВАК РФ (п. 9-14 Положения о присуждении ученых степеней ВАК РФ, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 г.), и может служить достаточным основанием для присуждения автору искомой степени кандидата исторических наук по специальности 5.6.1 – отечественная история.

Майдачевский Дмитрий Ярославович, кандидат экономических наук (специальность – 08.00.01 «Политическая экономия»), доцент кафедры международных отношений и таможенного дела Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Байкальский государственный университет»

Рабочий адрес: 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, корп. 2-213, ФГБОУ ВО «Байкальский государственный университет», кафедра международных отношений и таможенного дела

Адрес электронной почты: MaidachevskyDY@bgu.ru

Телефон: +7 (3952) 5-0000-8 (вн. 160)

25 ноября 2021 г.



Подпись	<i>Мелкунова Г. А.</i>
	<i>Г. А.</i> удостоверяю
	Старший делопроизводитель ФГБОУ ВО «БГУ»
	<i>Мелкунова Г. А.</i>
	« <i>25</i> » <i>ноября</i> 20 <i>21</i> г.