

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

диссертационного совета 99.2.052.03, созданного на базе ФГБОУ ВО «Липецкий государственный педагогический университет имени П.П. Семенова-Тян-Шанского», Министерство просвещения РФ, ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный технический университет», Министерство науки и высшего образования РФ, ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина», Министерство науки и высшего образования РФ, по диссертации на соискание ученой степени кандидата исторических наук

аттестационное дело № _____

решение диссертационного совета от 30 мая 2023 года № 27

О присуждении Капаниной Татьяне Сергеевне, гражданину РФ, ученой степени кандидата исторических наук.

Диссертация «Становление и развитие городских общественных банков в середине XIX – начале XX вв. (по материалам Московской губернии)» по специальности 5.6.1. Отечественная история принята к защите 29 марта 2023 года (протокол заседания № 23) диссертационным советом 99.2.052.03, созданным на базе федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Липецкий государственный педагогический университет имени П.П. Семенова-Тян-Шанского», Министерство просвещения РФ (398020, г. Липецк, ул. Ленина, д. 42), федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Тамбовский государственный технический университет», Министерство науки и высшего образования РФ (392000, г. Тамбов, ул. Советская, д. 106), федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина», Министерство науки и высшего образования РФ (392000, г. Тамбов, ул. Интернациональная, д. 33).

Совет утвержден приказом Минобрнауки России от 3 июня 2021 года № 561/нк.

Соискатель Капанина Татьяна Сергеевна, 01 ноября 1991 года рождения.

В 2013 году Капанина Т.С. окончила ГАОУ ВПО «Московский государственный областной социально-гуманитарный институт» по специальности «История» с дополнительной специальностью «Юриспруденция». В 2022 г. окончила аспирантуру ГОУ ВО Московской области «Государственный социально-гуманитарный университет» по направлению подготовки 46.06.01 Исторические науки и археология, направленность (профиль) – Отечественная история.

Работает младшим научным сотрудником отдела научной и исследовательской деятельности ГОУ ВО Московской области «Государственный социально-гуманитарный университет».

Диссертация выполнена на кафедре отечественной и всеобщей истории и муниципального управления ГОУ ВО Московской области «Государственный социально-гуманитарный университет», Министерство образования Московской области.

Научный руководитель – доктор исторических наук, профессор Ковалев Дмитрий Владимирович работает в должности профессора кафедры отечественной и всеобщей истории и муниципального управления ГОУ ВО Московской области «Государственный социально-гуманитарный университет», Министерство образования Московской области.

Официальные оппоненты:

Симонова Елена Викторовна, доктор исторических наук, профессор, ФГБОУ ВО «Тульский государственный педагогический университет им. Л.Н. Толстого», профессор кафедры истории и археологии;

Страхов Василий Вячеславович, кандидат исторических наук, доцент, ФГБОУ ВО «Московский педагогический государственный университет», заведующий кафедрой теологии, проректор по развитию

дали положительные отзывы на диссертацию.

Симонова Е.В. в своем **положительном отзыве** высказала ряд замечаний и предложений: 1) Недостаточно внимания уделено сравнительному анализу деятельности городских общественных банков Московской и других губерний, что затрудняет получение концептуальных выводов о развитии института общественных банков в рамках единого экономического механизма страны в целом, и банковского сектора – в частности. 2) За рамками исследования остались вопросы взаимодействия/конкуренции с частными кредитными учреждениями в регионе. Обращение к данному сюжету позволило бы автору шире взглянуть на клиентскую базу общественных банков. 3) Работа написана на материалах второй половины XIX в. и доходит до советского периода, но влияние Первой мировой войны на деятельность общественных банков осталось вне поля зрения автора.

Страхов В.В. в своем **положительном отзыве** указал следующие замечания: 1) Ввиду специфики используемых методов исследования, было бы целесообразнее описать причины выбора определённых показателей для иллюстрации деятельности работы городских общественных банков. 2) В работе практически не приводятся данные прошений и ходатайств, поданных в Министерство финансов или МВД от городских общественных банков, при том, что фонды этих ведомств в работе используются. 3) Особо крупные диаграммы рациональнее было бы вынести в приложение (с. 99, с. 102).

Ведущая организация ФГБОУ ВО «Алтайский государственный университет», г. Барнаул, в своем **положительном отзыве**, подписанном доктором исторических наук, профессором, заведующим кафедрой отечественной истории Демчик Евгенией Валентиновной, указала что: 1) В содержании работы автор в зависимости от контекста использует категории «валовая прибыль» (с. 91) и «чистая прибыль» (с. 93). Учитывая специфику пореформенной России и особенности ее экономического развития в данный исторический период, было бы целесообразно уточнить актуальное значение

используемой терминологии применительно к исследуемой эпохе. При этом желательно в дальнейшем выбрать один из них, чтобы сделать данные пригодными для сравнения по разным годам и городам не только в Московской губернии. 2) Представляется перспективным в осмыслении исследуемой проблематики больше внимания уделить роли городских общественных банков в заштатных городах, в особенности для тех уездов, где находилось несколько подобного рода кредитно-финансовых учреждений. 3) Желательно также более подробно и комплексно исследовать изменения в законодательстве, касающиеся банковского дела вообще, и провинциальных банков – в частности. 4) Часть статистического материала, думается, было бы оптимальным объединить в сводные таблицы и вынести в раздел «Приложение», что предоставило бы возможность наглядно сравнить данные разных городов. Например, данные из параграфа 3.2. «Участие городских общественных банков в делах города» можно вынести в общую таблицу, где представить данные по отчислениям средств в городскую казну в разные годы. 5) Больше внимания в работе следовало уделить роли отдельных личностей, особенно с учётом важности их вклада в социально-экономическое развитие провинции вообще.

Соискатель имеет 7 опубликованных работ по теме диссертации, из них в рецензируемых научных изданиях опубликовано 3 статьи. Общий объем всех публикаций составляет 2,9 п. л. Наиболее значимые публикации:

1. **Капанина, Т. С.** Процедура открытия городских общественных банков в дореволюционной России (по материалам Московской губернии) / Т. С. Капанина // Преподавание истории в школе. – 2021. – № 2. – С. 73–75. – EDN IURBCX. (0,25 печ. л.).

2. **Капанина, Т. С.** Операции с недвижимым имуществом в городских общественных банках Российской Империи во в.п. XIX – н. XX вв. (по материалам Московской губернии) / Т. С. Капанина // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Гуманитарные науки. – 2022. – № 5–2. – С. 22–24. – DOI 10.37882/2223-2982.2022.05-2.17. – EDN

UBVORX. (0,32 печ. л.).

3. **Капанина, Т. С.** Городские общественные банки Российской империи: историографический аспект / Т. С. Капанина // Вестник Рязанского государственного университета имени С. А. Есенина. – 2022. – № 3 (76) – С. 41–48 DOI: 10.37724/RSU.2022.76.3.005. (0,93 печ. л.).

На автореферат поступили **положительные отзывы** кандидата исторических наук, старшего научного сотрудника института Российской истории РАН Белова Алексея Викторовича; доктора экономических наук, кандидата исторических наук, профессора, руководителя отделения истории Департамента гуманитарных наук ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» Шапкина Игоря Николаевича.

Белов А.В. в своем положительном отзыве высказывает пожелание детализировать позицию Министерства финансов и наиболее подробно представить данные по городам губерний, в том числе по вопросам благотворительности. Шапкин И.Н. в своем положительном отзыве высказал пожелание включить в автореферат статистические данные в большем объёме, и отметил, что по тексту автореферата трудно оценить место городских общественных банков в экономическом развитии России.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается их высокой квалификацией и наличием у них публикаций по теме диссертационного исследования.

Соискатель Капанина Татьяна Сергеевна аргументировано ответила на замечания, содержащиеся в отзывах. В ответе на замечания ведущей организации она отметила: 1) Основным источником показателей финансовой деятельности городских общественных банков диссертационного исследования является официальная отчётность Министерства финансов, что подтверждает их актуальность. Выбор одного параметра для анализа на протяжении всего периода не представляется возможным вследствие недостатка данных. 2) Так как в Московской губернии представлено только три случая работы городских общественных банков в

заштатных городах, выводить в отдельный сюжет данную тему соискатель не сочла возможным. При этом все выявленные особенности работы банков в этих городах представлены в рамках отдельных сюжетов. 3) Наиболее подробно изменение законодательства на данный момент уже исследовано в работах других авторов, например в работах Е.А. Ганжова, Ю.Л. Грузицкого, поэтому соискатель сочла целесообразным во избежание дублирования выводов предшественников ограничиться лишь исследованием вопросов непосредственно связанных с темой диссертации. 4) Создание сводных таблиц не всегда представлялось приемлемым в силу хронологического несоответствия и отсутствия полной информации о различных городских общественных банках. 5) Ввиду обширности данных о социально-экономической деятельности упоминаемых персон, в работе представлены сюжеты об их причастности к функционированию городских общественных банков Московской губернии.

В ответе на замечания Симоновой Е.В. соискатель пояснила: 1) В исследовании присутствует сравнительный анализ общих оборотов городских общественных банков по различным губерниям. По другим параметрам в настоящее время ещё не введены в научный оборот данные в объёме достаточном для сравнительного анализа. Кроме того, исследуемый регион сам по себе во многих отношениях является показательным в рамках диссертационной темы. 2) В историко-экономической литературе крайне скудно представлены данные о частных кредитных учреждениях, что не позволяет должным образом рассмотреть такого рода сюжеты. 3) В рамках исследования не выявлено прямого влияния Первой мировой войны на деятельность городских общественных банков. Хотя опосредованное воздействие через изменение экономического положения в стране в целом, безусловно, присутствует.

В ответе на замечания Страхова В.В. соискатель сказала: 1) Целесообразность выбранных показателей определяется: во-первых, наличием данных в источниках, во-вторых, тем, что эти базовые показатели

применяются для анализа деятельности любого банковского учреждения. 2) В фондах указанных министерств не обнаружены ходатайства и прошения исходящие из Московской губернии. 3) Учитывая специфику материала и ценность иллюстраций и таблиц для аргументации представленных выводов, было принято решение оставить сводные статистические данные внутри текста.

В ответе на замечания Белова А.В. соискатель отметила, что Министерство финансов занимало позицию статистического центра и контролёра. Более обширная статистика по благотворительности представлена в тексте диссертации. На замечания Шапкина И.Н. соискатель ответила, что в настоящий момент степень научной разработки истории городских общественных банков не позволяет с достаточной полнотой определить место данных финансово-кредитных учреждений в экономическом развитии России. В частности, появились только первые диссертационные исследования лишь по нескольким регионам. Для соблюдения стилистики в автореферат были включены наиболее важные статистические показатели.

Диссертационный совет отмечает, что на основе выполненных соискателем исследований:

- **разработана** научная концепция истории становления и развития системы городских общественных банков в Московской губернии;
- **выявлена** региональная специфика развития системы городских общественных банков в Московской области;
- **доказана** тесная взаимозависимость правлений городских общественных банков и исполнительных органов городского самоуправления;
- **предложена** систематизация данных о различных видах операционной деятельности городских общественных банков;
- **раскрыты** основные принципы функционирования городских общественных банков.

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

- **доказано** большое значение социальных мотивов при выборе приоритетов кредитной политики городских общественных банков;
- **изложены** характерные черты взаимодействия правлений банков с клиентурой;
- **раскрыта** специфика работы городских общественных банков;
- **изучены** новые источники из фондов ЦГА Москвы, РГИА и опубликованные материалы РГБ и Архива Минфина РФ, а также историография по указанной проблематике.

Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что:

- **разработаны и внедрены** положения, которые могут быть использованы для формирования новых концепций развития финансового сектора российской экономики в новое время;
- **определены** локальные факторы обусловившие открытие городских общественных банков;
- **создана** на основе статистических данных аналитическая база осмысления исторического опыта и дальнейшего сравнительного анализа финансовых показателей городских общественных банков;
- **представлены результаты исследования**, которые могут найти применение при создании обобщающих трудов по финансовой истории России, при подготовке учебных пособий, курсов лекций, специальных курсов для студентов высших учебных заведений.

Оценка достоверности результатов исследования выявила:

- **теория построена на** проверенной источниковой и историографической базе;
- **идея базируется на** обобщении и систематизации выявленных в архивных фондах данных, которые подкреплены ранее опубликованными материалами;
- **использованы** принципы объективности и историзма, которые в

контексте диссертационной работы предусматривают многогранный и непредвзятый анализ собранной информации;

– **установлено**, что содержательная часть диссертации восполняет пробелы и недочеты ранее проведенных исследований, а выводы обладают новизной и носят самостоятельный характер;

– **использованы** современные методологические подходы к изучению актуальной проблемы отечественной истории.

Личный вклад соискателя состоит в осуществлении самостоятельного и завершенного исследования истории становления и развития системы городских общественных банков в Московской губернии.

В ходе защиты диссертации были заданы следующие вопросы: 1) Насколько актуальной была проблема непогашения выданных ссуд в рассматриваемый Вами период? 2) Как именно повлиял процесс урбанизации на изменение социального состава лиц, пользующихся услугами банка? 3) Какими именно документами Вы перепроверяли или порекомендовали бы перепроверить данные залоговых операций Серпуховского общественного банка? 4) Насколько эффективна была работа общественных банков по сравнению с официальными банками в рассматриваемое Вами время? 5) Каково Ваше отношение к проблеме контрреформ Александра III? 6) Какое воздействие контрреформы оказали на банковскую политику и на сюжеты, которые связаны с Вашей работой?

Соискатель Капанина Татьяна Сергеевна ответила на заданные ей в ходе заседания вопросы и привела собственную аргументацию: 1) Факты непогашения ссуд в городских общественных банках Московской губернии безусловно присутствовали, количество непогашенных ссуд увеличилось в XX веке. 2) Процесс урбанизации способствовал увеличению количества крестьян среди вкладчиков. Особенно убедительно это прослеживается на примере уездных центров с наиболее развитой фабрично-заводской промышленностью, таких, например, как Серпухов и Коломна. 3) В этом отношении, на наш взгляд, заслуживает внимания, прежде всего, текущая

документация Серпуховского городского общественного банка в ЦГА Москвы, а также отчёты проверок ревизионных комиссий, содержащиеся в фондах РГИА. 4) Подобное сравнение не является актуальным, поскольку речь идёт о банковских учреждениях разного уровня с различной спецификой деятельности и клиентурой. 5) Контрреформы, безусловно, имели влияние на социально-экономическое развитие страны. 6) Политика Александра III оказала влияние на взаимоотношения органов самоуправления в городах с правлениями банков, а также усилила контроль со стороны вышестоящих органов. В то же время она повлияла на количество и состав клиентов городских общественных банков.

На заседании 30 мая 2023 года диссертационный совет принял решение: за решение научной задачи, имеющей значение для развития исторической науки, присудить Капаниной Татьяне Сергеевне ученую степень кандидата исторических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 12 человек участвовавших в заседании (из них 9 человек принимают участие в заседании по месту его проведения, 3 человека в удаленном интерактивном режиме), докторов наук по профилю рассматриваемой диссертации 7 из 16 человек, входящих в состав совета, дополнительно введены на разовую защиту 0 человек, проголосовали

за — 12 человек, против — НЕТ, воздержавшихся — НЕТ.

Председатель
диссертационного совета



Романов Владимир Викторович

Ученый секретарь
диссертационного совета



Жуковская Наталия Юрьевна



ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»
30 мая 2023 года
Подпись *Романов В.В.*
ЗАВЕРЯЮ
Заместитель начальника Управления кадрового сопровождения
Жуковская Н.Ю.
« 30 » 05 2023 г.



ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»
Подпись *Жуковская Н.Ю.*
ЗАВЕРЯЮ
Заместитель начальника Управления кадрового сопровождения
Романов В.В.
« 30 » 05 2023 г.

