ГОСТ Р 7.0.11–2011 / Положение о присуждении ученых степеней (Постановление Правительства РФ № 842)

ОБРАЗЕЦ ФОРМУЛИРОВКИ РАЗДЕЛА «ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ВЫНОСИМЫХ НА ЗАЩИТУ» ВО ВВЕДЕНИИ И АВТОРЕФЕРАТЕ ДИССЕРТАЦИИ И МАТРИЦА ИХ СООТВЕТСТВИЯ ПУБЛИКАЦИЯМ ВАК

1. Полный образец рубрики «Положения, выносимые на защиту» кандидатской диссертации (по трехчастной формуле ВАК: сущность результата + отличительный механизм + доказанный эффект)

Тема диссертации: «Методы и модели управления кредитным риском предприятий малого и среднего предпринимательства в коммерческом банке с учетом отраслевой сезонности».

Шифр научной специальности: 5.2.4. Финансы (экономические науки).

На публичную защиту выносятся следующие основные научные положения и результаты, полученные лично соискателем:

Положение 1 (Теоретико-классификационный результат — Глава 1, § 1.2–1.3, с. 24–48 рукописи):

Расширенная типология факторов кредитного риска субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП), *отличающаяся от стандартных банковских классификаций Базеля III* выделением контура асинхронных кассовых разрывов и введением количественного индекса отраслевой эластичности оборотного капитала к сезонным колебаниям спроса, что позволяет разграничить временный дефицит ликвидности рентабельного заемщика и фундаментальное ухудшение платежеспособности *(соответствует п. 15 Паспорта специальности 5.2.4 ВАК)*.

Положение 2 (Эмпирико-эконометрический результат — Глава 2, § 2.1–2.2, с. 56–84 рукописи):

Двухконтурная логит-модель оценки вероятности дефолта (PD) предприятий МСП на горизонте 12 месяцев, *базирующаяся на* сочетании финансовых коэффициентов бухгалтерской отчетности с высокочастотными транзакционными индикаторами расчетного счета (динамика среднедневного остатка, коэффициент концентрации контрагентов, индекс своевременности налоговых платежей), верификация которой на выборке 4 850 кредитных досье обеспечила рост показателя прогностической силы Джини (Gini) с 0,58 до 0,76 *(п. 16 Паспорта специальности 5.2.4 ВАК)*.

Положение 3 (Методический результат — Глава 2, § 2.3, с. 85–112 рукописи):

Методика стресс-тестирования ссудного портфеля МСП регионального коммерческого банка, *отличающаяся от статических сценарных подходов* включением динамического поправочного коэффициента отраслевой сезонности по 18 видам экономической

деятельности ОКВЭД-2, применение которой позволяет снизить избыточное резервирование на возможные потери по ссудам для устойчивых сезонных предприятий на 11,8 % без увеличения совокупного кредитного риска *(п. 19 Паспорта специальности 5.2.4 ВАК)*.

Положение 4 (Прикладной инструментальный результат — Глава 3, § 3.1–3.3, с. 118–149 рукописи):

Алгоритм адаптивного ценообразования и реструктуризации кредитных линий МСП с плавающим графиком погашения основного долга, *синхронизированный с* производственно-сбытовым циклом заемщика и системой ранних триггеров мониторинга расчетного счета, внедрение которого в кредитный конвейер банка сократило долю просроченной задолженности (NPL 90+) в сегменте МСП с 6,4 % до 4,9 % (на 1,5 п.п.) при росте процентной маржи портфеля на 8,2 % *(п. 15, п. 19 Паспорта специальности 5.2.4 ВАК)*.

2. Сводная матрица соответствия задач, научной новизны, положений на защиту и публикаций ВАК (для проекта Заключения диссертационного совета)

№ задачи во введении	Краткая формулировка научной новизны (в чем отличие)	Номер и суть положения, выносимого на защиту	Где доказано в рукописи диссертации	Подтверждающие публикации автора (ВАК К1/К2)
Задача 1. Систематизировать факторы риска МСП	Введен индекс отраслевой эластичности кассовых разрывов	Положение № 1: Типология факторов кредитного риска МСП с учетом сезонности	Глава 1, § 1.2–1.3 (табл. 1.2, рис. 1.4, с. 24–48)	Статья № 1: Журнал «Финансы и кредит» (2024, № 9, ВАК К1)
Задача 2. Построить модель вероятности дефолта PD	Объединены квартальные балансы и ежедневные транзакции счета	Положение № 2: Двухконтурная логит-модель скоринга МСП (Gini = 0,76)	Глава 2, § 2.1–2.2 (табл. 2.3–2.6, формулы 2.4–2.9, с. 56–84)	Статья № 2: «Вопросы экономики» (2025, № 3, ВАК К1, RSCI)
Задача 3. Разработать методику стресс-тестирования	Учтены сезонные профили по 18 отраслям ОКВЭД-2	Положение № 3: Методика стресс-тестирования и расчета резервов (−11,8 %)	Глава 2, § 2.3 (табл. 2.8, с. 85–112)	Статья № 3: «Банковское дело» (2025, № 7, ВАК К2)
Задача 4. Обосновать алгоритм кредитного мониторинга	Предложен плавающий график погашения с ранними триггерами	Положение № 4: Алгоритм адаптивного графика и мониторинга (NPL −1,5 п.п.)	Глава 3, § 3.1–3.3 (табл. 3.1–3.4, с. 118–149; Прил. Б)	Статья № 4: «Финансовый журнал» (2026, № 1, ВАК К1) + Акт внедрения

3. Эталонные образцы защищаемых положений для технических, юридических и медицинских наук

• Технические науки (шифр 2.3.1 — Системный анализ, управление и обработка информации):
«Математическая модель и алгоритм многопутевой маршрутизации пакетов телеметрии в промышленных беспроводных сенсорных сетях, отличающиеся введением композитной метрики остаточной энергоемкости узлов и прогнозируемой пиковой загрузки радиоканала, программная реализация которых снижает суммарное энергопотребление сети на 18,4 % и сокращает задержку доставки аварийных сообщений на 12,0 % (Глава 2, § 2.2, с. 64–91)».

• Юридические науки (шифр 5.1.3 — Частно-правовые (цивилистические) науки):
«Авторская концепция гражданско-правового режима утилитарных цифровых прав как самостоятельного нематериального объекта залоговых правоотношений, исключающая субсидиарное применение к ним норм о документарных ценных бумагах, и разработанный на ее основе проект Федерального закона о внесении изменений в ст. 141.1 и ст. 358.16 Гражданского кодекса РФ, регламентирующий внесудебный порядок обращения взыскания на цифровые права посредством смарт-контракта оператора инвестиционной платформы (Глава 3, § 3.1, с. 122–154)».

• Медицинские науки (шифр 3.1.20 — Кардиология):
«Клинико-лабораторная прогностическая шкала стратификации риска раннего рестеноза коронарных стентов у пациентов с сахарным диабетом 2-го типа, базирующаяся на сочетанном определении сывороточной концентрации матриксной металлопротеиназы-9 (ММП-9 > 145 нг/мл) и индекса инсулинорезистентности HOMA-IR в первые 48 часов после чрескожного коронарного вмешательства, обеспечивающая диагностическую чувствительность 89,2 % и специфичность 86,5 % при площади под ROC-кривой AUC = 0,914 (Глава 3, § 3.2, с. 88–116)».

Образец подготовлен экспертами академического портала https://dissertop.ru/ в соответствии с ГОСТ Р 7.0.11–2011 и Положением № 842.