

О Т З Ы В

члена диссертационного совета Финансового университета

Д 505.001.102 доктора экономических наук,

доцента Смирнова Владимира Михайловича

(профиль научной специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (Организация и управление в промышленности) на диссертацию и автореферат диссертации

Погосян Александры Михайловны

по теме

«СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ СОЗДАНИЯ И КОММЕРЦИАЛИЗАЦИИ ПЛАТЕЖНЫХ СЕРВИСОВ», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством: управление инновациями

Погосян Александра Михайловна представила диссертацию на тему «Совершенствование инновационных процессов создания и коммерциализации платежных сервисов» на соискание ученой степени кандидата экономических наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством: управление инновациями.

Содержание диссертации полностью соответствует пунктам:

2.12. «Исследование форм и способов организации и стимулирования инновационной деятельности, современных подходов к формированию инновационных стратегий»;

2.14. «Развитие теории и методологии формирования, управления и оценки эффективности функционирования рынка инноваций. Методы и технологии выведения инновационных продуктов на рынок, совершенствование стратегий коммерциализации инноваций» Паспорта научной специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством: управление инновациями (экономические науки).

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени Погосян А.М. к защите диссертации. Уровень диссертации – кандидатская.

Отмечаю, что:

1) соискатель учёной степени Погосян Александра Михайловна предложила значимое для науки и практики решение актуальной научной

задачи, имеющей важное социально-экономическое значение в сфере развития платежных сервисов в России – разработка решения, обеспечивающего создание и выведение на рынок платежных сервисов на основе ценностного предложения, учитывающего потребности конечных пользователей и торгово-сервисных предприятий.

2) соискатель учёной степени Погосян Александра Михайловна ввела в научный оборот новые научные результаты.

Теоретические научные результаты исследования:

закключаются в развитии теории управления инновационными процессами в специфической отраслевой сфере организации процессов создания и коммерциализации платежных сервисов, в частности в:

- формировании комплексного подхода к определению самого понятия «платежный сервис» и его идентификации как сочетания самого платежного инструмента, системы электронного доступа и устройства электронного доступа;

- расширении теоретико-методологического подхода по определению ключевых акторов, влияющих на скорость и условия распространения новых инновационных решений, за счет включения в их число, наряду с конечными потребителями (покупателями), торгово-сервисных предприятий;

- обосновании методологического подхода к анализу процесса принятия платежных сервисов в контексте процессно-ориентированного подхода;

- определении перечня факторов, влияющих на принятие электронных платежных инструментов потребителями, к которым отнесены: сложность использования; удовольствие от использования; возможность тестирования; сравнительное преимущество; безопасность; риск использования; контроль процесса использования.

Практические научные результаты исследования:

закключается в разработке авторской математической модели диффузии платежных сервисов, в основу которой положены следующие подходы и допущения: процесс распространения платежного сервиса можно рассматривать отдельно для каждой поведенческой группы потребителей и группы ТСП; общий процесс распространения платежного сервиса рассматривается как совокупность процессов распространения платежного сервиса внутри поведенческих групп; разделение потребителей и ТСП на группы позволяет устранить влияние социально-демографических факторов и характеристик ТСП на оценку платежного сервиса внутри группы; процесс распространения платежного сервиса внутри группы определяется оценками платежного сервиса представителей данной группы.

3) Диссертация «Совершенствование инновационных процессов создания и коммерциализации платежных сервисов» обладает внутренним единством, что обусловлено применяемой методологией научного исследования в основе которой лежат диалектический, конкретно-исторический и системный подходы, позволившие рассмотреть изучаемые процессы в развитии, определить движущие противоречия изучаемых процессов и выявить содержание и форму изучаемых явлений; специальные методы исследования (опросы, методы экспертных оценок, метод глубинных интервью, метод кластерного анализа и экономико-статистические методы), а также имитационное моделирование изучаемых процессов.

4) Достоверность и обоснованность результатов диссертационного исследования подтверждается корректным и добросовестным использованием действующей нормативно-правовой базы, статистических источников, теоретико-методологических положений ведущих ученых в области управления инновационными процессами в экономике и методологии инновационного менеджмента (П. Дойль, К.Л. Келлер, Ф. Котлер, Р. Купер, Ж. Ламбен, П. Тротт, А. В. Трачук), а также сопоставимость результатов, полученных автором с результатами авторских исследований Н.М. Абдикеева, Д. Брайта, П. Друкера, Д.А. Кочергина, Н.В. Кузнецова, Р. Моборна, Д.С. Норты, М. Портера, А.В. Трачука, О. Уильямса, Г. Чесбро. Оценка масштабов рынка розничных платежей и их особенностей, а также безопасности и конфиденциальности в сегменте безналичных расчетов основывается на данных исследований [Т. Dahlberg, J. Guoa, J. Ondrusc 2015; J.H. Wu, S.C. Wang, 2005; H.D. Yang, Y. Yoo, 2004], а также материалах Всемирного банка, Банка России, Национального агентства финансовых исследований, исследованиях MasterCard и Visa Annual Report (2018). Классификация платежных сервисов основывается на работах М.Е. Hartmann, Т. Lammer, 2006; К. Böhle, 2002; D. Abrazhevich, 2001; V.A. Bleyen, L. Van Nove, M. Hartmann, 2010; регулирующих актах и Директивах Европейского Парламента и Совета, Банка Англии, Королевского банка Шотландии.

5) Материалы диссертации Погосян А.М. используются в практической деятельности акционерного общества «Гознак» при оценке динамики структуры розничных платежей в российской экономике для планирования объемов производства банкнот, а также в деятельности акционерного общества «Предпроцессинговый расчетный центр (компания Uniteller)» в целях определения на основе имитационного моделирования оптимального размера комиссии по платежным операциям.

б) Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Погосян А.М. из чужих работ оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Соискатель учёной степени Погосян А.М. указала, что лично ею получены следующие результаты, сформулированные как положения, выносимые на защиту:

1. Обоснован комплексный характер платежного сервиса. В отличие от предыдущих работ, к компонентам платежного сервиса отнесены платежные инструменты, системы и устройства электронного доступа. Показано, что сочетание компонентов определяет вид и характеристики платежного сервиса и влияет на скорость распространения платежного сервиса (С. 33 – 37).
2. Выявлены существенные особенности принятия потребителями новых платежных сервисов, в отличие от иных инновационных продуктов, а именно:
а) в большинстве случаев после принятия платежного сервиса потребитель не отказывается от традиционного средства платежа – наличных денег, но для некоторых видов платежей он использует платежный сервис; б) принятие (начало использования) платежного сервиса потребителем или торгово-сервисными предприятиями (далее – ТСП) не связано с финансовыми затратами, поэтому не означает для провайдера получение дохода; размер дохода провайдера определяется интенсивностью использования платежного сервиса, т.е. количеством и размером платежных транзакций; в) потребитель может перейти на использование другого аналогичного платежного сервиса или одновременно использовать нескольких аналогичных (конкурирующих) платежных сервисов без значительных затрат (С. 22 – 32; 39 – 44; 58 – 59).
3. Определены факторы, оказывающие значительное влияние на принятие инноваций, предлагаемых в платежной сфере, не только потребителями, но и ТСП, которые обеспечивают необходимые условия функционирования платежных сервисов (С. 80 – 89). Группа факторов, влияющих на принятие платежных сервисов потребителями (физическими лицами), включает в себя возможность тестирования сервиса потребителем, сравнительное преимущество сервиса по отношению к другим аналогичным сервисам, возможность контроля процесса использования сервиса. Группа факторов, влияющих на принятие платежных сервисов ТСП, включает в себя воспринимаемые преимущества сервиса и потребность в использовании альтернативных платежных систем, возможность достижения сетевого эффекта, отсутствие критической массы пользователей.
4. Разработаны методические рекомендации по совершенствованию инновационных процессов создания и коммерциализации платежных

сервисов, которые предусматривают, во-первых, методику оценки свойств платежного сервиса потребителями и ТСП; во-вторых, синхронизацию этапов инновационного процесса с используемыми методами тестирования платежного сервиса для получения потребительских оценок платежного сервиса, на основе которых рассчитываются параметры модели распространения платежного сервиса; в-третьих, методику управления инновационным процессом, основанную на контроле текущих значений целевых показателей эффективности на каждом этапе инновационного процесса и направленную на достижение плановых значений таких показателей в случае снижения их текущих значений на основе анализа альтернативных вариантов реализации платежного сервиса (С. 103 – 113).

5. Предложена методика проверки эффективности процесса разработки и коммерциализации новых продуктов в финансовом секторе, основанная на построении имитационной модели рынка платежных услуг, учитывающей наиболее значимые факторы принятия инноваций потребителями и ТСП, для чего была использована авторская математическая модель, устанавливающая связь между параметрами модели Ф. Басса «р» и «q» и потребительскими оценками платежного сервиса (С. 114 – 117; 128 – 138).

7) Основные научные результаты диссертации Погосян А.М. отражены в 9 публикациях общим объемом 6,0 п.л. (весь объем авторский), из них 6 статей опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

В тоже время работа не лишена определенных недостатков и дискуссионных моментов, к которым можно отнести следующее:

К сожалению, статистическая информация Банка России по такой чрезвычайно чувствительной теме как платежная система России и развитие платежных сервисов выходит с большим запозданием. Так, из наиболее актуальных обзоров на данный момент на сайте регулятора можно отметить: обзор Банка России «Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2016 – 2018 годы», подготовленный на английском языке. Кроме того, опубликован 53 выпуск обзора «Платежные и расчетные системы» (2017 год). В тоже время автор опирается на еще более ранние выпуски и информацию – Аналитический отчет по результатам исследования, проведенного Банком России за 2014 год (50 выпуск обзора «Платежные и расчетные системы» (2016 год)). В связи с этим необходимо отметить определенный недостаток актуальной информации, особенно с учетом стремительных изменений в рассматриваемой сфере. С вышеуказанным комментарием напрямую связана некорректность вывода о том, что

«уаличные деньги остаются наиболее популярным платежным средством в России» (с.32 диссертации), что с учетом обновленной статистики опровергается данными доклада VCG (сентябрь 2019 года): к 2018 году Россия вышла из числа стран с преобладанием наличных платежей и перешла в сегмент стран, активно переходящих на безналичные платежи.

Данные по выходу на рынок полнофункционального платежного агрегатора, указанные в таблице 3 (с. 52) и в тексте диссертации на с.53 существенно различаются (6-8 месяцев и 18-24 месяцев соответственно).


В целом указанные замечания носят рекомендательный характер, не затрагивают основного содержания научной новизны и не влияют на высокую оценку диссертационной работы.

8) соискатель учёной степени Погосян А.М. в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как сформировавшийся, независимый и высокопрофессиональный исследователь.

9) Исходя из изложенного, полагаю, что диссертация на тему «Совершенствование инновационных процессов создания и коммерциализации платежных сервисов», представленная на соискание учёной степени кандидата экономических наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством:

1) соответствует заявленной научной специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством: управление инновациями и может быть допущена к защите;

2) соответствует установленным критериям и требованиям.


Смирнов Владимир Михайлович

д.э.н., доцент

25 февраля 2020 г.

