

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

С О В Е Т П О З А Щ И Т Е Д И С С Е Р Т А Ц И Й
Н А С О И С К А Н И Е У Ч Ё Н О Й С Т Е П Е Н И К А Н Д И Д А Т А Н А У К,
Н А С О И С К А Н И Е У Ч Ё Н О Й С Т Е П Е Н И Д О К Т О Р А Н А У К
(ДИССЕРТАЦИОННЫЙ СОВЕТ)
Д 505.001.107

Решение диссертационного совета
от 17.09.2020
№ 10-20/107

Аттестационное дело № 41-17/107(23з-20)

З А К Л Ю Ч Е Н И Е

диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107
по диссертации на соискание учёной степени кандидата наук
о присуждении Чан Шон Тунг,
гражданину Вьетнама,
учёной степени кандидата экономических наук

Диссертация «Развитие розничных платежных услуг в целях повышения финансовой доступности» по научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки) принята к публичному рассмотрению и защите 30.01.2020 (протокол заседания № 2-20/107) диссертационным советом Д 505.001.107, созданным Финансовым университетом в соответствии с правами, предусмотренными в пункте 3.1. статьи 4 Федерального закона «О науке и государственной научно-технической политике» от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ, приказом Финансового университета от 09.01.2019 № 0009/о, с изменениями внесенными приказами Финансового университета от 30.04.2019 № 1111/о, от 29.11.2019 № 2552/о, от 02.12.2019 № 2592/о.

Соискатель Чан Шон Тунг, 1991 года рождения, в 2012 году окончил федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» с присуждением квалификации экономист по специальности «Финансы и кредит».

С 2012 г. по 2015 г. Чан Шон Тунг обучался в аспирантуре ОУП ВПО «Академия труда и социальных отношений». С декабря 2015 г. по июнь 2017 г. Чан Шон Тунг был прикреплен к Департаменту финансовых рынков и банков ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» для подготовки диссертации на соискание ученой степени кандидата наук без освоения программ подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре. В настоящее время Чан Шон Тунг не работает.

Диссертация Чан Шон Тунг выполнена в Департаменте финансовых рынков и банков ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Москва, Правительство Российской Федерации).

Научный руководитель – доктор экономических наук, профессор Криворучко Светлана Витальевна, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Финансовый факультет, департамент банковского дела и финансовых рынков, профессор департамента.

По месту выполнения диссертации выдано положительное заключение по диссертации от 03.04.2018 № 2288.

Соискатель имеет 5 опубликованных работ по теме диссертации общим объемом 2,35 п.л. (авторский объем 1,675 п.л.), из них 4 работы авторским объемом 1,425 п.л. опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

В опубликованных научных работах раскрыты все основные положения научной новизны, отраженные в диссертационном исследовании и выносимые на защиту. В них отражены полученные новые теоретико-методические и практические результаты, отражающие предложения автора по развитию теории розничных платежных услуг и финансовой доступности, а также по совершенствованию функционирования розничного сегмента национальной платежной системы во Вьетнаме.

К наиболее значительным работам следует отнести: Тунг, Ч.Ш. Анализ инициатив, направленных на повышение доступности финансовых услуг / Ч.Ш. Тунг // Ученые записки Российской академии предпринимательства. – 2016. – Выпуск 46. – С. 61-65. – ISSN 2073-6258.; Тунг, Ч.Ш. Развитие

платежных услуг на основе мобильной связи и интернета в целях повышение финансовой доступности / Ч.Ш. Тунг, С.В. Криворучко // Путеводитель предпринимателя. – 2016. – Выпуск XXX. – С. 77-85. – ISSN 2073-9885.; Тунг, Ч.Ш. Роль розничных платежных услуг в повышении финансовой доступности / Ч.Ш. Тунг, С.В. Криворучко // Экономика. Налоги. Право. – 2016. – № 6. Том 9. – С. 50-56. – ISSN 2619-1474.; Тунг, Ч.Ш. Повышение финансовой доступности во Вьетнаме на основе принципов развития розничных платежных услуг / Ч.Ш. Тунг // Путеводитель предпринимателя. – 2017. – Выпуск XXXIV. – С. 288-294. – ISSN 2073-9885.

В диссертации Чан Шон Тунг отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных работах, в которых изложены научные результаты диссертации.

Лица, включённые в состав диссертационного совета, представили 12 письменных отзывов на диссертацию, из них 12 положительных, 0 отрицательных.

На диссертацию и автореферат диссертации поступили отзывы от:

1. Хомяковой Л.И. (Межгосударственный банк, начальника Информационно-аналитического отдела Межгосударственного банка, к.э.н., доцента). Отзыв является положительным. В отзыве отмечается, что в настоящее время в условиях пандемии Covid-19 особую значимость приобретает развитие розничных платежей на бесконтактной основе. В этой связи можно предположить, что ряд традиционных платежных сервисов постепенно утратит свою актуальность и исчезнет с рынка. В этой связи автором могли бы быть даны предложения по развитию новых дистанционных платежных инструментов. Однако так как указанный форс-мажорный фактор начал недавно оказывать влияние на рынок платежных услуг, такое предложения пока затруднительно сделать.

2. Генкина А.С. (Президента АНО «Центр защиты вкладчиков и инвесторов», доктора экономических наук (специальность 08.00.01 – Экономическая теория), профессора). Отзыв является положительным. В отзыве отмечается, что работа значительно выиграла бы, если бы в контексте анализа повышения доступности розничных платежных услуг рассмотрела вопросы

конкуренции (в том числе в регуляторном аспекте) между традиционными банками и небанковскими финансовыми учреждениями при предоставлении таких услуг потребителям.

В процессе защиты соискателем даны исчерпывающие ответы и необходимые разъяснения на замечания, содержащиеся в полученных отзывах.

В результате публичного рассмотрения и защиты диссертации Чан Шон Тунг на тему «Развитие розничных платежных услуг в целях повышения финансовой доступности» диссертационный совет установил, что:

1. Соискатель учёной степени Чан Шон Тунг соответствует установленным требованиям к соискателям ученой степени как лицо, имеющее высшее профессиональное образование и подготовившее диссертацию на соискание ученой степени кандидата наук при прикреплении к Департаменту финансовых рынков и банков ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» без освоения программы подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре.

2. Название темы и содержание диссертации соответствуют научной специальности и отрасли науки 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки), по которым проводятся публичное рассмотрение и защита диссертации в диссертационном совете.

3. Соискатель учёной степени Чан Шон Тунг предложил значимые для науки и практики решения в области функционирования розничного сегмента национальной платежной системы, а именно доказательно обосновал роль платежных услуг в развитии национальной платежной системы и разработал механизм повышения их финансовой доступности в системе современных экономических отношений.

4. Соискатель учёной степени Чан Шон Тунг ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

теоретические:

- конкретизированы теоретические положения, касающиеся розничных платежных услуг и финансовой доступности, а именно: *уточнено понятие «розничная платежная услуга» за счет введения критерия «пользователь услуги*

– физическое лицо»; *выделены* в соответствии с данным понятием среди совокупности платежных услуг – розничные услуги, в качестве отдельного социально значимого элемента рынка; *уточнено* понятие «финансовая доступность» с учетом видов и сложности финансовых услуг на основе систематизации подходов международных организаций; *расширен* круг факторов, стимулирующих развитие национальных рынков розничных платежных услуг за счет факторов обеспечения их финансовой доступности;

методические:

- *сформирован* методический подход к разработке государственной программы развития розничных платежных услуг в целях повышения финансовой доступности, включающий: *совокупность принципов* развития розничных платежных услуг; *алгоритм* разработки программы развития розничных платежных услуг; *выявлены* сферы оказания розничных платежных услуг, требующие стандартизации процессов, и *предложен* потенциальный перечень стандартов; *обоснован* базовый набор показателей для мониторинга реализации программы развития розничных платежных услуг;

практические:

- *выделены особенности* рынка розничных финансовых услуг во Вьетнаме, определяющие низкий уровень их доступности, по направлениям: институциональная структура рынка (сосуществование лицензированных, нелицензированных и нелегальных провайдеров услуг); структура розничных платежных инструментов (доминирование дебетовых карт, эмитированных национальными финансовыми организациями); современное состояние национальной платежной системы (стадия создания и интеграции с платежными системами азиатских стран); *разработаны* рекомендации регуляторам рынков розничных платежных услуг в России и во Вьетнаме по развитию рынков и обеспечению доступности данных услуг.

5. Диссертация Чан Шон Тунг на тему «Развитие розничных платежных услуг в целях повышения финансовой доступности» обладает внутренним единством: все главы и параграфы работают на раскрытие темы и подчинены единой цели - разработке теоретических положений и научно-обоснованного

комплекса практических рекомендаций по совершенствованию функционирования розничного сегмента национальной платежной системы и повышению финансовой доступности розничных платежных услуг.

6. Обоснованность положений и выводов диссертации Чан Шон Тунг на тему «Развитие розничных платежных услуг в целях повышения финансовой доступности» подтверждена следующими аргументами:

- использованием современных, адекватных изучаемым явлениям методик сбора и обработки исходной информации, представительными выборочными совокупностями с обоснованием подбора объектов наблюдения и измерения;

- качественной сопоставимостью авторских результатов по проблемам развития розничного сегмента НПС с результатами, представленными в независимых источниках по данной тематике, отраженных ссылками в тексте диссертации;

- обращением в процессе проведения анализа и последующего формирования аналитических выводов к официальным сайтам коммерческих банков, информационно-аналитических агентств и информационно-правовых систем, а также использованием сведений, полученных в ходе самостоятельной практической деятельности. Таким образом, за основу проведенного исследования были приняты официальные источники информации.

Достоверность результатов, полученных Чан Шон Тунг, обусловлена использованием в качестве теоретической, методологической и информационной базы научных положений российской и зарубежной современной теории платежных систем, статистической и аналитической информации, размещенной на официальных сайтах Центрального банка Российской Федерации и Банка Вьетнама, Банка международных расчетов, публикаций Всемирного банка, Европейского центрального банка, данных Альянса за финансовую доступность; применением в процессе исследования общенаучных методов: наблюдения, сравнения, абстрагирования, анализа и синтеза, моделирования, статистического метода обработки данных и др.; положительными результатами апробации научных положений, выводов и рекомендаций на научных конференциях

международного уровня; согласованностью научных выводов и данных практического исследования.

7. Результаты диссертации Чан Шон Тунг нашли практическое применение при разработке Проекта развития безналичных платежей во Вьетнаме на период 2016-2020 гг. в части изменений и дополнений в действующие законодательные акты (Закон о Государственном банке Вьетнама, Закон о кредитных учреждениях), а также в деятельности Акционерной компании по реализации платежей за электроэнергию и коммуникаций «ЕСРау» Вьетнама. Отдел по планированию и развитию «ЕСРау» использует результаты диссертации для повышения удобства оплаты услуг компании населением Вьетнама. Справкой о внедрении подтверждено внедрение в «ЕСРау» следующих результатов: запуск услуги электронного кошелька eDong, напрямую связанного со счетом клиента в локальном банке и позволяющего клиентам оплачивать счета за электроэнергию прямо с банковского счета в режиме онлайн; применение электронного кошелька eDong в качестве финансовой услуги, позволяющей клиентам осуществлять платежные и сберегательные операции; обоснование возможности запуска программного приложения «ЕСРау» на мобильных устройствах, позволяющего клиентам ежемесячно проверять историю потребления электроэнергии, оплачивать счета за электроэнергию с помощью телефонного счета.

Полученные результаты диссертационного исследования докладывались и получили одобрение на российских и международных научных конференциях.

8. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Чан Шон Тунг в науку, который выразился в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования, личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования, обработке и интерпретации данных, выполненных лично автором, подготовке основных публикаций по выполненной работе, отражающих основные результаты исследования; участии в научных конференциях.

9. Все материалы или отдельные результаты, заимствованные и использованные Чан Шон Тунг из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Диссертационный совет отмечает, что соискателем учёной степени Чан Шон Тунг лично получены следующие научные результаты:

1) уточнено понятие «розничная платежная услуга», рассматриваемая как обособленный вид платежных услуг для физических лиц - участников национальной платежной системы, определены границы розничных платежных услуг, объем и степень их доступности для населения (С. 23-25);

2) разработана модель оценки финансовой доступности услуг, особенность которой состоит в использовании в качестве расчетных показателей индексов финансовой доступности и условий финансовой доступности, в том числе индекса сервиса. Обосновано, что применение данной модели позволяет оценить изменение доступности по каждой конкретной финансовой услуге и выявить взаимосвязь степени развития розничных платежных услуг с их финансовой доступностью (С. 40-42);

3) выявлены факторы, влияющие на доступность розничных платежных услуг для населения (С. 74-76);

4) предложены направления стимулирования развития розничных платежных инструментов за счет разработки и реализации государственных социальных программ, в которых социальные выплаты малообеспеченному населению (пособия, стипендии и пенсии) осуществляются на основе открытия специальных транзакционных счетов с упрощенным режимом открытия и ведения (с использованием мобильных устройств), что обеспечивает повышение финансовой доступности (С. 89-93);

5) разработаны принципы развития рынка розничных платежных услуг, влияющих на их доступность (С. 119-125), а также алгоритм разработки программ развития розничных платежных услуг в рамках стратегии развития национальной платежной системы (С. 126-134). Определена и обоснована трансформация роли и задач центрального банка при решении проблемы повышении финансовой доступности розничных платежных услуг (С. 138-149).

6) выявлены особенности реализации розничных платежных услуг во Вьетнаме, а также разработан комплекс рекомендаций для финансовых властей

этой страны по повышению уровня финансовой доступности розничных платежных услуг (С. 152-157).

10. Основные научные результаты диссертации опубликованы в 4 научных работах в рецензируемых научных изданиях, определённых ВАК при Минобрнауки России.

11. Соискатель учёной степени Чан Шон Тунг в ходе работы над диссертацией и её публичной защиты показал себя как компетентный, достаточно инициативный исследователь, способный к решению научных и прикладных задач в области экономики, а также к самостоятельному сбору, обработке, анализу и обобщению широкого круга отечественной и зарубежной научной литературы, выявлению противоречий, авторской интерпретации полученных в результате исследования данных, формированию научных выводов, логичному и аргументированному отстаиванию своей точки зрения по исследуемой проблематике.

Чан Шон Тунг проявил необходимые общие теоретические знания по научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки) в соответствии с темой диссертации; овладел навыками проведения самостоятельных прикладных научных исследований, принципами, логикой и методологией научного познания, продемонстрировал умение достаточно логично и аргументировано излагать материал о развитии розничных платежных услуг и их доступности. Овладев теоретическими и организационными аспектами построения и развития национальных платежных систем и таких их сегментов, как розничные платежные системы, показал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач экономической отрасли науки.

На заседании 17 сентября 2020 г. диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.107 принял решение присудить Чан Шон Тунг учёную степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.107 в количестве 10 человек, из них 5 докторов наук по профилю (специализации) научной специальности рассматриваемой диссертации,

участвовавших в заседании, из 12 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за присуждение ученой степени - 10, против присуждения ученой степени - нет, недействительных бюллетеней - нет.

Председатель диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.107,
доктор экономических наук, профессор



О.И. Лаврушин

Учёный секретарь диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.107,
доктор экономических наук, профессор



Н.А. Амосова

17.09.2020