

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107, **д.э.н., профессора Вахрушева Дмитрия Станиславовича** (профиль научной специальности «Кредитные отношения. Банки и иные кредитные организации») на диссертацию **Чан Шон Тунг** на тему «Развитие розничных платежных услуг в целях повышения финансовой доступности», представленную на соискание учёной степени кандидата наук по научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (профиль «Кредитные отношения. Банки и иные кредитные организации»)

Чан Шон Тунг представил диссертацию на соискание учёной степени кандидата экономических наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Содержание диссертации *полностью* соответствует паспорту научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит, п. 10.10 «Финансовые инновации в банковском секторе».

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1. Соискатель учёной степени Чан Шон Тунг предложил значимое для науки и практики решение актуальной научной задачи, имеющей важное социально-экономическое значение – развитие теоретических представлений о розничных платежных услугах и разработка практических рекомендаций по повышению их финансовой доступности.

2. Соискатель учёной степени Чан Шон Тунг по итогам проведенного исследования получил ряд конкретных результатов, обладающих признаками научной новизны.

Во-первых, Чан Шон Тунг дает авторское определение понятия «розничная платежная услуга», конкретизирующее сферу розничных платежей через их обособление от получивших в последнее время распространение платежей классов B2B, G2G, B2G и G2B. Тем самым автор правомерно разделяет розничные и коммерческие платежные услуги с учетом их целевого характера и субъектного состава контрагентов (С. 25-28).

Во-вторых, соискателем разработана модель оценки финансовой доступности розничных платёжных услуг и темпов ее развития, базирующаяся на использовании в качестве расчетных показателей индексов финансовой доступности и условий финансовой доступности, в том числе индекса сервиса (С. 38-42). Модель позволяет оценить изменение доступности по каждой конкретной финансовой услуге и выявить взаимосвязь степени развития розничных платёжных услуг с их финансовой доступностью.

В-третьих, Чан Шон Тунг идентифицирует и классифицирует основные факторы, детерминирующие доступность розничных платёжных услуг и динамику их развития (С. 74-76). Среди наиболее значимых факторов оправданно конкретизируется позитивное влияние расширения реализации государственных социальных программ (С.89-93).

В-четвертых, соискателем предложена новая совокупность принципов развития рынка розничных платёжных услуг, отличающаяся от известных включением ряда значимых принципов: заинтересованность государства и адекватность формально-институционального закрепления экономических отношений на анализируемом рынке, прозрачность и защищенность, обеспечение эффективной инфраструктуры, и др. Кроме того, Чан Шон Тунг предложил авторский подход к разработке алгоритма формирования и актуализации программ развития розничных платёжных услуг (С.119-126).

В-пятых, соискателем выделены особенности реализации розничных платёжных услуг во Вьетнаме, на основе чего разработаны рекомендации по повышению уровня их финансовой доступности (С. 154-157).

3. Диссертация «Развитие розничных платёжных услуг в целях повышения финансовой доступности» обладает внутренним единством. Чан Шон Тунг последовательно раскрывает теоретические основы развития розничных платёжных услуг и повышения их финансовой доступности; проводит анализ современной практики развития розничных платёжных услуг в целях повышения их финансовой доступности; обосновывает направления

развития розничных платежных услуг на современном этапе для повышения их доступности.

4. Обоснованность положений и выводов диссертации «Развитие розничных платежных услуг в целях повышения финансовой доступности» подтверждена следующими аргументами.

Обоснование авторского определения понятия «розничная платежная услуга»; разработка модели оценки финансовой доступности розничных платёжных услуг и темпов ее развития; идентификация и классификация основных факторов, детерминирующих доступность розничных платежных услуг и динамику их развития – обусловлены сопоставимостью авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике.

Обоснование новой совокупности принципов развития рынка розничных платежных услуг; разработка алгоритма формирования и актуализации программ развития розничных платежных услуг; выделение особенностей реализации розничных платежных услуг во Вьетнаме; разработка рекомендаций по повышению уровня финансовой доступности розничных платежных услуг во Вьетнаме – обусловлены использованием в основе авторских положений известных, проверяемых данных, а также обобщением передового опыта, сравнением авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике.

Достоверность полученных результатов обеспечивается соответствием выбранной методологии поставленным цели и задачам, наличием системы логических доказательств и аргументов, подтверждением теоретических посылок фактическим материалом, практическими результатами, содержащимися в аналитических и информационных материалах, собранных автором в ходе исследования.

5. 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, такие как Закон о Государственном

банке Вьетнама, Закон о кредитных учреждениях. Кроме того, результаты работы внедрены в практическую деятельность «Акционерной Компании по реализации платежей за электроэнергию и коммуникаций ЕСРАУ» («ЕСРАУ») Вьетнама, в частности, материалы диссертации использованы отделом по планированию и развитию «ЕСРАУ» в целях повышения удобства оплаты услуг компании населением Вьетнама.

6. Диссертация содержит сведения о личном вкладе соискателя в науку, который выразился:

– в проявлении необходимых системных общих теоретических знаний по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит;

– в овладении принципами и методологией научного познания;

– в демонстрации умения логично и аргументированно излагать материал о розничных платежных услугах;

– в овладении знаниями о теоретических основах и практических аспектах развития финансовых инноваций в банковском секторе, умениями обосновывать практические рекомендации по развитию розничных платежных услуг и повышению их финансовой доступности.

Тем самым Чан Шон Тунг доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач экономической отрасли науки.

7. Все материалы, заимствованные соискателем из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

8. Основные научные результаты диссертации опубликованы в 4 рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России, что соответствует предъявляемым требованиям.

9. Несмотря на общую положительную оценку диссертации, следует выделить и ряд замечаний:

– в целом следует согласиться с автором в том, что «перевод государственных социальных выплат играет важную роль в повышении

доступности РПУ, поскольку имеет мощный потенциал непосредственного содействия достижению финансовой доступности путем мотивации открытия транзакционных счетов для получения этих выплат, а также за счет стимулирования значительных инвестиций в инфраструктуру, необходимую для поддержки функционирования этих счетов» (С. 91). В качестве примера в данном случае автор ссылается на отечественную практику перевода бюджетных выплат физическим лицам на карты «Мир». Однако при этом не учитываются вопросы поддержания конкуренции между платежными системами, хотя в дальнейшем соискатель в качестве одного из принципов развития розничных платежных услуг оправданно обозначает принцип обеспечения конкуренции и сотрудничества (С. 123);

– анализируя развитие розничных платежных услуг и их финансовую доступность во Вьетнаме, автор указывает на низкий уровень использования финансовых услуг населением (С.104-105), что обусловлено в первую очередь недостаточностью уровня доходов граждан. При этом за рамками рассмотрения остается проблематика оценки экономической целесообразности активного внедрения розничных платежных услуг для беднейших слоев населения. В этой связи нельзя забывать, что задача обеспечения финансовой доступности розничных платежных услуг является вторичной по сравнению с задачей повышения общего уровня развития экономики и доходов граждан. В противном случае у пользователей розничными платежными услугами с низкими доходами будут возникать неоправданные дополнительные издержки, что не способствует росту уровня и качества их жизни. Данный аспект подтверждает и приводимая автором диссертации статистика (только 3 процента взрослого населения используют расчетную карту для осуществления платежей). Тем самым осуществление транзакций традиционным способом (наличными деньгами) в основном удовлетворяет потребности в расчетах анализируемых слоев населения. Потребности же в инновационных расчетных инструментах будут возникать по мере роста общего уровня экономического развития;

– одним из принципов развития розничных платежных услуг, обеспечивающих выполнение условий их доступности, в работе обозначен принцип «обеспечения эффективной инфраструктуры» (С.122-123). Целесообразно было уточнить критерии эффективности данной инфраструктуры. Фактически в работе даётся характеристика её элементов.

Высказанные замечания не снижают ценности проведенного исследования.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация Чан Шон Тунг на тему: «Развитие розничных платежных услуг в целях повышения финансовой доступности» соответствует установленным критериям и требованиям, соответствует заявленной научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит, и может быть допущена к защите.

DS *14* /
Доктор экономических наук, профессор

Вахрушев Дмитрий Станиславович

« *18* » *апреля* 20 *20* г.



DS *14* /
20 *20* г.