

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д505.001.107, д.э.н., доцента Господарчук Галины Геннадьевны (профиль научной специальности «Денежная система и механизмы денежного обращения. Денежно-кредитное регулирование») 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, кредит (экономические науки)

Чан Шон Тунг представил к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение, кредит (экономические науки) диссертацию на тему: «Развитие розничных платежных услуг в целях повышения финансовой доступности» на соискание учёной степени кандидата наук.

Содержание диссертации полностью соответствует Паспорту научной специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» п.8.8 «Формирование эффективной платежной системы и инструменты разрешения платежного кризиса».

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Актуальность темы исследования

В настоящее время практически все международные финансовые институты и центральные банки стран признают, что повышение финансовой доступности способствует устойчивому росту экономики, стабильному развитию общества, сокращению бедности и справедливому распределению ресурсов за счет выравнивания возможностей потребителей финансовых услуг. И наоборот, недостаточный доступ к финансам может стать причиной формирования неравенства доходов.

Важность доступности финансовых услуг подтверждается целым рядом инициатив по повышению финансовой доступности, реализуемых Альянсом AFI, группой стран G20, Всемирным банком и национальными регуляторами. Данные инициативы стали поворотным моментом в развитии финансовых рынков и нашли отражение в стратегических и программных документах регулирующих органов на разных уровнях глобальной экономики. Реализация этих инициатив повлекла за собой актуализацию научных исследований по аналогичной тематике, включая финансовую поддержку научных проектов. Это подтверждает актуальность темы диссертационного исследования Чан Шон Тунг.

Цель исследования состоит в развитии теоретических представлений о розничных платежных услугах и разработке практических рекомендаций по повышению их финансовой доступности.

Для достижения поставленной цели автором диссертационного исследования были решены следующие задачи: уточнено понятие розничной платежной услуги (РПУ), розничного платежного инструмента и финансовой доступности; определена роль развития РПУ в повышении их финансовой доступности и основные направления развития РПУ с учетом особенностей национальных платежных систем; выявлены факторы и инновационные платежные инструменты, повышающие уровень финансовой доступности; систематизирован зарубежный опыт формирования и развития рынка розничных платёжных услуг и показано его влияние на повышение финансовой доступности в России; сформулированы принципы развития розничных платежных услуг для повышения их финансовой доступности; определены роль и задачи Банка России в решении проблемы повышения финансовой доступности РПУ; проведен анализ особенностей розничного сегмента национальной платежной системы Вьетнама и даны практические рекомендации по развитию вьетнамского рынка розничных платежных услуг в целях повышения их финансовой доступности.

Научная новизна диссертационного исследования

Научная новизна исследования заключается в развитии теории и методологии функционирования розничного сегмента национальных платежных систем, состоящем в научном обосновании роли розничных платежных услуг в развитии национальных платежных систем и раскрытии механизма повышения их финансовой доступности в системе современных экономических отношений.

Среди наиболее значимых научных результатов, полученных в диссертационном исследовании Чан Шон Тунг, следует отметить следующее:

1. Сформулировано более глубокое, по сравнению с существующими, понятие «Розничная платежная услуга», рассматриваемая как обособленный вид платежных услуг для физических лиц - участников национальной платежной системы. Определение розничной платежной услуги, как услуги по осуществлению платежа, в котором физическое лицо участвует в качестве плательщика или получателя средств, или того и другого, позволило отделить от розничных платежных услуг платежи классов B2B, G2G, B2G и G2B, отнеся их к коммерческим платежам. Предложены подходы к классификации платежных услуг в зависимости от субъекта, что позволило выделить услуги, относящиеся к розничным платежным услугам, и на основании этого корректно определить их границы, оценить объем и степень доступности для населения; дано авторское определение финансовой доступности, особенностью которого является выделение трех уровней доступности: доступ к простейшим операциям расчетно-кассового обслуживания (перечисления денежных средств, денежные переводы, платежи наличными), доступ к счетам для переводов и платежей, а также сбережений на небольшие суммы, и доступ к широкому спектру финансовых услуг (проектное финансирование, текущий и сберегательный счет, страхование) (С. 22-25);

2. Разработана теоретическая модель оценки финансовой доступности и темпов ее развития, особенностью которой является

использование в качестве расчетных показателей индексов финансовой доступности и условий финансовой доступности, в том числе индекса сервиса, что позволяет оценить изменение доступности по каждой конкретной финансовой услуге и выявить взаимосвязь степени развития розничных платежных услуг с их финансовой доступностью (С. 26-29). Определены направления повышения доступности розничных платежных услуг: совершенствование платежной инфраструктуры, внедрение инновационных электронных платежных инструментов, стимулирование востребованности и повышение их полезности и качества, способствующих обеспечению эффективности и безопасности национальной платежной системы в целом (С. 41-44);

3. Выявлены и систематизированы факторы, влияющие на доступность розничных платежных услуг для населения, к которым отнесены (положительное влияние): использование мобильных устройств; снижение себестоимости платежных услуг; применение бизнес-моделей, не требующих открытия счета и доступа к сети Интернет; диверсификация точек доступа к услугам; совершенствование систем финансовой и информационной безопасности; (отрицательно влияние): высокие комиссии по операциям с использованием счетов, высокие косвенные затраты (например, обслуживание филиалов и других точек предоставления услуг); размер теневой экономики и занятости; низкая финансовая грамотность населения; недостаточная защищенность транзакционных счетов от мошеннических операций (С. 74-76);

4. Выделены основные направления стимулирования использования современных 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. Выработана новая совокупность принципов развития рынка розничных платежных услуг, влияющих на их доступность, для оценки текущего состояния розничного сегмента национальной платежной системы в стране и на ее основе определения задач по развитию розничных платежных услуг, к числу которых, помимо общеизвестных, отнесены: заинтересованность государственного сектора; полнота и актуальность нормативной базы; прозрачность и защищенность; обеспечение эффективной инфраструктуры; обеспечение конкуренции и сотрудничества; внедрение эффективных методов управления и контроля рисков; обеспечение эффективного надзора со стороны государства. Предложен авторский подход к разработке программ развития розничных платежных услуг для использования при актуализации стратегии развития национальной платежной системы. Показана трансформация роли и задач центрального банка при решении проблемы повышения финансовой доступности розничных платежных услуг. Выявлены приоритетные задачи: разработка и внедрение национальных стандартов оказания услуг, соответствующих международным нормам и требованиям операционной совместимости с другими платежными системами; совершенствование регулирования на федеральном и региональном уровне; формирование программ повышения финансовой грамотности населения, нуждающегося в социальной поддержке (С. 119-126);

6. Выделены особенности реализации розничных платежных услуг во Вьетнаме, к числу которых отнесены: низкие показатели доступности розничных платежных услуг; низкая финансовая грамотность, слабая защита прав потребителей финансовых услуг; высокая обеспеченность мобильными телефонами во Вьетнаме (131%). Разработаны следующие рекомендации для финансовых властей по повышению уровня финансовой доступности розничных платежных услуг во Вьетнаме:

присоединиться к международным организациям, занимающимся стратегическим решением проблем финансовой доступности, в частности к AFI и сделать их рекомендации обязательными для Вьетнама; разработать и принять специальные законодательные и нормативные акты, закрепляющие за Государственным банком Вьетнама задачу развития розничных платежных услуг в стране; развивать внедрение инновационных методов платежа на основе мобильной связи; разработать государственные программы по стимулированию населения к использованию современных розничных платежных инструментов при получении государственных услуг (С. 154-157).

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций

Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационной работе, подтверждается конструктивным анализом научных трудов зарубежных и российских ученых по исследуемой теме, а также законодательных и официальных документов, относящихся к теме исследования.

Степень достоверности и апробация результатов исследования.

Научные результаты выполненной работы обладают высокой степенью достоверности, что обеспечивается глубиной исследования отечественных и зарубежных ученых и специалистов по вопросам изучаемой проблемы: творческим использованием разнообразных инструментов, способов и приемов научного исследования, применением методов графического отражения функциональных зависимостей и схематичным представлением анализируемых категорий.

Основные положения диссертации прошли научно-практическую апробацию и получили положительную оценку на международных и российских конференциях: на Международной научно-практической конференции «Актуальные вопросы экономики и современного менеджмента» (г. Самара, Инновационный центр развития образования и

науки, 11 апреля 2017 г.); на научной конференции «Финансовые рынки и денежно-кредитная система России – от кризиса к устойчивому развитию: есть ли шансы на успех?» (Москва, Финансовый университет, 12 мая 2017 г.); на Круглом столе «Структурные реформы в банковском секторе: издержки, последствия, неопределенность» (Москва, Финансовый университет, 18 мая 2017 г.).

Теоретическая и практическая значимость результатов диссертационного исследования

Теоретическая значимость работы заключается в дополнении и развитии существующих научных основ о розничных платежных услугах в национальной платежной системе. Выводы и предложения развивают теорию платежных систем в части выделения розничных платежных услуг в качестве отдельного социально значимого элемента рынка платежных услуг и формируют методические подходы по развитию РПУ в целях повышения их финансовой доступности.

Практическая значимость работы заключается в разработке комплекса мер, направленных на повышение доступности розничных платежных услуг. Полученные практические результаты могут быть использованы органами государственной власти и бизнесом в процессе разработки целевых программ, нацеленных на координацию мер по развитию национальных платежных систем Российской Федерации и Вьетнама за счет внедрения розничных платежных инструментов, повышающих доступность финансовых услуг.

Результаты и выводы исследования опубликованы в научных рецензируемых изданиях. По теме диссертационной работы опубликовано 5 работ общим объемом 2,35 п.л. (авторский объем 1,675 п.л.), в том числе 4 работы общим объемом 2,1 п.л. (авторский объем 1,425 п.л.) опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

В целом можно отметить высокий уровень результатов диссертационного исследования Чан Шон Тунга и рассматривать выполненную работу как

самостоятельное завершённое научное исследование, имеющее высокую научную и практическую значимость. Все материалы, заимствованные Чан Шон Тунгом из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Дискуссионные моменты и замечания

Положительно оценивая результаты проделанной автором работы, необходимо отметить, что ряд моментов диссертационной работы носит дискуссионный характер. Основными из них являются следующие:

1. На стр. 36 автор диссертационной работы делает вывод о том, что финансовая доступность (FI) может быть интерпретирована как получение доступа к финансовым услугам, которые отвечают потребностям пользователя на трех уровнях:

- доступ к простейшим операциям расчетно-кассового обслуживания (перечисления денежных средств, денежные переводы, платежи наличными);
- доступ к счетам для переводов и платежей, а также сбережений на небольшие суммы;
- доступ к широкому спектру финансовых услуг (проектное финансирование, текущий и сберегательный счет, страхование).

В контексте этого вывода необходимо пояснить, какой классификационный признак в данном случае им был использован.

2. На стр. 42 автор приводит теоретическую модель изменения индекса ФД (4), в виде формулы, при этом автор расшифровывает не все элементы формулы. Кроме того, из приведенной формулы не видно, каким образом автор учитывает ценовую доступность финансовых услуг.

3. В диссертационной работе часто встречаются примечания, которые автор располагает в тексте работы. На мой взгляд, целесообразнее было бы оформить их в виде сносок.

Следует подчеркнуть, что высказанные замечания не снижают общего положительного впечатления от диссертации.

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

Господарчук Галина Геннадьевна
доктор экономических наук, доцент
« 17 » апреля 2020 г.

