

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107, **д.э.н., профессора Дубовой Светланы Евгеньевны** (профиль научной специальности «Денежная система и механизмы денежного обращения. Денежно-кредитное регулирование») на диссертацию Чан Шон Тунга 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 «Денежная система и механизмы денежного обращения. Денежно-кредитное регулирование»)

Содержание диссертации *полностью* соответствует Паспорту научной специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» (экономические науки) п. 8.8. «Формирование эффективной платежной системы и инструменты разрешения платежного кризиса» и п.10.10 «Финансовые инновации в банковском секторе». Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1) соискатель ученой степени Чан Шон Тунг предложил новые научно обоснованные экономические решения в области теории и методологии функционирования розничного сегмента национальной платежной системы: теоретическое обоснование роли платежных услуг в развитии национальной платежной системы и разработку механизма повышения их финансовой доступности в системе современных экономических отношений.

2) соискатель учёной степени Чан Шон Тунг ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

1. *Уточнено понятие* «розничная платежная услуга», в отличие от известных подходов, выделяющее физическое лицо в качестве плательщика или получателя средств и позволяющее отделять указанные услуги от коммерческих платежей; дополнена классификация платежных услуг и

выделены виды розничных платежных услуг в зависимости от субъекта платежа (С. 22-25);

2. *Уточнено понятие* финансовой доступности за счет выделения трех уровней доступности: доступа к простейшим операциям расчетно-кассового обслуживания (перечислению денежных средств, денежным переводам, платежам наличными), доступа к счетам для переводов и платежей, а также сбережений на небольшие суммы, и доступа к широкому спектру финансовых услуг (проектному финансированию, текущему и сберегательному счету, страхованию) (С. 22-25);

3. *Разработана модель* оценки финансовой доступности и темпов ее развития, в основе использующая в качестве расчетных показателей индексы и условия финансовой доступности, в том числе индексы сервиса, позволяющая оценить изменение доступности по каждой конкретной финансовой услуге и выявить взаимосвязь степени развития розничных платежных услуг с их финансовой доступностью и определить пути повышения доступности розничных платежных услуг (С. 26-29; 41-44).

4. *Выявлены факторы*, влияющие на доступность розничных платежных услуг для населения (С.74-76), особенности реализации розничных платежных услуг во Вьетнаме, на основе которых сформулированы основные направления стимулирования внедрения современных розничных платежных инструментов для повышения их финансовой доступности (С. 89-93), а также рекомендации для финансовых властей по повышению уровня финансовой доступности розничных платежных услуг во Вьетнаме (С.154-157).

5. *Обоснованы принципы* развития рынка розничных платежных услуг, реализация которых обеспечивает доступность указанного сегмента рынка и на основе которых трансформируются роль и задачи центрального банка при решении проблемы повышении финансовой доступности розничных платежных услуг (С. 119-126).

3) Диссертация *«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 и повышению финансовой доступности розничного сегмента национальной платежной системы Вьетнама.

4) **обоснованность** положений и выводов диссертации *«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 с результатами, представленными в независимых источниках по данной тематике и отраженных ссылками в тексте диссертации;

Достоверность результатов, полученных Чан Шон Тунгом, обусловлена:

- использованием в качестве теоретической, методологической и информационной базы научных положений российской и зарубежной современной теории платежных систем, статистической и аналитической информации, размещенных 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: системного анализа, диалектического метода;

- положительными результатами апробации научных положений, выводов и рекомендаций на научных конференциях международного уровня;
- согласованностью научных выводов и данных практического исследования.

5) результаты диссертации Чан Шон Тунга, 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 связывающего со счетом клиента в локальном банке и позволяющий 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; - определение возможности запуска программного приложения «ЕСРАУ» на мобильных устройствах, позволяющего клиентам ежемесячно проверять историю потребления электроэнергии, оплачивать счета за электроэнергию с помощью телефонного счета.

6) диссертация содержит сведения о личном вкладе Чан Шон Тунга 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.

Соискатель проявил необходимые общие теоретические знания по научной специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит *в соответствии с темой диссертации*; овладел 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.

7) Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Чан Шон Тунгом из чужих текстов, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Соискатель учёной степени Чан Шон Тунг указал, что лично им получены следующие результаты:

Уточнение понятий «розничная платежная услуга» и «финансовая доступность»; обоснование подхода к классификации платежных услуг в зависимости от субъекта; разработка модели оценки финансовой доступности и темпов ее развития; выявление возможностей повышения доступности розничных платежных услуг на основе обеспечения их развития; выявление факторов, влияющих на доступность розничных платежных услуг для населения; выделение основных направлений стимулирования использования современных розничных платежных инструментов за счет разработки и реализации государственных социальных программ; разработка новой совокупности принципов развития рынка розничных платежных услуг, влияющих на их доступность; обоснование авторского подхода к разработке программ развития розничных платежных

услуг для использования при актуализации стратегии развития национальной платежной системы; выделение особенностей реализации розничных платежных услуг во Вьетнаме и обоснование на этой основе рекомендаций для финансовых властей по повышению уровня финансовой доступности розничных платежных услуг во Вьетнаме.

8) основные научные результаты диссертации опубликованы в 4 рецензируемых научных изданиях;

9) соискатель учёной степени Чан Шон Тунг в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя как достаточно грамотный исследователь, способный к постановке и решению сложных экономических задач.

10) Замечания:

1. Автор делает обоснованный вывод, что для принятия стратегии финансовой доступности в рамках реализации первого принципа «Заинтересованность государственного сектора» «...необходимо улучшение координации между государственными органами страны» (с.155). Однако, этот вывод не находит развития в работе. Неясно, в частности, какие органы государственного регулирования Вьетнама и по каким именно аспектам реализации стратегии финансовой доступности должны взаимодействовать и как.

2. В п.3.2 автором отмечается, что для достижения целей обеспечения безопасности и эффективности, центральные банки могут выполнять одну или несколько из следующих ролей в НПС: роль оператора, катализатора и регулятора. Указанный параграф раскрывает роль Банка России в национальной платежной системе России, однако не содержит оценок автора диссертации по поводу необходимости принятия на себя регуляторами в принципе и Банком России в частности указанных ролей, а

также перспектив сохранения этих ролей в указанном объеме в дальнейшем (по мере решения актуальных задач). Отсутствие критического анализа указанного аспекта могло повлиять на формирование неверных ориентиров для Банка Вьетнама в деле участия в НПС.

Несмотря на изложенные выше критические замечания и недостатки, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует установленным критериям и требованиям, заявленной научной специальности и может быть допущена к защите.

(личная подпись)

Дубова Светлана Евгеньевна
доктор экономических наук, профессор

17. 04. 2020

РЕГИОНАЛЬНАЯ НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ
ШКОЛА ПОДРОСКОК
И ПЕДАГОГОВ

