

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107, д.э.н., доцента Евлаховой Юлии Сергеевны (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 (профили «Денежная система и механизмы денежного обращения», «Банки и иные кредитные организации».)

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

Содержание диссертации полностью соответствует паспорту научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение, кредит п.8.8 «Формирование эффективной платежной системы и инструменты разрешения платежного кризиса», 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 решение актуальной научной задачи, имеющей важное социально-экономическое значение, – развитие теоретических основ и методических разработок, обеспечивающих расширение инструментов оказания розничных платежных услуг, рост масштабов рынка розничных платежных услуг и повышение их доступности, что позволит внести значимый вклад в увеличение благосостояния населения и эффективности экономики страны;

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

теоретические:

во-первых, конкретизация теоретических положений, касающихся розничных платежных услуг и финансовой доступности, а именно: конкретизация понятия «розничная платежная услуга» за счет введения критерия «пользователь услуги – физическое лицо» и выявление среди совокупности платежных услуг розничных в соответствии с данным понятием, а также конкретизация понятия «финансовая доступность» с учетом видов и сложности финансовых услуг на основе систематизации подходов международных организаций;

во-вторых, расширен круг факторов, стимулирующих развитие национальных рынков розничных платежных услуг за счет факторов обеспечения их финансовой доступности, а именно: инновационные механизмы идентификации пользователей розничных платежных услуг, новые каналы предоставления розничных платежных услуг (организации почтовой связи, нефинансовые организации – агенты провайдеров розничных платежных услуг; оказание розничных платежных услуг с помощью мобильных устройств);

практические:

в-третьих, 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);

в-четвертых, 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; сферы оказания розничных платежных услуг, требующие стандартизации процессов, и соответственно потенциальный перечень стандартов; базовый набор показателей для мониторинга реализации программы развития розничных платежных услуг.

в-пятых, разработаны рекомендации регуляторам рынков розничных платежных услуг в России и во Вьетнаме по развитию рынков и обеспечению доступности данных услуг.

3) диссертация «Развитие розничных платежных услуг в целях повышения финансовой доступности» обладает внутренним единством, обусловленным логикой исследования и структурой диссертации. Сформулированные объект и предмет исследования в полной мере соответствуют теме и цели исследования, заключающейся в развитии теоретических представлений о розничных платежных услугах и разработке практических рекомендаций по повышению их доступности. Структура диссертации отражает преемственность разделов диссертации и логические взаимосвязи излагаемого в ней материала.

4) обоснованность положений и выводов диссертации «Развитие розничных платежных услуг в целях повышения финансовой доступности» подтверждена следующими аргументами: логическим анализом теоретических подходов, дескриптивным анализом статистических данных, а также

систематизацией широкого круга научных положений, представленных в публикациях международных финансовых организаций и научных публикациях, касательно развития розничного сегмента национальных платежных систем и проблем повышения доступности финансовых услуг.

Достоверность результатов, полученных Чан Шон Тунг, обусловлена:

- использованием в основе авторских положений касательно определения и классификации розничных платежных услуг анализа практики, обобщенного международными финансовыми организациями, а также передового опыта стран с крупными рынками розничных платежных услуг (с.16-28);

- использованием в основе авторских выводов о факторах, стимулирующих развитие национальных рынков розничных платежных услуг, известных, проверяемых данных и фактов о новациях в развитии этих рынков в разных странах (включая Бразилию, Вьетнам, Индию, Россию, Турцию, страны Европейского союза и другие) (с.65-75);

- базированием авторских результатов исследования рынка розничных финансовых услуг во Вьетнаме на официальных данных Международной финансовой корпорации, Центрального банка Вьетнама и Вьетнамской национальной финансовой платежной компании (с.104-112).

5) результаты диссертации Чан Шон Тунг нашли практическое применение:

- в деятельности Акционерной компании по реализации платежей за электроэнергию и коммуникации ЕСРау Вьетнама, продемонстрировав эффективность при трансформации ее бизнес-модели в целях роста прибыльности операций компании;

- в деятельности Внешнеторгового банка Вьетнама в рамках планирования активности в сфере безналичных платежей.

б) диссертация содержит сведения о личном вкладе Чан Шон Тунг в науку, который выразился в:

- непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования,

- планировании цели, задач, формулировании темы, предмета исследования,

- анализе и обобщении информации по проблемам развития национальных платежных систем, обеспечения финансовой доступности в доступном научном обороте,

- подготовке основных публикаций по выполненной работе.

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

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

1. сформулировано определение розничной платежной услуги, предложены подходы к классификации платежных услуг в зависимости от субъекта, дано авторское определение финансовой доступности;

2. разработана модель оценки финансовой доступности, особенностью которой является использование индексов финансовой доступности и условий финансовой доступности; показана возможность повышения доступности розничных платежных услуг за счет определенных мер развития;

3. выявлены факторы, влияющие на доступность розничных платежных услуг, факторы сгруппированы по характеру влияния;

4. выделены направления стимулирования использования современных розничных платежных инструментов за счет государственных социальных программ;

5. выработана новая совокупность принципов развития рынка розничных платежных услуг, предложен авторский подход к разработке программ развития розничных платежных услуг, проведена приоритизация задач центрального банка в решении проблемы повышения доступности розничных платежных услуг;

6. выделены особенности рынка розничных платежных услуг во Вьетнаме, разработаны рекомендации регулятору для повышения доступности розничных платежных услуг.

Несмотря на достаточно высокую степень проработанности рассматриваемых вопросов, необходимо отметить ряд положений, которые требуют дополнительной аргументации:

- во-первых, требует уточнения позиция автора относительно соотношения понятий «розничная платежная услуга» и «розничный платежный инструмент». Так, на с.55-59 диссертации розничный платежный инструмент понимается как средство предоставления розничной платежной услуги, это предполагает, что одна и та же услуга может быть оказана с помощью разных инструментов. На с.62 (рис.1.2.1) розничный платежный инструмент и розничная платежная услуга трактуются как равноценные продукты;

- во-вторых, необходимо пояснить, что означает предлагаемый автором «индекс сервиса финансовой доступности» и каково его значение для оценки доступности финансовых услуг;

-в-третьих, не очевиден и требует разъяснения вклад в реализацию целей и задач диссертации параграфа 2.2, в котором обобщено описание государственных и частных программ развития розничных платежных услуг в странах мира,

-в-четвертых, анализ развития российского рынка розничных платежных услуг, а также политики регулятора в этой сфере проведен на устаревших данных, прежде всего не учтен основополагающий документ Банка России в этой сфере – Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018-2020 годов.

8) основные научные результаты диссертации опубликованы в рецензируемых научных изданиях в 5 работах общим объемом 2,35 п.л., в т.ч. авторских 1,675 п.л.; из них 4 статьи авторским объемом 1,425 п.л. в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России;

9) соискатель учёной степени Чан Шон Тунг в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя как грамотный и квалифицированный исследователь. При этом соискатель проявил системные теоретические знания по научной специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит; продемонстрировал умение логично и аргументированно излагать материал, показал высокий уровень владения принципами и методами научного познания.

10) Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация:

1) соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите;

2) соответствует установленным критериям и требованиям.

Доктор экономических наук, доцент

Евлахова Юлия Сергеевна

«20» апрель 2020 г.



Директор

га

за

«0» июль 2020 г.