

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук

Чан Шон Тунг, выполненную на тему:

«Развитие розничных платежных услуг в целях повышения их доступности»

доктора экономических наук, профессора

Ларионовой Ирины Владимировны, включенной в списочный состав совета

по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук,

на соискание ученой степени доктора наук Д 505.001.107

1. Актуальность темы исследования.

К числу широко обсуждаемых в научном и экспертном сообществе проблем относится проблема повышения доступности финансовых услуг в розничном сегменте рынка. Достаточно заметить, что эти вопросы находятся в поле зрения национального мегарегулятора, который последовательно проводит работу по поиску путей повышения доступности финансовых услуг. К числу таких направлений относятся не только совершенствование функционирования платежных систем, но и развитие розничных платежных инструментов и многие другие.

В этой связи рецензируемое исследование, подготовленное Чан Шон Тунг посвящено одному из новых, перспективных направлений взаимодействия банков с населением в целях развития линейки розничных платежных услуг посредством повышения их доступности.

Данная проблематика поднималась в научных трудах российских и зарубежных ученых в части, например, изучения отдельных аспектов функционирования национальных платежных, карточных систем, систем межбанковских переводов в секторе микрокредитования и микрострахования и некоторых др. Вместе с тем, комплексного исследования влияния розничных платежных услуг на финансовую доступность до настоящего времени не проводилось, что подчеркивает актуальность темы диссертационной работы Чан Шон Тунг, особенно в современных условиях.

Ознакомление с диссертационной работой позволяет заметить, что автор проделал большую работу по изучению и обобщению широкого круга

источников зарубежной и российской научной литературы, современной практики, в том числе зарубежной, глубоко погрузился в предметную область, внес элементы творчества и сформулировал, имеющие практическую ценность, рекомендации.

2. Научная новизна и практическая значимость рецензируемого исследования.

Наиболее значимыми результатами исследования, обладающими элементами научной новизны, относятся следующие:

- 1) уточнено понятие «розничная платежная услуга», предложены критерии классификации платежных услуг, выделены услуги, относящиеся к розничным платежным услугам, определены их границы, объем и степень их доступности для населения (с.22-25). Предложено выделять три уровня финансовой доступности услуг: доступ к простейшим операциям; к счетам для переводов и платежей, сбережений в незначительных суммах, и доступности к широкому спектру финансовых услуг (с. 22-25);
- 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. Применение модели позволит оценить изменение доступности по каждой конкретной финансовой услуге и выявить взаимосвязь степени развития розничных платежных услуг с их финансовой доступностью. (С. 26-29).
- 3) Выявлены факторы, оказывающие положительное и отрицательное влияние 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) 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 (С. 119-126).
- 6) выделены особенности реализации розничных платежных услуг во Вьетнаме, а также разработан комплекс рекомендаций повышения уровня финансовой доступности розничных платежных услуг во Вьетнаме г (С. 154-157).

Теоретической базой исследования послужил глубокий анализ национального законодательства, Директив международных организаций, научных трактовок и представлений о платежных услугах, изучив и обобщив которые автор пришел к выводу, что ключевой характеристикой розничного платежа является то, что одна из сторон сделки, либо плательщик, либо получатель платежа, не является юридическим лицом. В диссертации представлена возможность повышения доступности розничных платежных услуг на основе обеспечения их развития за счет: совершенствования платежной инфраструктуры, внедрения инновационных электронных платежных инструментов, стимулирования востребованности и повышения их полезности и качества, что будет способствовать обеспечению эффективности и безопасности национальной платежной системы в целом. (С. 41-44).

При этом, по мнению автора, финансовая доступность розничных платежных услуг складывается из наличия доступа к платежной инфраструктуре и достаточного уровня финансовой грамотности, т.е., когда потребитель услуги знает, какие услуги представлены на рынке и как ими

пользоваться. Были выделены направления развития РПУ, повышающие финансовую доступность. К их числу отнесены: развитие платежной инфраструктуры; увеличение востребованности РПУ; повышение качества РПУ; увеличение полезности РПУ.

В исследовании выделены факторы, оказывающие влияние на развитие РПУ, которые подразделены на факторы положительного и отрицательного воздействия. К факторам с положительным влиянием отнесены: 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 оказывают, по мнению автора: 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).

Разработана модель оценки финансовой доступности услуг, которая может найти практическую реализацию. Одновременно выявлены приоритетные задачи развития РПУ, среди них: разработка и внедрение национальных стандартов оказания услуг, соответствующих международным нормам и требованиям операционной совместимости с другими платежными системами; совершенствование регулирования функционирования на федеральном и региональном уровне; формирование программ повышения финансовой грамотности населения, нуждающегося в социальной поддержке. (С. 119-126).

В диссертационной работе приводится богатый статистический материал, который использован автором для аргументации собственной научной позиции.

3. Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций.

Целостность и всесторонний охват основных проблем предмета исследования, фундаментальный характер основных положений и практических рекомендаций позволили автору достичь поставленной цели и решить круг обозначенных задач. Автор опиралась на методы научного познания: наблюдения, сравнения, абстрагирования, анализа и синтеза, моделирования, статистического метода обработки данных и др.

В процессе проведения анализа и последующего формирования аналитических выводов автор обращался к официальным сайтам коммерческих банков, информационно-аналитических агентств и информационно-правовых систем, а также использовал сведения, полученные в ходе самостоятельной практической деятельности. Таким образом, за основу проведенного исследования были приняты официальные источники информации.

Основываясь на вышесказанном, можно отметить высокую степень представительности и достоверности исходных данных, а также обоснованность научных результатов, полученных в рамках исследования.

4. Теоретическая и практическая значимость результатов диссертационного исследования.

Проведенное Чан Шон Тунг исследование представляет интерес для теории и практики банковского дела и инфраструктуры финансового рынка. Полученные результаты позволили внести вклад в теоретическое осмысление розничных платежных услуг, критериев и факторов, оказывающих на их развитие.

Практическая значимость заключается в разработке комплекса мер, направленных на повышение доступности розничных платежных услуг во Вьетнаме. 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.

Материалы диссертации используются Департаментом финансовых рынков и банков ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в преподавании ряда дисциплин.

Вместе с тем, рецензируемая диссертационная работа обладает рядом моментов, требующих дополнительного обоснования. Выделим наиболее крупный вопрос, на который хотелось бы получить ответ в процессе защиты.

Нам представляется, что развитие финансовых услуг, в том числе платежного характера зависит от их финансовой доступности. Другими словами финансовая доступность является одним из условий развития розничных финансовых услуг. Другими словами, между первым и вторым явлением есть тесная взаимосвязь, однако, как нам представляется, доступность определяет развитие. Хотелось бы узнать мнение автора работы на этот счет. Кроме того, хотелось бы уточнить, рассматривал ли автор влияние финансовой доступности на развитие РПУ и в каком контексте.

Вместе с тем, диссертационная работа Чан Шон Тунг обладает внутренним единством, содержит ряд теоретических и научно-практических разработок, имеющих существенное значение для обеспечения финансовой доступности услуг.

5. Общий вывод.

В целом, считаем, что представленные научные результаты являются результатом тщательного исследования теории и анализа по исследуемой тематике. Научная работа «Развитие розничных платежных услуг в целях повышения их доступности» аспиранта Чан Шон Тунг соответствует требованиям ВАК, предъявляемым к кандидатским диссертациям (в редакции постановления Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842), в том числе:

- проверка текста в системе «Антиплагиат. ВУЗ» показала наличие 64,2% авторского текста; этика заимствований соблюдена; цитаты и

выдержки из нормативной документации оформлены соответствующими сносками;

- пункты новизны находят свое раскрытие в опубликованных автором работах (5 статей в рецензируемых изданиях);
- представленная диссертация соответствует специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит», в части пунктов Паспорта специальности п.8.8 «Формирование эффективной платежной системы и инструменты разрешения платежного кризиса», п. 10.10 «Финансовые инновации в банковском секторе»

Рецензируемая диссертационная работа может быть представлена в диссертационный совет для защиты.

И
(личная подпись)

Ларионова Ирина Владимировна
доктор экономических наук, профессор

20.04.2020

Ф
В
«

