

ОТЗЫВ

доктора экономических наук, профессора
Халиловой Миляуши Хамитовны, члена диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.107 на диссертацию
Чан Шон Тунг на тему «Развитие розничных платежных услуг в целях
повышения финансовой доступности», представленную на соискание
ученой степени кандидата экономических наук
по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

1. Описание общего впечатления от работы: наличие актуальности, структура работы, логика изложения материала, последовательность изложения

Тема диссертационного исследования раскрывает современные аспекты развития розничных платежных услуг в целях повышения финансовой доступности. Актуальность темы диссертационного исследования обусловлена необходимостью повышения финансовой доступности с целью более масштабного продвижения розничных продуктов и услуг.

Диссертационное исследование Чан Шон Тунг состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Выводы и предложения, сформулированные в диссертации, основываются на достаточно обширном перечне теоретических и прикладных источников отечественных и зарубежных ученых по исследуемой теме.

Структура, логика и последовательность изложения материала соответствуют научным методологическим принципам.

2. Соответствие названия работы поставленной цели. Соответствие содержания работы поставленным задачам. Степень достижения цели и степень раскрытия (решения) поставленных задач

Название диссертационного исследования «Развитие розничных платежных услуг в целях повышения финансовой доступности», соответствует поставленной цели, а именно - развитию теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию комплекса розничных платежных услуг и финансовой доступности, ориентированных на их взаимосвязь и взаимопроникновение.

Для достижения поставленной цели автор успешно решает ряд научных и практических задач.

Логика предложенных решений соответствует заявленным целям и задачам. Основные научные положения, представленные в диссертационном исследовании Чан Шон Тунг, выводы и рекомендации исследования, позволяют сделать вывод о достижении автором указанной цели и решении поставленных задач полностью.

3. Характеристика содержания работы (по главам). Основные моменты, представляющие научный интерес и значимость. Основные замечания и недостатки

В первой главе диссертационного исследования автор уточняет содержание понятий розничная платежная услуга, розничный платежный инструмент и финансовая доступность. На основе обобщения различных подходов и систематизации взглядов ученых исследователей представлена авторская трактовка таких терминов, как розничный платежный инструмент (инструменты), розничная платежная услуга, а также финансовая доступность.

В рамках постановки задач исследования автор диссертации обозначает определение роли развития розничных платежных услуг в повышении их финансовой доступности, а также основные направления развития с учетом особенностей национальной платежной системы.

Во второй и третьей главе диссертационного исследования автору удалось выявить факторы и инновационные платежные инструменты повышения финансовой доступности.

Систематизация зарубежного опыта формирования и развития рынка розничных платёжных услуг позволила показать влияние данного опыта на повышение финансовой доступности в России.

Исходя из теоретических постулатов, которые сформулированы как в первой, так и во второй главе диссертационного исследования Чан Шон Тунг определены принципы развития розничных платежных услуг для повышения их финансовой доступности.

В диссертационном исследовании отмечается, что автором сформулировано более глубоко 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.

Интересен подход автора к классификации платежных услуг в зависимости от субъекта, что позволило выделить услуги, относящиеся к розничным платежным услугам, корректно определить их границы, оценить объем и степень доступности для населения.

Диссертантом представлено авторское определение финансовой доступности, особенностью которого, как отмечается в исследовании, является выделение трех уровней доступности. Данные уровни доступа следующие:

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).

Отметим, что необходимы пояснения диссертанта, т.к. речь скорее идет о предоставлении различных уровней доступа. Само определение «финансовой доступности» вряд ли претерпело каких-либо существенных изменений.

Представляет научный интерес разработанная модель оценки финансовой доступности и темпов ее развития.

Отметим, что в исследовании выделяется особенность данной модели, в которой в качестве расчетных показателей индексов финансовой доступности и условий финансовой доступности используется индекс сервиса, что позволяет оценить изменение доступности по каждой конкретной финансовой услуге и выявить взаимосвязь степени развития розничных платежных услуг с их финансовой доступностью.

Показана 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.

Несмотря на достоинства диссертационного исследования, в работе имеются отдельные замечания.

Диссертант отмечает, что в исследовании выявлены факторы, влияющие на доступность розничных платежных услуг для населения, к которым 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.

К факторам, имеющим так называемое отрицательное влияние, диссертант относит высокие комиссии по операциям с использованием счетов, высокие косвенные затраты; размер теневой экономики и занятости; низкая финансовая грамотность населения; недостаточная защищенность транзакционных счетов от мошеннических операций.

Нам представляется, что многие из вышеперечисленных факторов известны. Автору следовало сосредоточить внимание на тех факторах, которые существенно ограничивают доступность розничных платежных услуг, что характеризует не только теоретическую, но и практическую значимость диссертационного исследования.

4. Наличие новизны в работе и ее раскрытие в работе

Основные положения диссертационного исследования Чан Шон Тунг, представляют научный интерес, позволяют подтвердить раскрытие в работе научной новизны.

Все заявленные результаты исследования *с высокой степенью вероятности обладают* научной новизной, а теоретическая и практическая значимость результатов представляются обоснованными.

5. *Значимость полученных в работе результатов*

В диссертации представлены научно обоснованные методические решения и разработки, имеющие существенное значение для приращения научных знаний в исследуемой области.

Значимость полученных в работе результатов исследования Чан Шон Тунг, их достоверность и обоснованность подтверждается применением результатов работы в преподавании учебных дисциплин в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации.

6. *Общий вывод*

Исследование на тему «Развитие розничных платежных услуг в целях повышения финансовой доступности» Чан Шон Тунг соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, предъявляемым к кандидатским диссертациям. В частности:

анализ текста показал, что этика заимствований соблюдена; все цитаты и выдержки из нормативной документации оформлены соответствующими сносками;

все пункты новизны находят свое раскрытие в опубликованных автором работах;

представленная диссертация соответствует Паспорту научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит, в части пункта 8.8 «Формирование эффективной платежной системы и инструменты разрешения платежного кризиса» и пункта 10.10 «Финансовые инновации в банковском секторе».

Диссертация может быть допущена к защите в диссертационном совете Финансового университета Д 505.001.107.

Профессор Департамента
финансовых рынков и банков
Финансового университета,
д.э.н., профессор

Халилова Миляуша Хамитовна

М.Х. Халилова

19 апреля 2020 года

