

ОТЗЫВ

официального оппонента, кандидата экономических наук, доцента кафедры финансов и кредита федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Самарский государственный экономический университет» Савиновой Надежды Григорьевны на диссертацию Кузнецова Владимира Вячеславовича на тему: «Влияние цифровизации платежных услуг на конкурентоспособность национальной платежной системы», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Актуальность темы исследования

Интеграция российской платежной системы в мировую платежную систему создает объективные предпосылки для повышения ее конкурентоспособности. Одним из конкурентных преимуществ такой интеграции является использование цифровых технологий в процессе перевода денежных средств. Оценке влияния цифровизации платежных услуг на конкурентоспособность национальной платежной системы посвящена представленная к оппонированию диссертационная работа Кузнецова Владимира Вячеславовича.

С развитием цифровых технологий потребители платежных услуг отдают предпочтение платежным системам с низкими транзакционными издержками, высокой скоростью передела денежных средств. Повышаются также требования к информационной безопасности операций в платежных системах. Как следствие, на рынке конкурентные преимущества имеют те платежные системы, которые обеспечивают цифровой сервис платежных услуг, масштабируемость и управляемость.

Технологический прогресс и ускоренное развитие цифровых технологий обеспечивает платежным системам качественный скачок в организации и управлении платежным процессом. Реализация национальных и международных проектов по созданию единого платежного пространства способствует формированию интегративного подхода к модернизации

платежной инфраструктуры. Платежные системы, обладающие эффективной цифровой инфраструктурой, получают конкурентные преимущества стратегического уровня в развитии платежных услуг.

Актуальность темы диссертационной работы соискателя Кузнецова В.В. не вызывает сомнений.

2. Степень обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации

Исследованию сущности цифровизации платежных услуг в платежной системе, выявлению взаимосвязи цифровизации платежных услуг и конкурентоспособности национальной платежной системы, а также мирового опыта по использованию цифровых технологий в платежном процессе обоснована посвящена первая глава диссертации, где соискатель подробно рассмотрел и критически проанализировал имеющиеся научные разработки по исследуемой проблематике.

Разделению на категории с расшифровкой видов деятельности посвящено исследование операций по сбору, хранению, обработке и предоставлению информации в сфере платежей и расчетов, и операций с проведением финансовых расчетов между участниками сделок. Платежные инструменты дифференцированы автором на розничные платежные средства и документарные платежи на базе расчетных документов, а также технологические средства передачи платежных поручений - на виртуальные и физические. Подробный анализ элементов платежной системы позволил автору разработать и научно обосновать новую классификацию электронных платежных систем по типу платежных инструментов (с.17-22).

Заслуживает внимания выявление автором воздействия элементов платежной системы на её конкурентоспособность и источников конкурентного преимущества национальной платежной системы, обеспечиваемых применением цифровых технологий платежных услуг, что

позволило автору методологически обосновать взаимосвязь цифровизации платежных услуг и конкурентоспособности национальной платежной системы и выделить пять видов эффекта от реализации конкурентной оцифрованной платежной услуги (с.25-39).

Интересным является исследование соискателя по вопросу влияния оцифрованных платежных услуг и платежных инструментов на конкурентоспособность платежных систем в разных странах мира с выделением преимуществ в её розничной части. Диссертантом подчеркивается важность оценки такого влияния для разработки инструментов, методов и моделей оценки использования цифровых технологий в сфере платежей и расчетов, что подтверждается дальнейшими исследованиями (с.41-53).

Во второй главе диссертационной работы проанализированы существующие подходы к развитию инструментария цифровизации платежных услуг на современном рынке электронных розничных расчетов. В анализ вовлечены операции по платежным картам, платежным поручениям с распределением по способам поступления денежных средств, переводы без открытия счетов и электронные средства и платежи с дифференциацией всех операций на две категории: с использованием платежным агентов и банковских платежных агентов, что проливает свет на основные драйверы розничного платежного рынка и их особенности (с.55-73).

В исследовании соискателем получена интегральная оценка различных факторов на развитие инструментария цифровизации платежных услуг, позволившая автору выделить приоритет влияния внешних факторов над внутренними и поставить акцент на факторах, связанных с использованием новейших цифровых технологий в платежном процессе (с.74-92)

К числу находок автора в третьей главе исследования следует отнести модель прогнозируемого уровня конкурентоспособности розничной части национальной платежной системы от уровня оцифрованных платежных

услуг её элементов с введением коэффициента цифровизации, позволяющего оценить степень проникновения цифровых технологий в операции по переводу денежных средств с разработкой пороговых и оптимальных интервалов коэффициентов цифровизации и целевых интервалов уровня конкурентоспособности розничной части платежной системы (с.115-124).

Успешной можно назвать попытку автора разработать алгоритм оценки влияния цифровизации платежных услуг на повышение конкурентоспособности национальной платежной системы с учетом доходов поставщиков оцифрованных платежных услуг и предложить основные направления повышения конкурентоспособности национальной платежной системы в условиях цифровизации платежных услуг (с.125-144).

Основные результаты исследования прошли апробацию в деятельности реальных поставщиков платежных услуг ООО «Киберплат» и коммерческого банка «Платина» и позволила автору сделать выводы об их эффективности в решении задач оценки влияния цифровизации платежных услуг на повышение конкурентоспособности национальной платежной системы.

3. Достоверность и научная новизна результатов исследования

Достоверность результатов исследования, полученные соискателем Кузнецовым В.В. подтверждается проведенным комплексным анализом и практикой использования конкретных рекомендаций в деятельности банков и других поставщиков платежных услуг.

Обоснованность положений и выводов диссертационной работы подтверждается глубокой и последовательной проработкой теории влияния цифровых технологий на деятельность финансовых посредников (с.12-17, 21-23, 41-51, 55-73, 81-83), теорией обеспечения конкурентоспособности платежных системы (с.17-20, 26-28, 38-40, 51-53), методологических основ взаимосвязи цифровых технологий и конкурентоспособности платежных

системы (с.23-25, 29-32, 112-114), гипотезой о влиянии новых электронных технологий на операции в платежных системах (с. 33-37, 74-76, 82-85).

Подтверждение достоверности выводов и заключений обосновывается использованием широкой базы нормативно-правовых документов регулятора в сфере оказания платежных услуг и функционирования российской платежной системы (с.17-19, 55-93), а также продуманным и грамотным применением математического аппарата для построения разработанных моделей, алгоритма оценки влияния цифровизации на уровень конкурентоспособности национальной платежной системы и сравнительной сопоставимостью данных соискателя с данными, полученными ранее по выбранной проблематике зарубежными и отечественными учеными.

4. Замечания по диссертации

По ходу чтения диссертационной работы появились некоторые вопросы и замечания:

1. На с. 16 диссертационной работы автор вполне обоснованно расширяет виды платежных услуг, предоставляемых различными участниками платежных систем. Для оценки цифровизации платежных услуг и ее влияния на конкурентоспособность платежных систем, функционирующих в рамках национальной платежной системы, было бы логичным провести классификацию платежных услуг по сферам, поставщикам, способам оказания и другим критериям, что расширило бы горизонты применения разработанного инструментария цифровизации.

2. В таблице 1.3 (с. 21) автором предложена классификация электронных платежных систем по типу платежных инструментов. При этом недостаточно обосновано включение платежных систем на основе наличных денежных средств, а также отнесение к платежным системам мобильного банкинга и Интернет-банкинга.

3. В таблице 2.9 (с.112) автором выделены проблемы повышения конкурентоспособности платежных услуг в национальной платежной системе и основные направления их решения. Какие проекты реализуются в России в целях цифровизации платежных услуг и повышения их качества для повышения конкурентоспособности национальной платежной системы?

Указанные замечания не снижают общей научно-теоретической и практической ценности диссертационной работы и могут быть рассмотрены как рекомендации для научных исследований автора в дальнейшем.

5. Общее заключение по диссертационной работе

Диссертационная работа Кузнецова В.В. представляет собой самостоятельное, последовательное и глубокое исследование, в котором научно обоснованы теоретические подходы к оценке влияния цифровых технологий в платежном процессе на повышение конкурентоспособности национальной платежной системы, предложен методический инструментарий для эффективного решения практических задач с целью увеличения конкурентоспособности национальной платежной системы.

Диссертация Кузнецова В.В. соответствует паспорту научной специальности ВАК Министерства науки и высшего образования Российской Федерации 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

Публикации соискателя по проблематике исследования и автореферат полностью отражают содержание диссертации. Автором опубликовано 10 научных работ в научных изданиях общим объемом 4,5 п.л., в т.ч. в 6 статьях общим объемом 3,2 п.л. в изданиях из Перечня рецензируемых научных изданий. Автореферат хорошо структурирован, изложен в логической последовательности, его содержание полностью отражает основные положения работы.

Научные результаты исследования показывают вклад соискателя в современную экономическую науку по направлению оценки влияния цифровизации платежных услуг на повышение конкурентоспособности национальной платежной системы.

Представленное к оппонированию диссертационное исследование отвечает требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842, а ее автор, Кузнецов Владимир Вячеславович, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

Официальный оппонент -
доцент кафедры финансов и кредита
ФГБОУ ВО «Самарский государственный
экономический университет»,



Савинова Надежда Григорьевна

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Самарский государственный экономический университет», кафедра финансов и кредита.

Адрес: 443090, Российская Федерация, г. Самара, ул. Советской Армии, д.141, кабинет 311Е

Сайт: www.sseu.ru

Контактный телефон: 8(846) 933-88-07

Адрес электронной почты: fikr@bk.ru