

В диссертационный совет Д 212.354.22
при ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский
государственный экономический университет»
191023, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, д. 21

ОТЗЫВ

официального оппонента доктора экономических наук, доцента Луныкова Олега Владимировича на диссертацию Курьяновой Ирины Владимировны на тему «Механизм безналичных розничных расчетов в условиях трансформации платежных систем», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

Актуальность темы диссертационного исследования

Глобальные тенденции развития безналичных розничных расчетов, последствия санкционного давления на Россию со стороны западных стран обострили проблему разработки и практического использования общепринятых принципов, правил и стандартов в платежно-расчетных отношениях. Поэтому развитие национальной платежной системы в России является проблемой, имеющей общегосударственное значение. Актуальность исследования Курьяновой И.В. определяется проблемами организации безналичных расчетов, особенно физическими лицами, которые наиболее остро проявляются в новых субъектах Российской Федерации: Республике Крым и городе Севастополь. Это связано с тем, что данные субъекты столкнулись с новыми вызовами, обострившими их финансово-экономическое положение.

После принятия Республики Крым и города Севастополь в состав Российской Федерации на основании Федерального Конституционного Закона от 21.03.2014 № 6-ФКЗ «О принятии в РФ Республики Крым и образовании в составе РФ новых субъектов – Республики Крым и города федерального значения Севастополя», банковская сфера одной из первых ощутила влияние изменения политической

конъюнктуры. Приостановление, а потом закрытие украинскими банками своих отделений в Крыму, привело к кризисным проявлениям в функционировании всей финансовой системы полуострова. Для их ликвидации необходимо было ускорить процессы формирования сети банковских учреждений в Крыму, работающих на основе законодательной базы РФ. Украинские банки, работавшие в Крыму (более 70), прекратили свою работу в мае 2014 года. Из-за международных санкций, которые накладываются на организации, осуществляющие свою деятельность в Крыму, не работают отделения российских банков: ВТБ, Сбербанк, Альфа-Банк, Тинькофф и др. Сейчас в республике функционирует пять финансово-кредитных учреждений и все они находятся в санкционных списках Минфина США. Банки Крыма не выпускают карты платежных систем Visa и MasterCard, а обслуживание ранее выпущенных таких карт прекращено. Также значительное воздействие оказали и введенные группой стран санкции, связанные с непризнанием легитимности указанных выше событий, при этом здесь следует рассматривать не сами введенные санкции, как таковые, а скорее стремление абсолютного большинства ведущих банковских учреждений Российской Федерации не оказаться в перечне объектов новых санкционных списков.

За время, прошедшее с момента воссоединения Крыма и Севастополя с Россией, удалось решить ряд задач: не допустить масштабных сбоев в работе платежной инфраструктуры, полностью замкнутой на Украину; обеспечить транспортную связанность полуострова; обеспечить получение пенсий и социальных пособий. Тем не менее, наибольшую сложность представляет интеграция Республики Крым в экономическое пространство Российской Федерации, которая сдерживается действием таких негативных факторов, как ограничение внешних рынков, снижение экспортно-импортных операций, нарушение логистических связей, увеличение транспортных расходов и др.

Однако одной из серьезных проблем, требующей решения, является интеграция банковской системы региона в единое платежное пространство России и создание единого механизма осуществления безналичных платежей, особенно для

физических лиц, которые бы обеспечили равные возможности для жителей республики в осуществлении безналичных расчетов в условиях недостаточности банковских учреждений и их ограниченным функционалом.

В диссертации Курьяновой И. В. поднимаются вышеуказанные проблемы, что свидетельствует об актуальности темы диссертации.

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

Обоснованность результатов и выводов, полученных в ходе исследования, подтверждаются:

- использованием в качестве теоретической основы исследований российских и зарубежных ученых, посвященных вопросам организации безналичных расчетов, платежной инфраструктуры, платежных инструментов и др.;

- глубокой проработкой нормативно-правовой базы, регулирующей функционирование национальной платежной системы;

- примененной методологической основой исследования, позволяющей решить поставленные в работе задачи;

- непосредственным участием автора в социологическом опросе в рамках проекта ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского» и РНКБ Банк (ПАО) «Сегментационный мониторинг и определение показателей восприятия бренда и позиционирования имиджа РНКБ Банк (ПАО)»;

- подтверждением теоретических положений и выводов расчетами, основанными на методах математического моделирования.

Кроме того, достоверность научных положений подтверждается научными публикациями автора в рецензируемых научных изданиях, апробацией результатов на международных и всероссийских научно-практических конференциях, и зарегистрированном свидетельстве о результатах интеллектуальной деятельности (РИД).

Научная новизна результатов диссертационного исследования,

полученных лично соискателем

К основным положениям диссертации, обладающими признаками научной новизны, следует отнести следующие:

- раскрыты содержания понятий «безналичные расчеты» (стр. 31) и «безналичные розничные расчеты» (стр. 31-32), уточнено их экономическое содержание, а также сформулировано авторское определение механизма безналичных розничных расчетов (стр. 33) – как система финансовых отношений, которые появляются в процессе совершения розничных расчетов между клиентами платежной системы при использовании безналичных платежных инструментов;

- сформулирован авторский подход с сущности механизма безналичных розничных расчетов (стр. 35), как система финансовых отношений, которые появляются в процессе совершения розничных расчетов между клиентами платежной системы при использовании безналичных платежных инструментов; выявлены факторы, влияющие на трансформацию платежных систем и уровень развития безналичных розничных расчетов (стр. 48). Все факторы распределены по трем уровням: макроуровню (государство) – обусловлены глобализацией и формированием единого платежного пространства внутри государства, мезоуровню (регион) – характеризуются функционированием платежных систем на региональном уровне и микроуровню (банковское учреждение) – определяются деятельностью платежных систем, которые связаны с функционированием банковской системы;

- разработана и апробирована методика оценки современного состояния безналичных, обеспечивающего поддержание финансовой стабильности на трех уровнях: микроуровне (уровне банковского учреждения) (стр. 49); мезоуровне (уровне региона) (стр. 52); макроуровне (уровне государства) (стр. 57);

- исследованы региональные особенности организации и развития безналичных розничных расчетов на примере Республики Крым (стр. 105-113), а апробация основных методических положений на примере Республики Крым позволила автору доказать прямую зависимость между ростом безналичных

розничных расчетов в регионе и показателем финансовой устойчивости региональной экономики (стр. 114-118);

- определены структура и содержание направления развития безналичных розничных расчетов в Республике Крым (стр. 120), а также сформулированы первоочередные стратегические, тактические и оперативные задачи по совершенствованию не только основного расчетного цикла платежной системы, но и ее финансово-технологического обеспечения (стр. 128);

- сформулировано понятие «интегрированной розничной платежной системы» как определенной совокупности разнородных частей и элементов (платежно-расчетной системы, законодательной и нормативно-регуляторной базы и т.д.) в контексте особых правоотношений плательщика (физического лица) и получателя (физического или юридического лица) по выполнению денежных обязательств, возникающих по разным основаниям (стр. 134); обосновано использование современных децентрализованных информационно-технических решений, в частности, технологий распределенных реестров, для повышения безопасности современных интегрированных платежных систем, ускорения проведения розничных расчетов и снижения затрат на их организацию (стр. 146);

- проведена апробация методического подхода к расчету влияния изменения тарифных параметров на привлекательность интегрированных карточных платежных инструментов для пользователей (стр. 156).

Теоретическая и практическая значимость результатов диссертационного исследования

Полученные результаты исследования позволят углубить теоретико-методологические основы применения финансовых и денежно-кредитных методов стимулирования социально-экономического развития региона.

Теоретические и практические результаты диссертации могут быть рекомендованы к использованию российскими вузами при преподавании дисциплин

«Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Финансы», «Финансовый рынок», «Современные платежные системы».

Прикладная значимость исследования подтверждена соответствующими справками от Счетной Палаты Республики Крым (при расчете интегрального показателя финансовой устойчивости в рамках оценки финансовой устойчивости муниципальных образований Республики Крым); Акционерным обществом «Черноморский банк развития и реконструкции» (при разработке стратегии комплексного обслуживания частных клиентов и стратегии совмещенных продаж банковских продуктов с использованием современных платежных инструментов.

Дискуссионные вопросы и замечания по диссертационной работе

Дискуссионные вопросы и замечания по диссертации:

1. В главе 1 автор не уделил должного внимания эволюции платежных инструментов. В частности, совершенно обосновано на стр.25 в качестве платежного средства рассматриваются как фиатные, так и нефитные деньги. Однако не ясна позиция автора о «централизованных» и «децентрализованных» денежных средствах. Какой смысл автор вкладывает в эти понятия? Какова их классификация и принципы использования при осуществлении безналичных платежей?

2. Обозначенная на рис. 1.4 стр. 55 система показателей для оценки финансовой устойчивости региона получается замкнутой. Более того, требуются более подробные пояснения автора, каким образом социально-экономические показатели влияют на финансовую устойчивость региона.

3. В параграфе 2.3 (стр. 105) при проведении анализа организации розничных безналичных расчетов в Республике Крым не проведен сравнительный анализ с другими регионами, исходя из чего неясно, являются ли выделенные особенности характерными для большинства регионов РФ или только для Республики Крым? В частности, требуется уточнение, характерны ли определенные в исследовании тенденции, например, для Севастополя?

4. В сформулированных концептуальных основах формирования интегрированной розничной платежной системы (стр. 140) автор указал, что на первоначальном этапе внедрения одним из методов апробации технологии блокчейн может стать децентрализованная платформа для верификации и идентификации клиентов. Необходимо уточнение, почему данная процедура является первоочередной?

Высказанные выше положения требуют пояснения или уточнения автора, не умаляют достоинств проведенного исследования, носят дискуссионный характер и не снижают научную и практическую ценность исследования.

Заключение о соответствии диссертации требованиям, установленным Положением о присуждении ученых степеней

Диссертация Курьяновой Ирины Владимировны является самостоятельным, завершенным научным исследованием, в котором решены задачи, имеющие значение для развития и совершенствования безналичных розничных расчетов в условиях трансформации платежных систем, особенно в Республике Крым с целью формирования единого национального платежного пространства. Автореферат в полной мере соответствует положениям диссертации. Публикации автора в полной мере отражают ее основное содержание.

По теме диссертационного исследования автор опубликовал работы объемом 7,29 п.л. (авторский объем 5,66 п.л.), в том числе восемь статей в научных изданиях, входящих в перечень Высшей аттестационной комиссии при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации, и одна статья в издании, входящем в базу Scopus.

Диссертация соответствует Паспорту научной специальности ВАК 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит: пункту 8.4. Механизм наличного и безналичного денежного обращения; пункту 8.8. Формирование эффективной платежной системы и инструменты разрешения платежного кризиса. В целом, представленная диссертация «Механизм безналичных розничных расчетов в

условиях трансформации платежных систем», отвечает требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 г. № 842.

На основании изложенного Курьянова Ирина Владимировна заслуживает присуждения искомой ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Официальный оппонент,
 профессор Департамента банковского дела и
 финансовых рынков Финансового факультета
 ФГБОУ ВО «Финансовый университет
 при Правительстве Российской Федерации»
 доктор экономических наук,
 (08.00.08 – Деньги, финансы и кредит, Украина),
 доцент

О. В. Луняков

Федеральное государственное образовательное бюджетное
 учреждение высшего образования «Финансовый университет
 при Правительстве Российской Федерации»
 Адрес: 125993, Россия, г. Москва, ул. Ленинградский просп., д.49
 Телефон +7 (985) 2140790,
 Адрес электронной почты: OVLunyakov@fa.ru
 Официальный сайт: <http://www.fa.ru>

