

«УТВЕРЖДАЮ»

Проректор по научной и
исследовательской деятельности

ФГАОУ ВО «Южный
федеральный университет»

д. [REDACTED] ких наук, доцент

[REDACTED] .В. Метелица

[Signature] 2020 г.



ОТЗЫВ

ведущей организации - федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Южный федеральный университет» 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

Безусловно, развитие современной экономики невозможно без наличия платежной системы, обеспечивающей надежное и эффективное функционирование механизмов расчетов между экономическими субъектами, особенно сегодня – в период усложнения и расширения финансовой среды рыночной экономики. При этом сложно не согласиться с утверждением Курьяновой И.В., что актуализируют рассматриваемую проблему произошедшие за последние десятилетия в банковской системе существенные изменения, связанные с появлением новых видов услуг и технологий банковского сектора. Соответственно, обозначенные в данном диссертационном исследовании основные направления актуальности проблемы, обусловленной:

«– значимостью исследования особенностей формирования устойчивой тенденции наполненности рынка классических односложных банковских услуг как специфической ниши межбанковской конкуренции;

– необходимостью обоснования реальной угрозы потери конкурентоспособности российских банков на рынке финансовых услуг;

– важностью изучения принципов массового перехода кредитно-финансовых учреждений на современные формы работы с клиентами и т.д.»
(С. 4),

определяют не только логику исследования механизма безналичных розничных расчетов в условиях трансформации платежных систем, но и обеспечивают создание наиболее эффективных методов разработки и внедрения комплексной, отвечающей современным требованиям, платежной системы.

Кроме того, Курьянова И.В. справедливо отмечает, что рассмотрение механизма безналичных розничных расчетов в условиях трансформации платежных систем достаточно актуально в прикладном аспекте: с одной стороны, это связано с глобальной экономической нестабильностью, кризисом мировой банковской системы, наличием внешних угроз, ограничительных и санкционных мер России; с другой, с финансовой изоляцией отдельных регионов России, в частности, Республики Крым, который сегодня, бесспорно, *«сталкивается со значительными трудностями в проведении безналичных розничных расчетов, что указывает на важность формирования национальной платежной системы, которая являлась бы важнейшей составляющей финансовой независимости государства»* (С. 5).

Вышеизложенное определяет высокую степень актуальности выработки рекомендаций по внедрению новых подходов к обеспечению функционирования (дальнейшего развития и совершенствования) механизма безналичных розничных расчетов в условиях трансформации платежных систем, в т.ч. на территории Республики Крым. Поскольку эти и другие актуальные позиции нашли отражение в работе, следует признать, что диссертационное исследование Курьяновой И.В. обладает как научно-теоретическим, так и практическим значением.

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

Степень обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационном исследовании Курьяновой И.В., раскрываются в рамках анализа работ современных отечественных и зарубежных ученых, посвященных как рассмотрению вопросов теории денег, денежного обращения, осуществления безналичных расчетов, концептуальных основ, методологических и институциональных аспектов развития платежных систем и перспектив их внедрения в банковскую практику в России, так и исследованию теории и практики организации безналичных розничных расчетов, функционирования платежных систем, в т.ч. в контексте цифровизации денежной сферы, а также практики применения новых технологий (в частности, блокчейн и криптовалюты).

Заявленная цель диссертационного исследования, которая заключается в развитии теоретического подхода к определению роли и места безналичных расчетов в современной экономике и формировании методических положений по совершенствованию безналичных розничных расчетов в условиях трансформации платежных систем, в достаточной степени раскрывает тему диссертации.

Сформулировав цель и задачи данного исследования, Курьянова И.В. последовательно их реализует: во введении автор обосновывает актуальность выбранной темы, цель и содержание поставленных задач, формулирует объект и

предмет исследования, обозначает теоретическую, методологическую и информационно-эмпирическую базу, формулирует основные положения научной новизны, а также теоретическую и практическую значимость диссертационного исследования.

Первая глава диссертации *«Теоретико-методологические основы организации безналичных расчетов»* посвящена ретроспективному анализу развития теории и практики организации безналичных расчетов (С. 12-34), рассмотрению особенностей механизма безналичных розничных расчетов (С. 34-47), представлению факторов, влияющих на уровень развития безналичных розничных расчетов (С. 47-61).

Курьянова И.В., определяя безналичные расчеты как *«урегулированные нормами права и predetermined рыночными условиями хозяйствования особые правоотношения плательщика и получателя по выполнению денежных обязательств, возникающих по различным основаниям, которые не зависят от базового договора между ними в безналичной форме (т.е. без участия наличных денег)»* (С. 31), научно обосновала, что механизм безналичных розничных расчетов формируется на уровне соглашений, базирующихся на законодательной основе, или частных договорных соглашений, которые подразумевают *«наличие членов-участников, общих правил и стандартизированных процедур, в совокупности обеспечивающих передачу, клиринг, взаимозачет, урегулирование денежных обязательств, появляющихся между этими членами-участниками»* (С. 36). При этом автор выделяет ряд факторов, влияющих на уровень развития безналичных розничных расчетов и обусловленных спецификой дистанционного банковского обслуживания, наличных платежных средств, банкоматов и терминалов, пластиковых карт, систем трансграничных переводов, электронных денег и пр. в контексте экономических уровней ведения хозяйства (микро-, мезо-, макро-), что, безусловно, имеет важное теоретическое и практическое значение.

Во второй главе диссертации *«Оценка современного состояния системы безналичных розничных расчетов»* раскрыто состояние действующей платежной инфраструктуры безналичных розничных расчетов в РФ (С. 62-89), представлен анализ институционального обеспечения безналичных розничных расчетов (С. 89-105), исследуются региональные особенности организации и развития безналичных розничных расчетов на примере Республики Крым (С. 105-119).

Сложно не согласиться с утверждением Курьяновой И.В., в соответствии с которым рынок безналичных расчетов напрямую связан не только с развитием технологий (технологическим фактором), санкционным давлением на Россию (политическим фактором), готовностью к использованию новых технологий (социальным фактором), но и *«потребностями национальной экономики, поддержанием стабильности национальной денежной единицы и устойчивости денежного обращения, надежным функционированием платежных и расчетных механизмов, а также с обеспечением субъектов рынка платежными средствами и платежными инструментами в необходимом объеме»* (С. 118). Анализ состояния современной системы безналичных розничных расчетов в России и в Республике Крым позволил автору установить, что глобальные тенденции развития

безналичных розничных расчетов и последствия санкционного давления обострили проблему разработки и практического использования безналичных розничных расчетов. В связи с этим Курьянова И.В. справедливо отмечает, что развитие национальной платежной системы в России является проблемой, имеющей общегосударственное значение.

В третьей главе диссертации *«Оптимизация безналичных розничных расчетов в условиях трансформации платежных систем»* раскрываются направления развития безналичных розничных расчетов (С. 120-133), разрабатываются концептуальные основы формирования интегрированной розничной платежной системы (С. 134-147), предлагаются методические подходы к оценке экономической эффективности использования интегрированной розничной платежной системы в Республике Крым (С. 148-157).

В рамках данной главы Курьянова И.В. разрабатывает и апробирует методический подход к расчету влияния изменения тарифных параметров на привлекательность интегрированных карточных платежных инструментов для пользователей, при этом автор выявляет *«возможность его практического применения, легкость проведения необходимых расчетов, а также возможность наглядного представления полученных результатов»* (С. 156). На основе анализа диссертант приходит к выводу, что использование предложенной экономической модели на этапе внедрения позволяет банку минимизировать расходы финансовых ресурсов за счет своевременного контроля и анализа данных, и, что весьма важно, обеспечивает *«поддержку региональных банков, которые смогут быстрее адаптироваться к меняющимся технологиям безналичных расчетов и иметь более гибкие условия работы для розничных платежей»* (С. 156).

Достоверность и новизна научных положений, выводов и рекомендаций диссертационного исследования

Сформированное в результате систематизации и анализа трудов отечественных и зарубежных ученых мнение Курьяновой И.В. по проблемам безналичных розничных расчетов в условиях трансформации платежных систем не вступает в противоречие с общепринятыми теоретическими концепциями и существенно их дополняет. Научные положения, представленные в диссертации, являются достоверными, что обусловливается аргументированной позицией автора на основании проведенного анализа. Достоверность и обоснованность теоретических выводов и практических рекомендаций подтверждается:

– аргументированным выбором и критической проработкой научных трудов и публикаций в периодических изданиях отечественных и зарубежных ученых и практиков по проблемам безналичных розничных расчетов в условиях трансформации платежных систем;

– изучением теоретических положений отечественных и зарубежных исследований по теме диссертации, использованием статистических и практических данных, подтверждающих корректность выносимых на защиту научных положений, выводов и рекомендаций;

– анализом и обобщением научных результатов отечественных и зарубежных ученых по проблемам денежного обращения, методологических и институциональных аспектов развития платежных систем и перспектив их внедрения в банковскую практику в РФ, организации безналичных розничных расчетов, функционирования платежных систем, в т.ч. в контексте цифровизации денежной сферы, а также практики применения новых технологий;

– использованием для анализа в рамках темы исследования обширных статистических и других официальных данных, полученных из достоверных источников: официальных данных Федеральной службы государственной статистики (Росстата), справочных и аналитических материалов Министерства экономического развития и торговли РФ, Министерства финансов РФ, Федерального казначейства, Банка России, отчетов Всемирного банка и международных финансовых организаций, законодательных и нормативных документов государственных органов власти РФ по организации и регулированию банковской сферы и платежной системы;

– апробацией теоретических выводов и практических рекомендаций на научно-практических конференциях различных уровней.

Представленные Курьяновой И.В. элементы научной новизны свидетельствуют о ее личном вкладе в разработку группы сформированных научных проблем и по своему внутреннему содержанию полностью соответствуют поставленной цели диссертационного исследования:

«– обоснована необходимость выделения в экономической терминологии отдельного понятия «безналичные розничные расчеты» для характеристики транзакций по осуществлению определенных обязательств между экономическими субъектами и населением, уточнено его экономическое содержание как стоимостной оценки этих обязательств либо в фиатных, либо в децентрализованных денежных средствах, и определен механизм реализации безналичных розничных расчетов, включающий алгоритм применения специальных безналичных платежных инструментов и операций для их осуществления;

– выявлены факторы модернизации платежной системы для осуществления безналичных розничных расчетов в режиме реального времени и установлено, что платежная система под воздействием новых технологических решений и необходимого институционального обеспечения трансформируется в розничную платежную систему, в рамках которой осуществляется безналичный денежный оборот и используются различные формы безналичных денег;

– предложена авторская методика оценки современного состояния безналичных розничных расчетов, обеспечивающей поддержание финансовой стабильности на трех уровнях: микроуровне (уровне банковского учреждения); мезоуровне (уровне региона); макроуровне (уровне государства), что позволяет комплексно развивать платежную инфраструктуру безналичных розничных расчетов на основе технологических инноваций и сопутствующих институциональных решений;

– на основе предложенной методики оценки современного состояния безналичных розничных расчетов на мезоуровне доказана прямая зависимость

роста безналичных розничных расчетов региона и финансовой устойчивости его экономики, соответственно, при увеличении роста безналичных розничных расчетов в регионе (за счет введения Республики Крым в единое платежное пространство РФ) показатель финансовой устойчивости повысится;

– предложено теоретическое обоснование направлений развития безналичных розничных расчетов в Республике Крым в рамках формирования интегрированной розничной платежной системы, включающей мероприятия, которые способствуют повышению эффективности деятельности финансово-кредитных институтов в условиях цифровизации;

– с учетом современных институциональных и технологических изменений определены направления развития безналичных розничных расчетов на примере Республики Крым, которые включают верификацию и идентификацию клиентов на базе технологии блокчейн, децентрализацию проведения расчетов, что будет способствовать развитию национального платежного рынка и построению более эффективной и надежной системы внутригосударственных расчетов» (С. 8-10).

Рекомендации по использованию результатов и выводов диссертации

Диссертационное исследование Курьяновой И.В. обобщает теоретические положения и современный практический опыт по проблемам безналичных розничных расчетов в условиях трансформации платежных систем. Теоретические разработки автора, определяющиеся в рамках совершенствования подходов к организации и повышению эффективности безналичных розничных расчетов в современных монетарных системах, могут быть использованы в высших экономических учебных заведениях РФ. Результаты диссертационной работы вносят определенный вклад в дальнейшую разработку вопросов развития безналичных розничных расчетов в условиях перманентной трансформации платежных систем и расширения сферы финансовых услуг. В связи с этим могут быть применены Банком России для совершенствования безналичных розничных расчетов и формирования интегрированной розничной платежной системы. Выводы, представленные в работе, также дополняют формирующуюся теоретическую и методическую базу цифровизации денежного, банковского и других секторов финансового рынка.

Все вышесказанное позволяет заключить, что в диссертационном исследовании Курьяновой И.В., решены достаточно сложные в теоретическом и практическом аспектах задачи и определена сфера приложения полученных результатов. Диссертация изложена на 203 страницах, состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, состоящего из 187 источников, и приложений.

Дискуссионные вопросы и замечания по диссертационной работе

Дискуссионные вопросы и замечания по диссертации:

1. По мнению автора, «к платежным инструментам розничной платежной системы можно отнести ... платежные банковские карты, электронные деньги, цифровые деньги и трансграничные денежные переводы» (С. 44). При этом в

работе не раскрыта сущность понятия «цифровые деньги». В чем их сущность и каким образом они влияют на современную архитектуру безналичных расчетов?

2. Является ли предложенная методика расчета оценки финансовой устойчивости региона универсальной для каждого субъекта РФ, либо в ней учтена только специфика Республики Крым?

3. На чем ещё основано мнение автора (С. 111), что *«по истечении шести лет нахождения Республики Крым в составе Российской Федерации, можно констатировать, что его интеграция политическое, правовое, социальное пространство завершено, а финансово-экономическая интеграция в полной мере не осуществилась»*?

4. В рамках обоснования направлений развития безналичных розничных расчетов (С. 122-123) приведено подробное описание в 16-тизначного номера банковской карты согласно ГОСТ «Нумерация и метрологическое обеспечение идентификационных карточек для финансовых расчетов». Требуется пояснение автора, для чего данное описание приведено в разделе и каким образом влияет на развитие безналичных расчетов?

5. При расчете прогнозных значений среднекрымского интегрального показателя финансовой устойчивости Республики Крым по двум сценариям (С. 131), на основе каких расчетов представлен сценарий, базирующийся на предположении ускоренного роста платежей 10%?

Тем не менее, отмеченные замечания являются дискуссионными, что по сути, позволяет сделать выводы о состоятельности проведённого научного исследования, не снижают общей положительной оценки диссертации Курьяновой И.В., которая даже с учетом выявленных недостатков и замечаний, представляет собой качественную и перспективную работу.

Выводы

1. Диссертационная работа Курьяновой И.В. «Механизм безналичных розничных расчетов в условиях трансформации платежных систем» является самостоятельным законченным исследованием, в котором содержится ряд важных для теории и практики положений научной новизны.

2. Цель работы, состоящая в развитии теоретических подходов к определению роли и места безналичных расчетов в современной экономике, развитии методических положений и практических рекомендаций по совершенствованию безналичных розничных расчетов в условиях трансформации платежных систем, в целом достигнута.

3. Диссертация на тему «Механизм безналичных розничных расчетов в условиях трансформации платежных систем» 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, а также требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата экономических наук п. 9-14 «Положения о присуждении ученых степеней» (утвержденного Постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. №842; в ред. от 01.10.2018г.), а ее автор – Курьянова

Ирина Владимировна – заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

Отзыв подготовлен заведующим кафедрой «Финансы и кредит» федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Южный федеральный университет» доктором экономических наук, доцентом Свиридовым Олегом Юрьевичем.

Отзыв обсужден и утвержден на заседании кафедры «Финансы и кредит» Южного федерального университета, протокол № 2 от 15 октября 2020 г.

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит»
федерального государственного автономного
образовательного учреждения высшего образования
«Южный федеральный университет»
доктор экономических наук
(08.00.10 Финансы, денежное обращение и кредит)
доцент

Олег Юрьевич Свиридов

« 20 » октября 2020 г.

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Южный федеральный университет»
Адрес: 344006, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону,
ул. Большая Садовая, д. 105/42
Телефон: +7(863) 305-19-90,
Адрес электронной почты: info@sfnedu.ru
Официальный сайт: https://www.sfnedu.ru

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования

«ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ

Личную подпись О.Ю.С.

ЗАВЕРЯЮ

Специалист по работ
I категории Свиридов

« 20 » 10 2020 г.

