

В диссертационный совет Д 212.049.14
на базе ФГБОУ ВО «Государственный
университет управления»

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Улановой Екатерины Сергеевны «Эффективная национальная платежная система в условиях развития цифровой экономики», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Тренды современной экономики неразрывно связаны с информационными технологиями. Цифровая экономика, как новый виток развития общества, использует технологии как инструмент для оптимизации процессов и развития новых направлений во многих сферах экономики. Вопрос использования технологий цифровой экономики для повышения эффективности национальной платежной системы является одним из остро стоящих на повестке дня. Учитывая это, актуальность темы исследования Улановой Е.С. не вызывает сомнений, так как оно направлено на изучение условий использования и применения новых технологий в национальной платежной системе.

Диссертант справедливо отмечает в автореферате, что российская экономика нуждается в эффективной национальной платежной системе и технологии цифровой экономики, способной дать ей новые преимущества. Улановой Е.С. проведен анализ технологий цифровой экономики и выявлены наиболее перспективные, по мнению автора, для применения в платежной среде на основе их зрелости, опыта использования и соответствия информационной архитектуре национальной платежной системы.

В автореферате изложены основные результаты и положения научного исследования, выносимые на защиту. Во-первых, автором разработана концептуальная модель национальной платежной системы на основе изученного генезиса системы и ее структурного анализа, а также сквозных технологий цифровой экономики. Во-вторых, автором предложен коэффициент эффективности национальной платежной системы на основе отношения внутреннего валового продукта и совокупного объема транзакций национальной платежной системы, который с высокой точностью позволяет оценить удовлетворенность экономики возможностями национальной платежной системы. В-третьих, предложены принципы и порядок разработки стратегии устойчивого развития, открывающие возможность внедрения концептуальной модели автора. В-четвертых, разработана технологическая модель национальной платежной системы на основе технологии распределенных реестров, которая позволяет оптимизировать архитектуру системы и повысить ее эффективность за счет избавления от посредников и использования подходящих информационных технологий.

Работа имеет классическую структуру: состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы, а также включает рисунки и таблицы. В автореферате представлены основные результаты научного исследования – четко сформулированы научная новизна, предмет и объект исследования, а также цель и задачи исследования. Научная новизна исследования состоит в совершенствовании практических и теоретических основ национальной платежной системы. Исследование построено на достаточно обширной информационной базе, современных научных работах отечественных и зарубежных авторов, что повышает степень достоверности результатов исследования.

В целом работа оценивается положительно. В качестве замечания стоит отметить, что нуждается в дополнительном обосновании принцип многостороннего неттинга, который предлагает автор как один из принципов и шагов для перехода к новой технологической модели. Из автореферата не ясно насколько этот шаг необходим.

Основные положения и результаты научного исследования докторанта достаточно полно отражены в 12 публикациях и автореферате, в том числе в научных изданиях ВАК РФ по специальности и в изданиях рецензируемых Scopus, прошли апробацию на международных и всероссийских форумах и конференциях. Докторская диссертация Улановой Екатерины Сергеевны на тему «Эффективная национальная платежная система в условиях развития цифровой экономики» по своему содержанию соответствует требованиям, предусмотренным Положением о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013г. № 842, предъявляемых к докторским диссертациям на соискание ученой степени кандидата экономических наук, а ее автор Уланова Екатерина Сергеевна заслуживает присвоения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

Ведущий научный сотрудник
лаборатории операционной эффективности и
энергоэффективных технологий транспорта
нефти и нефтепродуктов
ООО «НИИ Транснефть»
к.э.н., доцент

Малинин С.В.
27.05.2022

Подпись Малинина С.В. заверено
**НАЧАЛЬНИК ОТДЕЛА
КАДРОВ Е. В. КИРДИНА**

ООО «НИИ Транснефть», почтовый адрес: 117186 г. Москва, Севастопольский проспект, д. 47а,
телефон: +7 (495) 950-8295, электронная почта: niitnn@niitnn.transneft.ru



В диссертационный совет Д212.049.14 на базе
ФГБОУ «Государственного университета
управления» (ГУУ)

ОТЗЫВ

**кандидата экономических наук Погребняк Евгения Владимировича на автореферат
диссертации Улановой Екатерины Сергеевны «Эффективная национальная
платежная система в условиях развития цифровой экономики»,**

**представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по
специальности: 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит**

Актуальность исследования Улановой Е.С., как с академической, так и с практической точки зрения, не вызывает сомнения. Работа представляет собой самостоятельное научное исследование, выполненное на основе изучения обширного материала и анализа тенденций развития платежных систем в современных условиях применения информационных технологий и развития цифровой экономики. Автор концентрируется на выявлении новых возможностей в условиях трансформации национальной платежной системы (далее – НПС), предлагает рекомендации по совершенствованию подходов к управлению национальной платежной системой и по разработке принципов ее устойчивого развития.

Научная новизна диссертации Улановой Е.С. заключается в развитии теоретических и методологических положений НПС, а также в разработке концептуального подхода к ее развитию в условиях стремительного изменения информационных технологий и под воздействием внешних факторов.

Автором разработана концептуальная модель функционирования НПС, в которой предложено выделить нового оператора НПС, ответственного за управление и развитие всей НПС; разработаны принципы устойчивого развития НПС в России с учетом тенденций цифровой экономики и Политики ЦУР; предложен коэффициент эффективности НПС, основанный на соотношении ВВП и совокупного объема осуществляемых посредством НПС операций, позволяющий оценить степень удовлетворенности экономики возможностями НПС и проводить мониторинг динамики уровня ее развития; предложен порядок разработки стратегии устойчивого развития НПС, позволяющий оперативно реагировать на изменения ключевых параметров платежной системы; разработана технологическая модель НПС на основе распределенных реестров, позволяющая повысить качество и прозрачность платежных отношений в обществе.

Объект, предмет, цели и задачи исследования сформулированы четко, используемые в процессе анализа материалы соответствуют указанной специальности. Структура работы логичная и обоснована. Комплексный подход в сочетании с системным и структурным анализом позволяют создать целостную картину концептуальных основ организаций и развития новых направлений в платежном сегменте и совершенствования существующих платежных сервисов. В своей работе автор опирается не только на опубликованные источники и официальные статистические данные, но и на собственные практические исследования.

Диссертационное исследование имеет практическую значимость: результаты анализа текущего положения и процессов национальной платежной системы России, предложенные принципы и порядок разработки стратегии устойчивого развития

возможно использовать операторами платежных систем, банками, ИТ компаниями, органами государственной власти и публично-правовыми институтами.

Диссертант делает справедливый вывод о том, что экономика нашей страны нуждается в коренных изменениях и преобразованиях НПС с учетом текущего опыта европейских стран в условиях бурного развития информационных технологий и глобализации всех процессов.

Представленная к защите работа является новаторской, поскольку до настоящего времени не проводились комплексные исследования правил управления НПС в России и за рубежом и влияния глобальных процессов цифровизации на ее развитие.

В качестве замечаний следует отметить, что в автореферате не представлены предложения по адаптации правил платежной директивы Европейского союза к российским условиям развития НПС, не представлены статистические данные, на основании которых были сделаны выводы о количественных факторах оценки НПС.

Замечания не снижают общего положительного впечатления от работы и представленных автором выводов и предложений, и не ставит под сомнение ее теоретическую и практическую значимость.

Автореферат и публикации диссертанта отражают содержание и основные выводы исследования. Судя по автореферату, диссертация Екатерины Сергеевны Улановой «Эффективная национальная платежная система в условиях развития цифровой экономики» представляет собой полностью завершенное, самостоятельно выполненное исследование, имеющее теоретическую и практическую ценность. Она соответствует критериям «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства РФ «О порядке присуждения ученых степеней» от 24.09.2013 г. №842 (ред. от 01.10.2018), а ее автор, Уланова Е.С., заслуживает присвоения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Кандидат экономических наук
Декан факультета финансовой
экономики
Одинцовского филиала МГИМО
МИД России

Погребняк
Владимирович

Евгений

Контактная информация:

Адрес: 143007, Московская область, г. Одинцово, ул. Ново-Спортивная, д.3

Тел.: +7(925) 610-88-89

E-mail: u.lelina@odin.mgimo.ru



Подпись руки Погребняко З.В. заверяю

Начальник отдела по работе с персоналом
О.Н. Алексеева

“ 17 ” мая 20 22 г.

В диссертационный совет
Д 212.049.14 на базе ФГБОУ ВО
“Государственный университет управления”

Отзыв

на автореферат диссертации Улановой Екатерины Сергеевны
“Эффективная национальная платёжная система в условиях развития
цифровой экономики”, представленной на соискание учёной степени
кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы,
денежное обращение и кредит.

Национальная платёжная система (НПС) в любой стране это кровеносная артерия её экономики, призванная обеспечивать бесперебойное функционирование субъектов и участников системы, предоставляющих платёжные услуги пользователям (потребителям) в удобных и доступных условиях при минимальных затратах времени и финансовых средств.

Становление и развитие цифровых технологий, появление цифрового рубля (третьей формы денег), электронной платформы счетов (e-invoice) и других новаций способствуют совершенствованию инфраструктуры НПС, развитию поставщиков платёжных услуг и повышению уровня удовлетворённости потребителей платёжных услуг. Нельзя не отметить и о влиянии геополитического фактора на функционирование НПС в нашей стране, что составляет предмет особого исследования.

Диссидент из всей совокупности научно-практических проблем выделил одну и сформулировал цель своего исследования – совершенствование теоретических и методических основ функционирования НПС, формирование принципов её устойчивого развития в условиях перехода к цифровой экономики.

Исходя из сформулированной цели соискателем были определены задачи, решение которых должно обеспечить получение аргументированных результатов, обладающих научной новизной. Диссидентом предложена концептуальная модель функционирования НПС, основанная на структурном

подходе, в которой отражены принципы устойчивого развития, сфокусированные в блок «Управление НПС», из которого “вытекает” Стратегия устойчивого развития НПС РФ (рис.1, с.8 автореферата). В свою очередь, 10 принципов устойчивого развития НПС РФ, предлагаемые соискателем, построены с учётом принципов, рекомендованных Комитетом по платежам и рыночным инфраструктурам (КПРИ) при Банке международных расчётов. В этом перечне принципов автору следовало бы выделить (отметить) свой вклад, учитывающий “особенности генезиса НПС России” (с.10). Соискатель аргументирует необходимость конструирования показателя, характеризующего эффективность функционирования НПС в увязке с воспроизводством общественного продукта. Предложенный им показатель построен на соотношении “всего объема транзакций, прошедших через платёжные системы, к объему ВВП страны” и действительно отражает действенность НПС страны. Но с одним нашим уточнением: показатель правильнее было бы назвать не “коэффициент эффективности”, а “уровень результативности”, ибо в классическом понимании эффективность строится на соотношении затрат и результатов (объем транзакций не есть затраты).

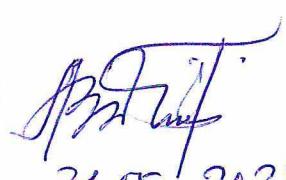
Сформулированные ранее принципы положены соискателем в основу стратегии устойчивого развития НПС, разработка которой необходима для всех 28 платёжных систем, включая платёжную систему Банка России, на долю которой приходится 33,8 % общего количества платежей и 79,5 % общей суммы платежей (2020 год). Обоснованы ключевые разделы стратегии в увязке с десятью принципами устойчивого развития. Можно только приветствовать утверждение соискателя о том, что «стратегия должна содержать понятные и измеримые индикаторы и показатели» (с.16). Однако, кроме понятного коэффициента эффективности НПС, перечисленные индикаторы, можно сказать, повисли без пояснений. Их раскрытие и сопоставление с ключевыми показателями реализации «Стратегии развития национальной платёжной системы на 2021-2023 годы» (утв. Банком России) позволило бы выявить в ней преимущества и недостатки. Так, в стратегии

Банка России из пяти количественных показателей выделен единственный общий показатель - “Доля объема безналичных операций в розничной торговле“, который, на мой взгляд, совершенно “не тянет“ на статус “общего показателя“.

Диссертант прав в своем утверждении о том, что устойчивое развитие НПС возможно при соблюдении баланса интересов её пользователей, операторов, государства: пользователи хотят получить дешёвый и надёжный платёжный инструмент, операторы – повышенную рентабельность, а государство призвано обеспечить граждан и экономику платёжными инструментами, обеспечивающими движение денег во всех формах (наличной, безналичной, цифровой). В этом утверждении самое главное, на мой взгляд, это соблюдение баланса интересов: интересы надо сбалансировать и поддерживать, на каком-то этапе они могут быть нарушены, затем снова сбалансираны.... Механизм достижения и соблюдения баланса интересов – это уже другая тема научного исследования.

Судя по содержанию автореферата, в котором изложены результаты диссертационного исследования, достаточно аргументированные и обладающие научной новизной, можно сделать вывод о том, что соискатель Уланова Екатерина Сергеевна заслуживает присвоения учёной степени кандидата экономических наук по специальности 08.0010 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Дадашев Алихан Заграбович,
профессор кафедры управления
Государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования Московской области
«Академия социального управления»,
доктор экономических наук, профессор.


31.05.2022



Подпись руки Дадашев А.С. заверяю.

Замначальник отдела кадров ОПУ Н.А. Новикова

31.05.2022

В диссертационный совет Д212.049.14 на базе
ФГБОУ «Государственного университета
управления» (ГУУ)

ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации Улановой Екатерины Сергеевны на тему
«Эффективная национальная платежная система в условиях развития цифровой
экономики», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических
наук по специальности: 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит**

Цифровая экономика - закономерный путь развития современного общества. Новые технологии, которые изобретает общество, должны служить для повышения эффективности существующих процессов деятельности, создания новых способов производства и сервисов для роста уровня жизни человечества, облегчения труда во всех сферах экономики и жизнедеятельности.

Повышение эффективности национальной платежной системы - вопрос без которого невозможно развитие экономики и создание сильной и независимой страны. Особенно актуально звучит эта тема в условиях текущего политического противостояния, изоляции экономических и финансовых потоков России. Эти условия, с одной стороны, создают возможности для преодоления новых рубежей, с другой – заставляют в максимально короткие сроки создавать новые сервисы и платформы для национальной платежной системы.

Научное исследование Улановой Е.С. направлено на поиск нового альтернативного существующему пути развития национальной платежной системы, с использованием технологий цифровой экономики, которые способны повысить ее эффективность. Актуальность темы диссертационного исследования не вызывает сомнений. Выдвигаемые автором в автореферате положения несомненно обладают научной новизной, теоретической и практической значимостью.

В первой части автореферата представлены объект, предмет, обоснование научной новизны, цели и задачи исследования. Результаты научного исследования кратко изложены во второй части автореферата и позволяют сделать выводы о высоком научном уровне работы. В автореферате представлены четыре основных результата научного исследования, обладающих научной новизной и выполненные автором лично: коэффициент эффективности национальной платежной системы; концептуальная модель национальной платежной системы; технологическая модель национальной платежной системы на основе технологии распределенных реестров; принципы и порядок разработки стратегии устойчивого развития.

Представленные результаты достаточно полно описаны в автореферате и позволяют сделать выводы о практической и теоретической значимости исследования, так, теоретическая значимость заключается в разработке методологических основ в виде принципов и порядка разработки стратегии, практическая - в разработанных автором концептуальной и технологической моделях, а также в коэффициенте эффективности, который может быть

использован как достаточно точный инструмент для контроля за состоянием системы.

Следует отметить хорошо проработанную структуру работы, наличие связей между представленными элементами научной новизны свидетельствует о комплексном подходе автора к теме научного исследования, обоснованности и логичности выводов и предложений. Автор справедливо замечает, что Россия нуждается в форсированном развитии национальной платежной системы, в коренных изменениях подходов и инструментов для достижения задач, поставленных перед системой обществом и государством. Интересным и отличающимся научной новизной представляется авторский подход к пересмотру информационных потоков и архитектуры системы. С учетом назревших вопросов к текущей структуре, эволюции технологий и революционных изменений, происходящих в geopolитических сферах, переход к «естественным» информационным потокам является оптимальным способом повышения эффективности системы.

Исходя из представленного материала, научное исследование является законченной научной работой, обладающей научной новизной, теоретической и практической значимостью, прошедшей апробацию на международных и российских конференциях и получившее достаточное освещение в публикациях автора по теме исследования.

Несмотря на общую положительную оценку работы, в качестве рекомендации автору, следует отметить необходимость дополнительной проработки вопросов внешней интеграции национальной платежной системы. Автор делает акцент на внутренних процессах, справедливо замечая, что сокращение количества посредников приведет к устойчивости системы и оптимизации ее механизмов в интересах пользователей, при этом практически не описывает как будет взаимодействовать российская система с национальными системами разных стран.

Учитывая изложенное, можно сделать выводы что диссертационное исследование на тему «Эффективная национальная платежная система в условиях развития цифровой экономики» соответствует требованиям «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства РФ «О порядке присуждения ученых степеней» от 24.09.2013 г. №842 (ред. от 01.10.2018), а ее автор Уланова Екатерина Сергеевна заслуживает присвоения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Председатель совета директоров
АО «Ижевский завод пластмасс»,
кандидат экономических наук,
08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит


V.B. Фёдоров


Фёдоров
Завід
Генеральний директор
Міністерство фінансів
Республіка Удмуртія
14 лип. 2019

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Улановой Екатерины Сергеевны на тему «Эффективная национальная платежная система в условиях развития цифровой экономики», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Тема диссертационного исследования соискателя Улановой Е.С «Эффективная национальная платежная система в условиях развития цифровой экономики» имеет высокую актуальность, которая возрастает в текущих геополитических условиях в связи с ужесточившимися санкциями против российской экономики и возрастающей ролью российской национальной валюты. Цифровые технологии оказывают мощное воздействие на сферу платежей, способствуют развитию новых платежных сервисов, служат инструментами для повышения эффективности и скорости расчетов. Стремительное развитие новых цифровых активов, таких как криптовалюты и стейблкоины, которые уже заняли свое место в мировой экономике, также активизирует интерес к технологиям, на которых они базируются.

Автор исследования анализирует тренды и тенденции цифровой экономики для обоснования возможности их использования в национальной платежной системе. В исследовании также проведена работа по анализу текущего состояния НПС России, выявлены ее недостатки и узкие места, которые могут быть улучшены с использованием новых технологий. Интересной идеей представляется использование методики структурного анализа и проектирования для выявления организационных и структурных проблем НПС. Разработанная автором модель наглядно демонстрирует место предложенных принципов и стратегии устойчивого развития в процессах деятельности системы. Применение технологии распределенного реестра для платежных систем - популярная и обсуждаемая тема, тем не менее, автору удалось найти и предложить конкретные подходы к ее внедрению, что, безусловно, является научной новизной данного исследования.

В целом содержание автореферата логично, непротиворечиво, все пункты научной новизны в достаточной степени аргументированы. Особое внимание заслуживает предложенный автором коэффициент эффективности системы, который является элементом научной новизны и позволяет достаточно точно и объективно оценить динамику развития национальной платежной системы в интересах экономики.

Как следует из автореферата, автору удалось решить поставленные в диссертационном исследовании задачи, а именно: раскрыть и дополнить теоретические основы национальной платежной системы и внести предложения по развитию национальной платежной системы на основе технологий цифровой экономики, имеющих практическую значимость. Разработанные автором принципы устойчивого развития и перспективная модель построения системы на основе

распределенных реестров, логично дополняют друг друга и являются комплексом мер по развитию НПС, которые могут быть применены Банком России.

На основе предложенного коэффициента эффективности могут быть скорректированы цели и задачи развития национальной платежной системы, а сам коэффициент послужит хорошим индикатором ее развития.

Дискуссионной представляется позиция автора по роли Центрального банка в развитии национальной платежной системы России, на наш взгляд, она должна быть более значимой с учетом мегарегуляторной составляющей, чем это представлено в работе. В этой связи необходимо уточнить, насколько целесообразно формирование отдельного органа управления для реализации рассматриваемых функций. Данный комментарий не влияет на общее положительное впечатление от работы, скорее заставляет задуматься над дальнейшими шагами, необходимыми для развития рассматриваемой системы.

Исследование построено на основе достаточного объема научно-теоретического и статистического материала, на основе общедоступных и открытых источников, которые могут быть проверены и не подлежат сомнению.

Результаты диссертационного исследования в достаточной мере опубликованы в научных изданиях, в том числе в изданиях по специальности 08.00.10 рекомендованных ВАК РФ и в изданиях индексируемых международной базой данных Scopus, освещены на международных научно-практических конференциях.

Рецензируемый автореферат диссертации на тему «Эффективная национальная платежная система в условиях развития цифровой экономики» позволяет сделать вывод, что диссертационное исследование соответствует требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям, а соискатель Уланова Екатерина Сергеевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

Заведующий кафедрой финансов и экономической безопасности
ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет»,
доктор экономических наук
(08.00.12 Бухгалтерский учет, статистика;
08.00.05 Экономика и управление народным
хозяйством), профессор

Каранина Елена Валерьевна

04 мая 2022 года

ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет»
610000, г. Киров, ул. Московская, 36
karanina@vyatsu.ru
Тел.: 8(8332)742640

