

В объединенный диссертационный совет
Д.999.118.02 при ФГБОУ ВО
«Уральский государственный
экономический университет»
и ФГАОУ ВО «Южно-Уральский
государственный университет
(национальный исследовательский
Университет)»

ОТЗЫВ

официального оппонента кандидата экономических наук, доцента Петрушиной Оксаны Михайловны на диссертационную работу Яковлевой Марины Алексеевны на тему «Развитие системы валютного регулирования и валютного контроля России в условиях цифровой экономики», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Актуальность темы диссертационной работы.

Реализуемая в России государственная программа «Цифровая экономика России» требует разработки серьезной, научно обоснованной «дорожной карты». Повышение эффективности основных отраслей экономики за счет цифровизации, появление цифровых валют, требуют нового подхода к государственной регламентации и контролю валютных операций, изменению функционала контрольно-надзорных органов. Необходимость поддержания государством стабильного курса национальной валюты и национального платежного баланса, обеспечение защиты права собственности на валютные ценности и установление порядка проведения операций с валютными ценностями в условиях развития цифровых технологий.

В научной литературе представлены исследования, посвященные развитию валютного регулирования и валютного контроля, а также отдельным направлениям цифровой экономики, однако анализ научной литературы показал, что алгоритм трансформации системы валютного регулирования и валютного контроля в цифровой экономике остается не исследованным, требуется поиск новых форм, методов и инструментов адаптации системы к новым условиям цифровизации экономических отношений.

Из изложенного можно сделать вывод, что тема диссертационного исследования Яковлевой М.А. актуальна как с научной, так и с практической

точек зрения.

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

Исходя из актуальности и недостаточности научной разработанности проблемы автором правильно определен выбор цели и задач диссертационного исследования, в том числе:

- выявить изменения организации финансовой системы государства в процессе цифровизации экономических отношений.

- уточнить содержание понятий «валютное регулирование» и «валютный контроль», учитывая специфику цифровой экономики.

Вполне обоснованным видится постановка таких задач, как разработка интеллектуального метода валютного контроля, использующего возможность удаленного доступа для проверки правомерности совершения валютных операций при исполнении резидентами и нерезидентами внешнеторговых контрактов, а также в развитие этого разработка методики валютного контроля, основанной на риск-ориентированном подходе.

Теоретическую и методическую основу диссертационного исследования составили научные труды отечественных и зарубежных авторов, посвященные проблемам изучения развития и трансформации экономических систем под влиянием социально-политических и технологических изменений в обществе, природе денег, в том числе электронных, системе и методологии валютного регулирования и контроля.

Структура работы логически выдержана, содержание диссертации последовательно раскрывает выбранную автором тему диссертационного исследования, соответствует его предметной области.

Исследование осуществлялось с применением методов системного анализа и синтеза, кроме того, в работе наряду с общелогическими использованы экономико-статистические методы на основе программных средств Единой автоматизированной системы таможенных органов, а также междисциплинарные методы научного исследования.

Сформированные теоретические и методические положения подтверждаются результатами исследований, проведенных на основе разработанного автором методического инструментария.

Основные положения диссертационного исследования получили положительную оценку на международных научно-практических конференциях и форумах, прошедших в следующих городах: Ханты-Мансийск (2008), Пекин (2019), Москва (2019), Новосибирск (2020), Ялта (2020), Владивосток, Екатеринбург (2020), Краснодар (2021), Омск (2021). Представленные в работе теоретические и методические положения

получили реализацию в практике органов валютного контроля Уральского региона.

Новизна научных результатов, полученных в диссертационном исследовании.

В диссертационном исследовании представлены следующие положения, обладающие новизной и выносимые на защиту:

1. Раскрыты процессы формирования финансовой системы государства в зависимости от уровней социально-экономического и технического развития общества в определенный период времени; выявлены трансформации денежно-кредитной, бюджетной, налоговой и валютной политик государства на основе внедрения инновационных платежных технологий, приводящие к изменению методологии финансового контроля государством денежных отношений, возникающих в электронной форме с использованием криптографических средств, за счет внедрения диверсифицированных методов валютного регулирования, включающих передачу полномочий по осуществлению функции агента валютного контроля операторам информационных систем, осуществляющих выпуск и обмен цифровых финансовых активов (гл.1, §1.1,1.3).

2. Уточнено содержание понятий «валютное регулирование» и «валютный контроль», отличающееся от известных подходов тем, что валютный контроль и валютное регулирование рассматриваются в единой системе как совокупность валютной политики и правового режима с учетом цифровизации экономики на основе классификации валютных операций на наличные (документарные), безналичные и цифровые, включающие цифровые средства коммуникации, цифровые валютные операции, смарт-контракты. Дополнена классификация валютных операций резидентов и нерезидентов по признакам: формы совершения валютных операций; направления осуществления валютных операций; правового статуса подконтрольных лиц (гл.1, §1.2).

3. Разработан и обоснован метод валютного контроля – электронный скрининг, как проводимая посредством удаленного доступа комплексная оценка органами и агентами валютного контроля добросовестности и платежеспособности лиц, совершающих и/или намеревающихся совершить валютные операции с последующим расчетом уровня риска объекта контроля. Разработаны алгоритмы работы видов электронного скрининга: банковского, операторов обмена цифровых финансовых активов. Предложено деление способа проверок валютного контроля в цифровой экономике на два типа: автоматический контроль, основанный на форматно-логическом подходе, использующим предлагаемые авторские

технологические карты автоматизации процесса выявления и фиксации нарушений, и интеллектуальный валютный контроль, основанный на риск-ориентированном подходе (гл.2, §2.2-2.3).

4. Разработана и апробирована методика интеллектуального валютного контроля внешнеторговых контрактов, включающая этапы проведения контроля: электронный скрининг, финансовый анализ исполнения внешнеторговых контрактов и квалификацию выявленных нарушений. Предложены критерии риск - категорирования и расчетные значения уровня риска, позволяющие дифференцировать участников валютных отношений (гл.3, §3.1-3.2).

Теоретическая и практическая значимость полученных результатов.

Значимость диссертационного исследования Яковлевой М.А. для науки заключается в расширении и дополнении понятийного аппарата, характеризующего систему валютного регулирования и валютного контроля. Проведенные исследования позволяют углубить представление о содержании и классификации валютных операций и влияние их совершения в новом формате на формирования финансовой системы государства в целом.

С позиции развития теоретических основ и методических подходов к совершенствованию системы валютного регулирования и валютного контроля в условиях цифровизации экономических отношений автором диссертации

- выявлены изменения организации финансовой системы государства в процессе цифровизации экономических отношений;

- уточнено содержание понятий «валютное регулирование» и «валютный контроль», учитывая специфику цифровой экономики;

- разработан интеллектуальный метод валютного контроля, использующего возможность удаленного доступа для проверки правомерности совершения валютных операций при исполнении резидентами и нерезидентами внешнеторговых контрактов.

- разработана методика валютного контроля, использующая интеллектуальный метод валютного контроля и основанная на риск-ориентированном подходе.

Практическая значимость полученных научных результатов отражается в возможности их внедрения и деятельность органов валютного регулирования и валютного контроля, общественных объединений и организаций при осуществлении внешнеторговой деятельности в условиях цифровой экономики.

Результаты, полученные автором диссертационного исследования

могут быть использованы в рамках учебной деятельности при преподавании таких дисциплин как «Денежное обращение, финансы и кредит», «Валютное регулирование и валютный контроль», «Финансовое право».

Дискуссионные положения и замечания по диссертационной работе.

Вместе с тем, в работе есть положения, вызывающие неоднозначное отношение к позиции автора либо требующие дополнительных пояснений:

1. В первой главе «Теоретические основы системы валютного регулирования и валютного контроля в цифровой экономике» автор уделил большое внимание организации денежного хозяйства, исследованию категории «деньги», вместе с тем данный вопрос непосредственно не относится к объекту исследования;

2. При анализе объемов интернет-торговли в общем обороте внешней торговли страны (таблица 24 стр. 111), автор использует показатели за 2017-2019 годы. Хотелось бы видеть аналитические данные 2020 года;

3. Классифицируя перспективные способы проверок валютного контроля и, разделяя их по предмету проверки (рис.20 стр.124), автор детально проработал вопросы выявления и доказывания формальных нарушений валютного законодательства, а также нарушений, связанных с выводом капитала. Вместе с тем, автор упустил из внимания способы выявления неправомерного наличного расчета резидентов и нерезидентов.

Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным Положением «О порядке присуждения ученых степеней».

Отмеченные выше дискуссионные моменты и замечания не снижают уровень представленного диссертационного исследования.

Диссертационная работа Яковлевой Марины Алексеевны на тему «Развитие системы валютного регулирования и валютного контроля России в условиях цифровой экономики», представленная на соискание ученой степени кандидата экономических наук является самостоятельным научно-квалификационным исследованием, в котором содержится решение важной научной проблемы, имеющей существенное значение для теории и практики экономики. Содержание диссертационной работы и полученные научные результаты соответствуют предметной области исследования Паспорта специальности ВАК РФ 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит: п. 1.12 «Генезис методологии, теории и организации финансовой системы»; п.8.15 «Теория и практика валютного контроля и валютного регулирования».

По степени научной новизны, практической значимости диссертационная работа Яковлевой М.А. соответствует требованиям

Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. №842, а её автор Яковлева Марина Алексеевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Официальный оппонент –

заведующая кафедрой таможенного дела
ФГБОУ ВО «Калужский государственный
университет им. К.Э. Циолковского»

кандидат экономических наук, доцент Петрушина Оксана Михайловна

«7» сентября 2021 г.

Подпись Петрушиной О.М. заверяю

Первый проректор Доможир В.В.



Сведения об официальном оппоненте:

Петрушина Оксана Михайловна

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского»,

заведующая кафедрой таможенного дела, кандидат экономических наук, доцент

Специальность, по которой защищена диссертация: 08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством (экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами – АПК и сельское хозяйство)

адрес места работы: Российская Федерация, 248023, г. Калуга, ул. Степана Разина, 26; тел. +7 (905) 641-62-66, адрес электронной почты: om_petrushina@mail.ru