

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации 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.

Для исследования М.А. Яковлева выбрала достаточно популярную и актуальную тему цифровой трансформации всех общественных сфер жизнедеятельности человеческого социума. Наметившаяся конкурентная борьба за технологическое лидерство между мировыми лидерами и производителями не оставляют выбора для нашей страны. Россия для поддержания собственных технологических позиций вынуждена участвовать в данной борьбе, что предопределяет переход многих отраслей и сфер народного хозяйства на цифровые и онлайн платформы. Сфера валютного регулирования и валютного контроля для эффективного и результативного выполнения собственного функционала также вынуждена пересмотреть применяемые подходы и технологии работы. Безусловно данный процесс требует серьезной теоретической проработки.

Автор в своей работе поставил цель – развить теоретические основы и методические подходы к совершенствованию системы валютного регулирования и валютного контроля в условиях цифровизации экономических отношений. Для достижения заданной цели были определены задачи, которые позволили в конечном итоге развить и раскрыть тему диссертационного исследования.

Анализ содержательной части автореферата позволил прийти к выводу о том, что выносимые на защиту положения полностью и адекватно отражают характеристику и процессы валютного регулирования и валютного контроля в России. В работе были получены следующие результаты: 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 политики государства на основе внедрения инновационных платежных технологий; 2) уточнено содержание понятий «валютное регулирование» и «валютный контроль». Дополнена классификация валютных операций резидентов и нерезидентов по признакам: формы совершения валютных операций; направления осуществления валютных операций; правового статуса подконтрольных лиц; 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, использующем предлагаемые авторские технологические карты автоматизации процесса выявления и фиксации нарушений, и интеллектуальный валютный контроль, основанный на риск-ориентированном подходе;

