

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

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

По результатам изучения автореферата представляется возможным сделать вывод о том, что результаты научного исследования Яковлевой М.А. обладают несомненными признаками новизны.

Во-первых, выявлены особенности 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.

Во-вторых, уточнены понятия «валютное регулирование» и «валютный контроль» и дополнена классификация валютных операций резидентов и нерезидентов по признакам: формы совершения валютных операций; направления осуществления валютных операций; правового статуса подконтрольных лиц.

В-третьих, автором разработан и обоснован метод валютного контроля – электронный скрининг. Разработаны алгоритмы работы видов электронного скрининга: банковского, операторов обмена цифровых финансовых активов.

В-четвертых, разработана и апробирована методика интеллектуального валютного контроля внешнеторговых контрактов и предложены критерии риск - категорирования и расчетные значения уровня риска, позволяющие дифференцировать участников валютных отношений.

В диссертации представлен авторский подход к дифференциации участников внешнеторговой деятельности по уровням риска.

Вместе с тем, в порядке дискуссии возникает вопрос относительно

специальных критериев, указанных автором для определения уровня риска участника внешнеторговой деятельности. К таким критериям, например, наряду с показателями, непосредственно отражающими особенности финансовой составляющей внешнеторговой деятельности хозяйствующего субъекта, отнесены количество контрактов, поставленных на учет в уполномоченных банках и количество деклараций на товары, оформленных по таким контрактам (пункты 8,11 таблица 5). Чем обусловлено включение данных показателей в число оценочных критериев?

Также стоит заметить, что автором не представлено обоснование шкалы бальной оценки показателей в таблице 5.

Отдельного внимания заслуживает авторская методика интеллектуального валютного контроля, позволяющая нестандартно использовать результаты финансового анализа предприятий в контрольно-надзорной деятельности государственных органов. Однако в качестве замечания, хотелось бы отметить, что в автореферате не детализирован второй этап авторской методики, посвященный сравнению результатов финансового анализа хозяйствующего субъекта с осуществляемой им внешнеторговой деятельностью.

Представленные вопросы и замечания свидетельствуют о сложности и многоплановости темы исследования, формируют поле для открытой научной дискуссии, и не влияют на общую оценку результатов исследования представленного в автореферате.

Исходя из содержания автореферата, выполненная Яковлевой М.А. научная работа является оригинальным, логически завершенным исследованием, реализованном на достаточно высоком уровне, полностью соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. №842, автор работы Яковлева Марина Алексеевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Доктор экономических наук, профессор,
профессор кафедры
бухгалтерского учета и аудита

Т.В. Зырянова

09.09.2021

Подпись *Зырянова Т.В.*
Заверяю: *Зырянова Т.В.*
заместитель начальника
отдела по вопросам

Зырянова Т.В.
(Зырянова Т.В.)

Зырянова Татьяна Владимировна, доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита ФГБОУ ВО «Уральский государственный аграрный университет», г. Екатеринбург, ул. К. Либкнехта, 42, тел. 8-922-102-91-39, электронная почта: tatyna.vlad.zyr@yandex.ru