

ОТЗЫВ

научного руководителя, доктора экономических наук, доцента

Логинова Михаила Павловича

на диссертационную работу **Яковлевой Марины Алексеевны**, выполненной 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

Изменения, происходящие в современной экономике, носят во многом революционный характер, цифровая экономика устанавливает новый вектор научных исследований. Одним из таких направлений является развитие цифровых валют: их эмиссия, оборот и контроль. Государственное регулирование денежного обращения, в условиях появления новых денежных потоков, также требует существенного изменения, в том числе в сфере валютного регулирования и валютного контроля.

Значимость валютного регулирования и контроля для экономики велика, сюда входит и защита финансового рынка России от внешнего спекулятивного капитала, снижение бегства отечественного капитала, защита национальной валюты и другое.

Решением задач, стоящих перед валютным регулированием и контролем, Яковлева Марина Алексеевна стала заниматься с 2005 года, а том числе с 2007 по 2015 годы в должности начальника отдела валютного контроля Территориального управления Федеральной службы финансово-бюджетного надзора в Свердловской области (Росфиннадзор).

С 2016 года и по настоящее время Яковлева М.А. работает в Уральском таможенном управлении в должности начальника отдела валютного контроля службы федеральных таможенных доходов. В 2017 году с отличием окончила очную магистратуру ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской

Федерации» по направлению подготовки «Экономика».

В настоящее время, цифровизация экономики, включая появление цифровых валют, еще находятся в стадии формирования, что обуславливает дефицит научных разработок в области валютного регулирования и валютного контроля применительно к цифровой экономике. Яковлева М.А. актуализировала научную тему с учетом реализуемой в России национальной программой развития цифровой экономики, разработала авторский научный подход к решению проблемы валютного регулирования в условиях цифровой экономики.

Целью диссертационной работы является развитие теоретических основ и методических подходов к формированию системы валютного регулирования и валютного контроля в условиях цифровизации экономических отношений. Исходя из поставленной цели, были выделены и решены соответствующие задачи.

Диссертационная работа представляет собой законченное научное исследование, представляющее интерес, как в теоретическом, так и в прикладном плане. Разработанные автором положения, позволяют дополнить экономическую науку теоретико-методическими положениями расширением области научного познания относительно системного развития национального валютного регулирования и диверсификации методов валютного контроля. Сформированные теоретические и методические положения подтверждаются результатами исследований, проведенных на основе разработанного автором методического инструментария.

Диссертация Яковлевой Марины Алексеевны «Развитие системы валютного регулирования и валютного контроля России в условиях цифровой экономики» выполнена на высоком профессиональном уровне, поставленные цель и задачи достигнуты.

В исследовании выделены наиболее существенные результаты, обладающие признаками новизны:

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.

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.

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.

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.

Практическая значимость полученных научных результатов подтверждена справками о внедрении.

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 (2020), Екатеринбург (2020), Омск, Краснодар (2021).

Результаты исследования нашли отражение в 18 авторских публикациях общим объемом 10,8 п.л., в том числе в четырех статьях в изданиях, входящих в Перечень ведущих рецензируемых научных изданий ВАК РФ.

На основании вышеизложенного считаю, что диссертация Яковлевой Марины Алексеевны «Развитие системы валютного регулирования и валютного контроля России в условиях цифровой экономики» в полной мере соответствует требованиям ВАК Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, является научно-квалифицированным исследованием, обладающим научной новизной, а её автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по

специальности 08.00.10 –Финансы, денежное обращение и кредит.

Доктор экономических наук, доцент,

профессор кафедры финансов,

денежного обращения и кредита

ФГБОУ ВО

«Уральский государственный

экономический университет»

Михаил Павлович Логинов

25 мая 2021г.

Подпись д-ра экономических наук,

доцента Логинова М.П.,

удостоверяю»

Начальник отдела Управления

по работе с персоналом



Ю.А.Святская