

## УТВЕРЖДАЮ



Проректор научной работе и  
инновациям ФГБОУ ВО  
«Кубанский государственный  
университет»

М.В. Шарафан

2021 г.

## ОТЗЫВ

ведущей организации 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

### **Актуальность темы диссертационной работы**

Выбранная автором тема затрагивает одну из актуальных проблем в области цифровой экономики. В современной России реализуется национальная программа «Цифровая экономика России», целью которой наряду с информатизацией общества, является увеличение доли затрат на цифровую экономику в ВВП страны в 3 раза.

Повышение эффективности основных отраслей экономики за счет цифровизации, появление цифровых валют, требует нового подхода к государственной регламентации и контролю валютных операций, изменению функционала контрольно-надзорных органов. Существующая система валютного регулирования и валютного контроля не отражает специфику и особенности валютных и финансовых операций, осуществляемых через сеть «Интернет».

Разработка «дорожной карты» развития системы валютного регулирования и валютного контроля в условиях новых цифровых экономических отношений требует серьезной теоретической основы, что и обуславливает актуальность темы исследования.

## Оценка структуры и содержания диссертации

Обозначенная в диссертационном исследовании цель, заключается в развитии теоретических основ и методических подходов к совершенствованию системы валютного регулирования и валютного контроля в условиях цифровизации экономических отношений.

Исходя из указанной цели, автором поставлены требующие решения задачи:

1. выявить изменения организации финансовой системы государства в процессе цифровизации экономических отношений;
2. уточнить содержание понятий «валютное регулирование» и «валютный контроль», учитывая специфику цифровой экономики;
3. разработать интеллектуальный метод валютного контроля, использующего возможность удаленного доступа для проверки правомерности совершения валютных операций при исполнении резидентами и нерезидентами внешнеторговых контрактов;
4. разработать методику валютного контроля, использующую интеллектуальный метод валютного контроля и основанную на риск-ориентированном подходе.

Поставленная в работе цель и сформулированные задачи в полной мере соответствуют требованиям, предъявляемым к целям и задачам, реализуемым на уровне кандидатской диссертации.

Обоснованным является выбранный автором диссертации объект исследования, а именно – взаимосвязи и взаимозависимости валютного регулирования и валютного контроля как одного из звеньев финансовой системы государства. Также обоснованно автор подошел к определению предмета исследования - отношения, возникающие в процессе валютного регулирования и валютного контроля в цифровой экономике.

Объект и предмет исследования определили содержание, структуру и объем диссертационной работы. Структура диссертационного исследования Яковлевой М.А. соответствует установленным требованиям. Диссертация

состоит из введения трех глав, заключения, списка литературы, включающего 210 наименований, трех приложений. Работа включает 37 таблиц и 34 рисунка. Общий объем диссертации – 230 страниц. Используемые в диссертации таблицы и рисунки дополняют исследовательский материал.

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

Во введении обоснован выбор темы диссертационного исследования, подчеркнута его актуальность; определены объект и предмет исследования; сформулированы его цель и задачи; представлена научная новизна результатов исследования, их теоретическая и практическая значимость.

В первой главе «Теоретические основы системы валютного регулирования и контроля в цифровой экономике» определено место цифровой экономики в системе экономических знаний, проведен анализ теоретических исследований, посвященных типологии экономик, определены характерные черты цифровой экономики. В хронологическом порядке исследована базовая категория финансовой системы «деньги», дополнена её классификация с учетом введения в оборот электронных и цифровых денег. Представлено авторское видение структуры денежного хозяйства страны, включающей сегмент, отражающий оборот цифровых финансовых активов и цифровых денег, выявлены структурные элементы финансовой системы, подлежащие изменению в процессе цифровизации экономических отношений. Кроме того, автор представил свое видение действующей системы валютного регулирования и контроля и возможные варианты её трансформации в цифровой экономике. Дополнен понятийный аппарат валютного регулирования и контроля. Определены действующие и перспективные полномочия субъектов и объектов валютного контроля.

Во второй главе «Методические подходы к развитию системы

валютного регулирования и валютного контроля» автором в результате системного анализа современных форм и методов валютного регулирования и валютного контроля предложены варианты их диверсификации, отражающие специфику цифровых отношений, представлены предложения по автоматизации отдельных видов проверок валютного контроля, разработан алгоритм автоматического форматно-логического валютного контроля.

В третьей главе «Практика реализации и перспективы развития валютного контроля посредством электронной таможни» основываясь на риск-ориентированном подходе выбора объектов контроля, предложена авторская методика проведения проверок валютного контроля, направленная с использованием возможностей удаленного доступа, на выявление недобросовестных участников внешнеторговой деятельности и доказывание фактов их недобросовестности при совершении ими валютных операций в рамках исполнения внешнеторговых контрактов. На примере работы таможенных органов автором представлен переход контрольно-надзорных функций в электронный формат, современные и потенциальные возможности госоргана по осуществлению валютного контроля посредством удаленного доступа с применением системы управления рисками.

В заключении автором обобщены результаты исследования, сформулированы основные выводы.

В приложении представлен вспомогательный материал, дополняющий положения диссертации.

Содержание диссертационной работы Яковлевой М.А. отличается системностью и логической последовательностью изложения материала. Автореферат полностью соответствует содержанию диссертационной работы и отражает её основные теоретические и методические результаты.

**Степень обоснованности научных положений, выводов и**

**рекомендаций, сформированных в диссертации,  
их достоверность и новизна**

Обоснованность и достоверность научных положений, выводов и рекомендаций, представленных в диссертационном исследовании Яковлевой Марины Алексеевны, подтверждается экспертной оценкой, которую прошли научные результаты диссертации со стороны научного сообщества при рецензировании опубликованных по теме диссертации работ автора в российских и зарубежных изданиях. По теме исследования автором опубликовано 18 статей, в том числе 4 в изданиях, рекомендованных ВАК РФ для публикации результатов диссертационных исследований. Результаты исследования были доложены автором и положительно оценены на 10 международных научно-практических конференциях.

Со стороны профессионального сообщества обоснованность и достоверность положений и рекомендаций, представленных в диссертации, подтверждается внедрением результатов работы в деятельность Уральского таможенного управления, Управления Федеральной налоговой службы по Свердловской области, Уральской торгово-промышленной палаты и других организаций.

Выводы и результаты диссертационной работы основаны на систематизации и критичном анализе значительной информационной базы исследования, основу которой составили нормативно-правовые акты федеральных органов государственной власти, электронные ресурсы органов валютного регулирования и валютного контроля, ежегодные отчеты, размещаемые на официальных сайтах министерств и международных организаций; аналитические справки и обзоры правоприменительной и судебной практики; архивные материалы проверок и административных дел, а также публикации российских и зарубежных исследователей в периодической печати, монографии, данные эмпирических исследований, проведенных лично диссертантом.

Существенными элементами научной новизны диссертационного исследования, на наш взгляд, обладают следующие положения:

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).

### **Значимость результатов диссертационной работы для науки и практики**

Теоретическая значимость диссертации Яковлевой М.А. состоит в том, что предложенные в диссертационной работе теоретические положения способствуют развитию и углублению научных представлений о содержании понятий «валютное регулирование», «валютный контроль», классификации валютных операций применительно к условиям цифровизации, диверсификации методов эффективного функционирования единой системы валютного регулирования и валютного контроля.

В развитие 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 деятельности органов валютного регулирования и валютного контроля, общественных объединений и организаций при осуществлении внешнеторговой деятельности в условиях цифровой экономики.

Материалы диссертационного исследования легли в основу регламентирующих документов, определяющих порядок межведомственного взаимодействия органов валютного контроля Уральского региона.

### **Дискуссионные положения и замечания по диссертационной работе.**

Как любое научное исследование, диссертационная работа М.А. Яковлевой не лишена некоторых замечаний и дискуссионных моментов:

1. В первой главе диссертации автором приведена сравнительная характеристика электронных денег и цифровых, при этом под цифровыми деньгами понимается совокупность электронных данных, которые могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей (таблица 7 стр.30). Требуется уточнение автора относительно изменения предложенных формулировок в случае введения в оборот в Российской Федерации цифрового рубля.



2. В целях реализации автоматического форматно-логического валютного контроля, упомянутого в параграфе 2.1, диссертантом предлагается методическая основа для разработки программного продукта, позволяющего в максимальной степени автоматизировать процесс проверки соблюдения валютного законодательства по формальным составам нарушений (стр. 133-137). Разработка методической основы для программного продукта является частичным решением описанной автором проблемы. Полноценно о качественном решении вопроса автоматического выявления и фиксации формальных видов нарушений можно было бы говорить при получении патента на соответствующий программный продукт и внедрении его в эксплуатацию государственными органами.

3. В параграфе 2.2 «Диверсификация методов валютного регулирования и валютного контроля в цифровой экономике» описаны выявленные автором в ходе апробации блок-схемы процесса реализации метода валютного контроля «Наблюдение» (стр. 123-124) категории валютных операций резидентов и нерезидентов, степень охвата автоматизированным валютным контролем которых незначительна или отсутствует и требует доработки. Автором не предложены варианты решения проблемы контроля над валютными операциями на сумму, не превышающую 200 тыс. руб.

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

Диссертационная работа 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 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.

Отзыв обсужден на совместном заседании кафедр «Экономического анализа, статистики и финансов» и «Мировой экономики и менеджмента» 7 сентября 2021 г., протокол №1.

Заведующий кафедрой  
мировой экономики и менеджмента  
ФГБОУ ВО «Кубанский  
государственный университет»,  
доктор экономических наук,  
профессор

Игорь Викторович Шевченко

«7» сентября 2021 г.



Контактная информация:  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования «Кубанский государственный университет»,  
Российская Федерация, 350040, г. Краснодар, ул. Ставропольская, 149.  
8 (861) 219-98-54, 219-95-53 decan@econ.kubsu.ru