

В диссертационный совет 24.2.372.07 на базе  
ФГБОУ ВО «Российский экономический  
университет им. Г.В. Плеханова»

### **Отзыв**

**на автореферат диссертации Малининой Елены Александровны на тему  
«Развитие методического инструментария цифрового риск-ориентированного  
внутреннего инвестиционного контроля в некредитных финансовых  
организациях»,**

представленной на соискание учёной степени кандидата экономических наук по  
специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (11. Бухгалтерский учет,  
аудит и экономическая статистика)

Текущая нестабильная ситуация на финансовых рынках мира требует ужесточения регулирования. Банк России следует этому тренду и задаёт всё более строгие правила как к частным задачам - оценке рисков, управлению портфелями ценных бумаг и прочих инвестиционных активов, контролю за соблюдением доли вложения в групповые инструменты и диверсификацией портфеля, так и контрольной системе в целом. Для выполнения этих требований участникам финансового рынка, а в частности и некредитным финансовым организациям, необходима методическая поддержка, причем на цифровой основе, учитывая тенденции к развитию информационных технологий и технологий машинного обучения. Собственно работа Малининой Елены Александровны посвящена разработки такого цифрового методического инструментария для внутреннего инвестиционного контроля.

Несомненной заслугой автора является масштабная и глубокая проработка научных, нормативных и информационных источников по данной проблеме, а также грамотное использование вычислительных техник, математических моделей и информационно-технологических средств. Логика и методология данной научной работы отвечают текущим требованиям, сложившимся в исследовательской практике по данному направлению экономических наук.

Необходимо отметить научную новизну результатов исследования. Стоит отметить авторскую концепцию цифровой трансформации внутреннего инвестиционного контроля, предложенную автором. Она базируется на разработке машиночитаемых и машиноисполняемых методик, которые также представлены в работе. Среди них особое внимание заслуживает комплексный алгоритм контроля состава и структуры портфеля активов некредитной финансовой организации. Этот результат обладает очевидной практической значимостью и позволяет существенно повысить актуальность и своевременность контроля, а также снизить операционные риски.

При этом работа не лишена отдельных недостатков. Согласно автореферату, автор не столь детально отражает отличие «цифровизации» от «автоматизации», а также мало внимания уделяет машиноисполнимости разработанных методик.

Указанный недостаток не ставит под сомнение высокую научную ценность диссертации, которая представляет собой научно-квалификационную работу, обладающей теоретической и практической значимостью, а основные положения данного исследования обладают элементами научной новизны.

Содержание диссертации отражено в 15 статьях и тезисах, в том числе в 7 работах в рецензируемых научных изданиях, рекомендуемых к опубликованию основных научных результатов диссертации на соискание ученой степени кандидата наук. Основные результаты получили апробацию на 16 научно-практических конференциях. Содержание диссертации и автореферата полностью соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 824, предъявляемых к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук, а её автор Малинина Елена Александровна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (11. Бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика).

Кандидат экономических наук,  
доцент



Ковалева Наталья Николаевна

**Сведения о лице, предоставившем отзыв:**

Ковалева Наталья Николаевна

Кандидат экономических наук, доцент.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского».

Декан финансово-экономического факультета, доцент кафедры бухгалтерского учета и налогообложения

Почтовый адрес места работы: 241036, г. Брянск, ул. Бежицкая, д. 14.

Рабочий телефон: (4832) 58-05-31, 89206068803

Адрес электронной почты: kovaleva-nat@yandex.ru

«02» июня 2023 г.

