

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)

В связи с нестабильностью экономической ситуации во всем мире Центральные банки ужесточают регуляторные требования. Не является исключением и Банк России, который начал формулировать всё более строгие условия к функционированию финансового рынка порядка 10 лет назад. За это время, например, были опубликованы нормативно-правовые акты для некредитных финансовых организаций, устанавливающие правила для построения системы внутреннего контроля и управления рисками, оценки рисков и нормативов на собственные средства, качественные критерии для состава и количественные - для структуры инвестиционных портфелей. Кроме того, следуя за технологическим трендом, Центральный банк РФ формирует такие стратегические направления развития, как: внедрение принципов управления данными, машиночитаемое и машиноисполняемое регулирование, применение современных технологий, как в непосредственной деятельности финансовых организаций, так и для подготовки отчетности. Таким образом, задача проработки методического инструментария для контроля процесса инвестирования на цифровой основе для некредитных финансовых организаций является актуальной.

Диссертационная работа Малининой Елены Александровны обладает признаками научной новизны. Стоит отметить комплексность и системность разработанных автором методик для цифрового внутреннего инвестиционного контроля, а также риск-ориентированный базис. Для достижения результата Малинина Елена Александровна проанализировала большой объем информации об инвестиционном портфеле негосударственных пенсионных фондов и страховых компаний - основных представителей рынка некредитных финансовых организаций. Автором проведен сравнительный анализ данных с точки зрения их актуальности, полноты и возможности автоматизированного получения. В качестве инструментов для основной части исследования соискателем были использованы общепринятые методы анализа данных и финансового анализа, также учтены рекомендации международных и российских стандартов, результаты работ российских и зарубежных ученых. Публикации соискателя в рецензируемых изданиях, а также выступления на всероссийских и международных конференциях подтверждают степень достоверности научных выводов и результатов работы. Теоретическая значимость работы Малининой Елены Александровны состоит в представленной концепции цифровой трансформации внутренне

инвестиционного контроля, базирующейся на принципах управления данными, риск-ориентированного контроля, машиночитаемости и машиноисполняемости его методического инструментария.

Практический интерес для использования в деятельности некредитных финансовых организаций, а также надзорных органов составляют разработанные автором методики контроля состава и структуры портфеля активов, подбора для него ценных бумаг с учетом уровня риска и доходности, а также подход к оценке эффективности деятельности. Также стоит отметить, что в рамках предложенных методик сформулированы правила построения вычислительного алгоритма, в частности построения групп связанных лиц.

В качестве недостатка отметим, что автор в автореферате не представил принципы проверки справедливости и обоснованности изменений состава групп связанных лиц от периода к периоду, тем самым несколько снизив научную ценность своей разработки.

Судя по автореферату содержание и оформление диссертационного исследования соответствует требованиям пункта 9 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук, а ее 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).

Доктор экономических наук,
доцент

Фомин Олег Сергеевич

Сведения о лице, предоставившем отзыв:

Фомин Олег Сергеевич,

доктор экономических наук, доцент

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования «Курский государственный аграрный университет имени И.И. Иванова» (ФГБОУ ВО Курский ГАУ),

профессор кафедры бухгалтерского учета и финансов

Почтовый адрес места работы:

305021, г. Курск, ул. Карла Маркса, 70

Тел.: +7(4712) 53-13-30

Адрес электронной почты: kurskgsha@yandex.ru