

*В объединенный диссертационный совет
Д 999.201.02,
созданный на базе ФГБОУ ВО «Вятский
государственный университет» и ФГБОУ ВО «Поволжский
государственный технологический университет»*

О Т З Ы В

**официального оппонента Вахрушева Дмитрия Станиславовича
на диссертационную работу Вяткина Артема Андреевича
«Финансовые риски в системе обеспечения экономической безопасности
электронных платежных систем», представленную на соискание учёной
степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 -
Экономика и управление народным хозяйством
(по отраслям и сферам деятельности: экономическая безопасность)**

Актуальность темы диссертационного исследования

Обеспечение экономической безопасности – одна из стратегических задач государства и любого хозяйствующего субъекта. Важную роль в обеспечении экономической и национальной безопасности играют финансовая безопасность и финансовая независимость.

Сохранение финансовой безопасности государства подразумевает его способность проводить независимую финансово-экономическую политику в рамках своих национальных интересов для сохранения устойчивости и саморазвития экономики страны в условиях мировых кризисов, транснациональной глобализации и санкций.

Одной из важнейших детерминант финансовой безопасности современной банковской системы России является состояние и эффективность действующих платежных систем, являющихся серьезным фактором повышения стабильности финансового сектора и экономики страны в целом.

Все вышеизложенное позволяет сделать вывод о своевременности и актуальности темы диссертационного исследования Вяткина А.А.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в исследовании

В ходе исследования автор использует теоретические положения и практические рекомендации в области экономической безопасности функционирования электронных платежных систем.

Теоретико-методологическая часть исследования выполнена на высоком уровне, что подтверждается анализом трудов известных отечественных и зарубежных ученых в области экономической теории, теории управления рисками, теории экономической безопасности. Научные положения, которые нашли отражение в диссертации Вяткина Артема Андреевича, обоснованы критическим осмыслением автором многочисленных точек зрения по различным аспектам исследования.

Цель диссертационного исследования состоит в решении важной научной задачи – развитии теоретических положений, разработке новых методических подходов и инструментов по управлению финансовыми рисками в системе обеспечения экономической безопасности электронных платежных систем. В соответствии с актуальностью и целью работы определены задачи исследования. Автор с поставленной целью и задачами справился в полном объеме. Комплекс сформулированных автором исследовательских задач включает: раскрытие методологических особенностей функционирования электронных платежных систем; уточнение классификации финансовых рисков, возникающих при работе с электронными платежными системами; исследование научных подходов к оценке рисков электронных платежных систем; разработку методики выявления угроз экономической безопасности; определение факторов платежных систем, определяющих стабильность их работы; разработку модели обучения эффективному управлению рисками электронных платежных систем и предложений по совершенствованию отдельных норм законодательства.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в исследовании, базируется на комплексном рассмотрении теоретических и практических аспектов обеспечения экономической безопасности функционирования электронных платежных систем на основе системных мер противодействия финансовым рискам.

Диссертация написана научным языком, содержит иллюстративный и вспомогательный материал (схемы, рисунки, таблицы, расчетные материалы), который логично включен в структуру работы и способствует раскрытию основных идей автора.

Достоверность научных положений, выводов и рекомендаций

Основные положения, выводы и рекомендации, изложенные в диссертации, представлялись в течение 2014-2019 гг. на международных и всероссийских конференциях, симпозиумах: 26-ой ежегодной научно-практической конференции «Плехановские чтения», проходившей в РЭУ им. Г.В. Плеханова 19 марта 2016 года (г. Москва); Третьей практической конференции по кибербезопасности «Кибер-Инфофорум: новые риски и угрозы информационной безопасности», проводимой Правительством Москвы 6 июня 2017 года (г. Москва); Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные проблемы теории и практики учета, налогообложения и экономической безопасности», проводимой Поволжским государственным технологическим университетом 10 декабря 2018 года (г. Йошкар-Ола); Второй международной научно-практической конференции ученых, специалистов, преподавателей вузов, аспирантов и молодых ученых «Экономическая безопасность: развитие теории, методологии и практики», проводимой на базе Поволжского государственного технологического университета 8-9 ноября 2019 года (г. Йошкар-Ола); межвузовской конференции «Современные проблемы обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта», проводимой Московским университетом МВД России имени В.Я. Кикотя 27 ноября 2019 года (г. Москва).

Степень достоверности обеспечивается использованием нормативно-правовых актов Российской Федерации, данных официальной статистической отчетности органов власти различных уровней и применением общих и специальных методов научного познания: абстрактно-логический, анализ и синтез, экономико-статистический, расчетно-конструктивный, экспертный, графический и другие методы, использование средств прикладных программных продуктов MS Office Excel.

Структурно диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, приложений.

В первой главе «Теоретические основы финансовых рисков и безопасного развития электронных платежных систем в России» автор диссертационного исследования раскрывает методологические особенности функционирования электронных платежных систем с позиции анализа теории денег и денежного обращения, приводит характеристику электронной платежной системы как объекта экономической безопасности, дает авторское определение финансовому риску электронных платежных систем; классифицирует финансовые риски, возникающие при работе с электронными

платежными системами, дополняя группой криминально-финансовых рисков, возникающих под воздействием угроз, снижающих эффективность работы этих систем.

Вторая глава «Оценка финансовых рисков и угроз экономической безопасности электронных платежных систем» посвящена анализу методических подходов к оценке рисков электронных платежных систем с учетом текущей ситуации в сфере обеспечения безопасности онлайн-расчетов; дано авторское определение экономической безопасности электронных платежных систем; разработана методика выявления угроз экономической безопасности электронных платежных систем.

В третьей главе «Механизмы обеспечения экономической безопасности электронных платежных систем» представлена разработанная модель обучения эффективному управлению рисками электронных платежных систем и даны рекомендации по защите платежных операций в электронных платежных системах на основе конкретных предложений по совершенствованию отдельных норм законодательства

Научная новизна диссертационного исследования

Изучение представленных к защите материалов позволило сделать вывод о том, что исследование, выполненное А.А. Вяткиным, содержит элементы научной новизны, которые можно оценить как определенный вклад в экономическую науку в соответствии со специальностью 08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность).

Научная новизна заключается в том, что Вяткиным А.А. определены теоретико-методологические основы в области экономической безопасности функционирования электронных платежных систем на основе системных мер противодействия финансовым рискам.

Интересным представляется подход автора к исследованию методологических особенностей функционирования платежных систем с позиции анализа теории денег и денежного обращения, а также с позиции экономической безопасности (с.13-20, 25-39).

Заслуживает внимания определение финансового риска электронных платежных систем (с.42), которое автор справедливо связывает с возможностью измерения наступления нежелательного события, связанного с потерей денежных средств пользователями системы из-за незащищенности электронных платежных систем от злоумышленных и преступных действий третьих лиц. Практическую ценность имеет представленная в работе

классификация финансовых рисков, возникающих при работе с электронными платежными системами, дополненная группой криминально-финансовых рисков, возникающих под воздействием угроз, снижающих эффективность работы этих систем (с.41-47).

Особое внимание в работе уделено и развитию методических подходов к оценке рисков электронных платежных систем с учетом текущей ситуации в сфере обеспечения безопасности онлайн-расчетов (с.51-60, 63-67, 74-77).

К достижениям автора можно отнести разработанную методику выявления угроз экономической безопасности электронных платежных систем, основанную на корреляционном анализе и определении зависимости финансовой устойчивости отрасли экономики от объема несанкционированных операций с использованием платежных карт (с. 79-88).

Автором диссертационного исследования выявлены факторы, определяющие стабильность работы электронных платежных систем, разработана модель обучения эффективному управлению рисками электронных платежных систем (с. 90-95, 97-104).

Полезными для дальнейшего развития практики работы электронных платежных систем являются рекомендации автора по изменению действующих норм законодательства, обеспечивающего порядок проведения и защиту платежных операций в электронных платежных системах (с. 116-119).

Результаты исследования, изложенные в диссертации, в совокупности обеспечивают теоретико-методологическое сопровождение и практическое решение задачи обеспечения экономической безопасности функционирования электронных платежных систем на основе системных мер противодействия финансовым рискам.

Теоретическая и практическая значимость исследования

Теоретические и практические разработки и рекомендации автора носят аргументированный характер, диссертация характеризуется структурированностью, целостностью, завершенностью. Основные положения и выводы диссертации рекомендованы для использования в сфере обеспечения экономической безопасности электронных платежных систем.

Материалы диссертационного исследования могут быть использованы в работе организаций и структур, занимающихся или имеющих дело с электронными платежными системами, при разработке правил и регламентов взаимодействия участников электронных платежных систем аналитическими,

финансовыми и аудиторскими организациями, а также образовательными учреждениями в процессе разработки и внедрения учебных курсов.

Отдельные замечания по результатам исследования

Давая положительную оценку выводам и предложениям автора по теории и методологии обеспечения экономической безопасности и управления финансовыми рисками электронных платежных систем, необходимо отметить следующие замечания, имеющиеся в диссертационном исследовании:

1. Автор диссертационного исследования предложена методика обеспечения экономической безопасности электронной платежной системы, которая состоит из одиннадцати шагов (с.80-81). Требуют пояснения первый и второй шаги алгоритма предложенной методики. На наш взгляд, необходимо поменять первый и второй шаги местами, то есть сначала выбрать отрасль отечественной экономики, а затем производить отбор показателей, характеризующих финансовое состояние и финансовую устойчивость предприятия или в целом отрасли экономики.

2. Авторское определение угрозы безопасности электронных платежных систем (с. 47) отражает «наличие условий, при которых становятся возможными случаи наступления рисков, дестабилизирующих работу систем и приводящих к финансовым потерям ее участников». Сопоставляя данное определение с выводом автора о том, что угроза является составной частью риска (с. 42), возникает ощущение, что автор противоречит себе. Требуется пояснить: что является финансовым риском, а что – угрозой для электронных платежных систем?

3. Рассматривая варианты машинного обучения в электронных платежных системах (с.97-104) желательно было показать наиболее оптимальные варианты для конкретной платежной системы из числа тех, которые автором исследовались в ходе подготовки диссертации.

4. На с. 105 автор выделяет четыре направления для обеспечения безопасности электронных платежных систем: развитие мобильных сетей нового поколения, интернет вещей, облачная революция, машинное обучение и искусственный интеллект. Следует заметить, что у каждого направления есть свои положительные и отрицательные стороны, о которых в работе не упоминается.

Вместе с тем, сделанные замечания и пожелания не оказывают существенного влияния на итоговую положительную оценку выполненного

диссертационного исследования, и могут расцениваться как направления продолжения научной работы.

Соответствие диссертации требованиям Положения о порядке присуждения ученых степеней

Диссертация Вяткина Артема Андреевича на тему: «Финансовые риски в системе обеспечения экономической безопасности электронных платежных систем» обладает актуальностью, научной новизной, теоретической и практической значимостью.

Давая оценку степени завершенности работы, следует отметить, что диссертация представляет собой законченное самостоятельное научное исследование, в котором раскрываются проблемы обеспечения экономической безопасности функционирования электронных платежных систем на основе системных мер противодействия финансовым рискам. Цель и задачи, поставленные автором, в работе реализованы. Текст работы отвечает требованиям структурированности, целостности, соразмерности глав, логичности изложения.

Теоретические положения расширяют и дополняют теорию экономической безопасности уточнением содержания ряда базовых понятий. Теоретические разработки автора и практические рекомендации носят аргументированный характер, материал диссертации имеет четкую и логическую структуру. Положения научной новизны, выносимые на защиту, и сформулированные в диссертации предложения в полной мере обоснованы и достоверны.

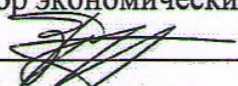
По своему содержанию работа соответствует Паспорту научной специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством: экономическая безопасность, пунктам: 12.4 – «Разработка новых и адаптация существующих методов, механизмов и инструментов повышения экономической безопасности»; 12.12 – «Механизмы возникновения кризисных ситуаций, снижающих уровень экономической безопасности, и меры по их преодолению»; 12.26 – «Зарубежный опыт повышения экономической безопасности (методы, механизмы, инструменты и их адаптация к российским условиям)».

По теме диссертационной работы автором опубликовано 8 научных работ общим объемом 12,89 п.л., в том числе 1 авторская монография и 5 статей, опубликованных в научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования

Российской Федерации. Публикации отражают основное содержание диссертационной работы.

Диссертация Вяткина Артема Андреевича на тему: «Финансовые риски в системе обеспечения экономической безопасности электронных платежных систем» представляет собой завершенную научно-квалификационную работу, выполненную на актуальную тему, соответствует требованиям, предъявляемым к диссертации на соискание ученой степени кандидата наук, в соответствии с Положением о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 №842 (ред. от 21.04.2016 №335), а ее автор Вяткин Артем Андреевич заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность).


Официальный оппонент,
профессор, доктор экономических наук


Вахрушев Дмитрий Станиславович

25 ноября 2020г.

Сведения об оппоненте:

Вахрушев Дмитрий Станиславович,
доктор экономических наук
по специальности 08.00.05 – Экономика
и управление народным хозяйством,
профессор, профессор кафедры финансов и кредита
ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет
им. П.Г. Демидова»

Подпись заверяю:
Заместитель начальника управления-
директор центра кадровой политики

Жуфирин О.О.



Адрес: 150000, г. Ярославль, ул. Комсомольская, д. 3
Официальный сайт организации: www.uniyar.ac.ru
E-mail: rektorat@uniyar.ac.ru

Телефон: (4852) 78-86-14

Вх №52 от 30.11.2020г.