

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

ОТЗЫВ

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

1. Актуальность темы диссертационного исследования.

Экономическое взаимодействие разных стран и их финансовых структур в современном мире невозможно без налаженного электронного оборота платежных операций и наличия эффективно функционирующих электронных платежных систем. Последние, в свою очередь, обеспечивают устойчивость финансовой системы, в целом, и денежно-кредитного обращения, в частности, снижают операционные издержки в экономике, повышают ликвидность финансового рынка, увеличивают эффективность использования финансовых ресурсов. Обязательным условием в данной сфере является безопасность операций в электронных платежных системах, которая с ростом киберпреступности приобретает особую актуальность во всем мире.

Использование электронных платежных систем, непрерывное внедрение технических и технологических новшеств в систему безналичных платежей, приводит к постоянному совершенствованию и обновлению таких систем. Вместе с тем, наблюдается активизация деятельности мошенников,

появление новых способов совершения киберпреступлений, растут финансовые риски пользователей электронных платежных систем.

Учитывая, что в сложившейся ситуации в отечественной науке нет комплексных исследований по повышению эффективности управления финансовыми рисками и обеспечению экономической безопасности электронных платежных систем, выбранная Вяткиным А.А. тема, безусловно, признается актуальной и своевременной не только с позиции теории, но и с позиции практической востребованности.

2. Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации.

Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций автора подтверждается: применением известных научных исследований в области экономических теорий, развивающих сферу денежных расчетов и платежей, теории экономической безопасности; использованием методов и моделей, разработанных на основе разных научных подходов применительно к управлению финансовыми рисками, организации и стимулированию деятельности платежных систем, включая методы систематизации, экспертных оценок, статистического и факторного анализа, инструменты математической статистики; а также апробацией на международных и всероссийских научных конференциях по экономической безопасности и киберпреступности.

Отдельные положения диссертации использованы в работе Департамента информатизации и связи Республики Марий Эл (г. Йошкар-Ола), Операционного офиса «Казанский» ПАО Банка «ФК Открытие» (г. Казань); применяются при разработке программ дополнительного образования в ИДПО ФГБОУ ВО «Поволжский государственный университет».

Все результаты внедрения подтверждены актами о внедрении.

3. Новизна и достоверность полученных научных результатов.

Изучение материалов диссертации Вяткина А.А., представленных на соискание ученой степени кандидата экономических наук, позволяют

говорить о наличии в них элементов научной новизны, вносящих значимый вклад в развитии теории и практики экономической безопасности в рамках научной специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность).

Новыми для современной экономической науки являются следующие положения диссертации А.А. Вяткина:

- авторские определения финансового риска электронных платежных систем (с. 42), экономической безопасности электронных платежных систем (с. 77), отличающиеся от существующих направленностью не только на рост экономических показателей хозяйствующих субъектов, но и на максимальную защиту интересов и информации пользователей платежных систем;

- систематизированная по группам и дополненная автором классификация финансовых рисков, возникающих при работе с электронными платежными системами (стр. 43-44), а также систематизация угроз (с.45), которые следует признать практически значимыми, позволяющими на их основе разрабатывать мероприятия по нейтрализации этих рисков;

- анализ методических подходов к оценке рисков электронных платежных систем на основе изучения практики функционирования ЭПС «Яндекс.Деньги» (стр. 51-60). Положительно, что в исследовании учтена текущая ситуация в сфере обеспечения безопасности онлайн-расчетов (стр. 63-67). Все это позволило сформулировать ключевые направления стратегии по снижению финансовых рисков ЭПС (стр. 75-76);

- теоретический и практический интерес представляет разработанная автором методика выявления угроз экономической безопасности электронных платежных систем, основанная на использовании корреляционного анализа, определения зависимости финансовой устойчивости отраслей от объема несанкционированных операций с использованием платежных карт (стр. 79-88). Положительным является то,

что алгоритм методики (стр. 80) содержит четкую формулировку последовательно выполняемых одиннадцати шагов, начиная с отбора показателей и заканчивая выводами в отношении полученного в результате расчетов подтверждения или опровержения гипотезы;

- заслуживают внимания рекомендации по совершенствованию законодательства в целях защиты платежных операций в электронных платежных системах.

Приведенные выше результаты диссертационного исследования соответствуют пунктам Паспорта научной специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность): 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)».

4. Значимость выводов и рекомендаций для науки и практики.

Теоретическое значение полученных результатов заключается в развитии положений экономической безопасности и управления финансовыми рисками электронных платежных систем.

Основные положения и выводы диссертации ориентированы на использование в управлении финансовыми рисками методических инструментов и разработанных рекомендаций для обеспечения экономической безопасности электронных платежных систем.

Результаты исследования могут быть использованы в учебной деятельности экономических направлений обучения студентов в вузах при преподавании дисциплин по экономической безопасности.

5. Замечания и вопросы по диссертации.

Несмотря на актуальность диссертационного исследования, научную обоснованность и достоверность выводов и рекомендаций, их значимость для экономической науки и практики, считаю необходимым обратить внимание на имеющиеся в работе спорные моменты и замечания:

1. В теоретико-методических положениях своей работы автор отталкивается в основном от действующего банковского законодательства, ориентированного на крупные платежные обороты и осуществление транзакций в системе безналичных платежей, проводимых через электронные платежные системы. При этом проблемы платежей с участием микрофинансовых организаций в работе не затрагиваются, хотя они также и, даже в большей степени, подвергаются угрозам киберпреступности, а сами организации работают в условиях высоких финансовых рисков.

2. Обосновывая теоретические посылы о сущности денег и их значимости для развития электронного платежного обращения (с.23-25), автор выделяет в качестве основных – системный и институциональный научные подходы. Требуется более аргументированное обоснование такого выбора. Почему, например, не выделен процессный подход, или ресурсный, или риск-ориентированный и т.д.?

3. В предложенной автором методике выявления угроз экономической безопасности электронных платежных систем для сравнительного анализа взяты 96 отраслей отечественной экономики, на основании чего составлен их рейтинг относительной финансовой устойчивости по семи финансовым индикаторам (с. 82-86). На наш взгляд, следовало бы дать более развернутую характеристику способу рейтингования и выбору этих семи финансовых индикаторов.

4. Раскрывая общий характер проблем киберпреступности и мошеннических действий в отношении осуществляемых через электронные платежные системы платежей, можно было бы дополнить положения работы определениями и развернутой классификацией киберпреступлений для

разработки системных мер противодействия возникающим при этом финансовым рискам. Работа от этого только выиграла бы.

5. Данные официальной статистики по функционированию известных и крупных платежных систем в диссертации охватывают разные периоды, но в основном 2016-2018 годы. Между тем конец 2019 и 2020 год в сложившихся кризисных условиях и в связи с пандемией, оказывают сильное воздействие на работу всех платежных систем и электронных платежей, что также следовало бы отразить в работе.

Указанные замечания не снижают научной и практической ценности исследования Вяткина А.А., носят дискуссионный характер.

Заключение о соответствии диссертации Вяткина Артема Андреевича критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 года № 842.

Диссертация Вяткина Артема Андреевича, представленная к защите, полностью соответствует требованиям ВАК при Минобрнауки России, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата экономических наук, выполнена в рамках специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность).

Основное содержание диссертационной работы отражено в автореферате и в опубликованных автором 8 печатных работах, включая авторскую монографию и 5 научных статей, опубликованных в рекомендованных ВАК Минобрнауки изданиях, общий объем которых составил 12,89 п.л.

Диссертация *Вяткина Артема Андреевича*, выполненная на тему *«Финансовые риски в системе обеспечения экономической безопасности электронных платежных систем»*, является завершенной научно-квалификационной работой, содержащей решение важной научной задачи, имеющей социально-экономическое значение в части решения проблемы

развития организационных форм и методов стимулирования инновационной деятельностью, реализация которых вносит существенный вклад в науку и практику в условиях перехода России к цифровой экономике.

Диссертация отвечает требованиям пункта 9.14 – Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации 24.09.2013 № 842, предъявляемым к диссертациям, и 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

Серебрякова Татьяна Юрьевна

«27» ноября 2020 г.

Сведения об оппоненте:

Серебрякова Татьяна Юрьевна, профессор,
доктор экономических наук по специальности
08.00.12 – «Бухгалтерский учет, статистика»,
Заведующая кафедрой бухгалтерского учета и финансов
Чебоксарского кооперативного института (филиала)
АНООВО Центросоюза Российской Федерации
«Российский университет кооперации»
Адрес: Российская Федерация, 428025, г. Чебоксары,
пр. М. Горького, 24
Web-сайт организации: <http://www.ruc.su/>
E-mail: serebrtata@yandex.ru, tserebryakova@ruc.su



ОТДЕЛ ПРАВОВОЙ И КАДРОВОЙ РАБОТЫ	
ПОДПИСЬ <i>Серебрякова Татьяна Юрьевна</i>	
<i>27.11.2020</i>	
Должность	Фамилия
<i>27.11.2020</i>	
дата	

Вх №59 от 02.12.2020г.