

# **РЕЦЕНЗИЯ**

**От доц. д-р Ренета Маринова Димитрова**

**Професионално направление 3.8 Икономика**

**Нов български университет**

във връзка със защита на докторски труд

за придобиване на образователната и научна степен „доктор“

в Област на висше образование: 3. Социални, стопански и правни науки

Професионално направление: 3.8. Икономика

Докторска програма: „Счетоводна отчетност, контрол и анализ на стопанската дейност“

**Тема на дисертационния труд: „Счетоводната информация в управлението  
на платежните операции и инструменти в търговските банки“**

**Автор на докторския труд: Десислава Георгиева Маврова**

**Научен ръководител: доц. д-р Станислава Георгиева**

Настоящата рецензия е изготвена на основание Заповед № 3-РК-200/28.06.2021 г. на Ректора на Нов български университет – проф. Пламен Дойнов, д.н., за утвърждаване на състав на научно жури за провеждане на заседание за защита на дисертационен труд и решение на Научното жури от м. юли 2021 година.

## **1. Значимост на изследвания проблем в научно и научно-приложно отношение**

Избраният за изследване проблем в дисертационния труд е актуален както в теоретичен, така и в теоретико-приложен аспект. Посредничеството при платежните операции е една от основните функции на търговските банки, а счетоводната информация е от важно значение за тяхното управление.

## **2. Точно формулирани цели и задачи на дисертацията**

**Основна цел** на дисертационния труд е да се изследват критично платежните операции и процеси в търговските банки, както и създаваната за тях счетоводна информация и на тази база да се очертаят, систематизират и аргументират възможностите за усъвършенстване на технологията на разплащателния процес, а също и на модела за управление на счетоводната информация за платежните операции в банковата сфера.

За постигането на тази цел в рамките на дисертационното изследване са поставени четири конкретни изследователски задачи. Те са последователно решени в дисертационния труд и дават възможност за подробно изследване и анализ на поставената тема.

В дисертационния труд ясно и конкретно е определен **обектът** на изследването, който са търговските банки и платежните операции и инструменти в тях. **Предметът** на изследването е счетоводно-информационното обезпечаване на платежните операции и инструменти в търговските банки, което е важна предпоставка за ефективното им организиране и управление.

Въз основа на добре обоснованата цел на изследването, Десислава Маврова е формулирала и **изследователската теза** и тя е, че въпреки нормативно обособения и дефиниран процес на счетоводно отчитане и технология на безналичните разплащания в търговските банки, съществуват неизползвани възможности и проблеми, чието адекватно и аргументирано решаване би довело до усъвършенстване на общото банково управление.

### **3. Степен на познаване на състоянието на проблема и съответствие в използваната литература**

Безспорно е задълбоченото познаване на изследвания проблем от страна на докторантката, което се потвърждава от цялостното изследване. Дисертационният труд е разработен на основата на обзор и анализ на широк кръг от автори – български и чуждестранни. Цитирани са 82 литературни източници, от които 11 нормативни документи и 8 интернет ресурси. Приложението са 9 на брой и имат обем от 17 страници.

### **4. Коректност при цитиране на представителен брой автори**

Докторант Маврова добросъвестно и подробно е направила преглед на автори и на техните трудове, в които в един или друг аспект са изследвани платежните операции и инструменти и тяхното осчетоводяване. В целия труд надлежно са цитирани посочените източници.

### **5. Наличие на обоснован и разработен теоретичен модел на изследването**

Структурата на дисертационния труд е класическа, съставена от увод, четири глави, заключение, библиография и приложения.

В увода са конкретизирани и формулирани актуалността на темата, основната цел, задачите за решаване, предмета и обекта, използваната методология и ограничителните условия.

В *първа глава* задълбочено са анализирани теоретико-приложните аспекти на платежните операции и инструменти като обект на счетоводството на търговските банки. Акцентирано е върху особеностите, класификацията и правната рамка на платежните операции и инструменти в търговските банки.

*Втора глава* е посветена на проблемите при счетоводно-информационното осигуряване на управлението на търговските банки при осъществяване на платежните операции и използването на платежни инструменти. За целта докторант Маврова е изследвала организацията на синтетичното и аналитичното отчитане на платежните операции и инструменти, на технологичните особености на разплащателния процес. Разгледани са специфичните платежни операции и са изведени както изискванията на управлението към качеството на счетоводната информация за платежните операции и инструменти, така и проблемите при счетоводното им отчитане.

*В трета глава* са представени възможностите за усъвършенстване на счетоводно-информационното осигуряване на управлението на търговските банки при осъществяване на платежни операции и използване на платежни инструменти. Те са в няколко посоки: усъвършенстване на технологията и организацията на разплащателния процес, оптимизиране на счетоводното отчитане и подобряване на контрола върху платежните операции и инструменти.

*Четвърта глава* има практико-приложен характер, тъй като докторант Маврова е разработила модел за управление на счетоводната информация за платежни операции и инструменти. На основата на аргументирана обосновка на необходимостта от такъв модел е представена неговата структура и съдържание. Докторант Маврова задълбочава изследването в посока как счетоводната информация за платежните операции и инструменти осигурява качествено управление на риска в търговските банки.

Дисертационният труд завършва с обобщаващи изводи и представяне на резултатите от направените изследвания в дисертационния труд.

## **6. Съответствие на избраната методология и методика на изследване с поставената цел и задачи на дисертационния труд**

Методологията на проведеното изследване включва историко-логическия подход, обобщаване, анализ, системен подход, метод на анализ и синтез, критичен анализ и всички те са позволили на докторант Маврова да постигне задълбочено изясняване на поставените цел и задачи.

## **7. Наличие на собствен принос при събирането и анализирането на емпиричните данни**

В труда коректно са използвани и обработени емпирични данни, които са обработени задълбочено, което свидетелства за добрите умения на докторант Маврова да борави със специализиран счетоводен софтуер.

### **Описание на приносите:**

#### **1. Кратка характеристика на естеството и оценка на достоверността на материала, върху който се градят приносите на дисертационния труд**

Докторант Маврова е представила подписана Декларация за оригиналност и достоверност.

#### **2. Описание на приносите на кандидата и класифицирането им**

Справката за приносите в дисертационния труд е обявена като състав на автореферата. Преценката ми за приносите е, че са съществени и представлят научните и научно-приложните качества на дисертационния труд. По-съществените от тях са:

*Първо.* Теоретичен принос е извършения ретроспективен преглед и анализ на дефиниции на важни за банковата теория и практика понятия като плащане, безналично плащане, електронни платежни инструменти и информация, представяна във финансовите отчети, въз основа на които са дадени определения за тях и с това се обогатяват съществуващите знания.

*Второ.* Теоретичен принос е и систематизирането на принципите, върху които следва да се извърши отчетността на платежните операции и инструменти в търговските банки. Заедно с това, тези принципи са разделени на основни и функционални.

*Трето.* Принос с теоретико-приложно естество е направения критичен анализ на една от формите за разплащане – директният дебит и на неговата основа е предложено усъвършенстване на банковия софтуер в посока създаване на единна база данни посредством интегриране на отделни банкови системни модули.

*Четвърто.* Принос с приложно естество е направеното критично проучване на счетоводното отчитане на платежните операции и инструменти и въз основа на него се извеждат предложения за неговото оптимизиране в няколко насоки: използване на транзитни сметки при плащане в рамките на една търговска банка; извънбалансово отчитане на поетия от банката на платеща ангажимент по депозирано съгласие за директен дебит; извънбалансово отчитане в банката на платеща на кредитив с покритие; извънбалансово отчитане на блокирани парични суми по запорирани сметки на банкови клиенти.

*Пето.* Принос с приложно естество е разработения авторов модел за управление на информацията за платежните операции и инструменти в търговските банки и направеното изследване на кредитния рисков в търговските банки и влиянието на банковата счетоводна информация за платежните операции и инструменти върху управлението му. На основата на това изследване също разработен авторов модел на управление на информацията, насочена към управлението на риска.

### **3. Оценка на степента на лично участие на дисертанта в приносите**

Имам пълни основания да вярвам, че докторант Десислава Маврова самостоятелно е разработила своя труд. Позоваванията на произведенията на автори са коректно цитирани. Не е открито плагиатство в оценявания дисертационен труд.

### **4. Оценка на съответствието на автореферата с основните положения и приносите на дисертационния труд**

Авторефератът съответства на съдържанието на дисертационния труд и от прочитането му се добива представа за изпълненото от докторанта научно изследване. Положително впечатление правят публикациите на докторанта по темата на дисертационния труд – осем на брой и Справката за съответствие с националните изисквания по Правилника към ЗРАСРБ.

#### **Въздействия на дисертационния труд върху външната среда**

##### **1. Преценка на публикациите по дисертационния труд: брой, характер на изданията, в които са публикувани**

Дисертационният труд е представен пред научната общност в голям брой публикации, от които три статии (като една е в съавторство) и пет доклада на научни конференции. Тези публикации са напълно достатъчни за изпълнение на минималните национални изисквания за присъждане на ОНС „доктор“.

#### **Лични качества на кандидата.**

Познавам добре научната, учебната и обществената работа на докторант Десислава Маврова като част от академичната общност на департамент „Икономика“. Впечатленията ми от нея са, че е един отговорен, инициативен и ангажиран към задълженията си докторант. Поддържал постоянен контакт не само с научния си ръководител, но и с администрацията към департамент „Икономика“. Изпълняваше в срок планираните задачи по индивидуалния си план.

### **Мнения, препоръки, бележки**

Препоръчвам на докторант Маврова да популяризира своето изследване и да подготви книга, с която да е полезна на търговските банки при извършваните от тях платежни операции и използвани инструменти.

Съществени критични бележки към дисертационния труд нямам. На места има какво да се желае по отношение на стила на изложението в автореферата и в дисертационния труд.

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

На основата на всичко гореизложено може да бъде направен извода, че **докторант Десислава Георгиева Маврова** притежава много добра теоретична и практическа подготовка по темата на дисертацията, показва умение да идентифицира важни проблеми на методологическо и практико-приложно равнище и да провежда самостоятелно научно изследване. Като член на научното жури ще гласувам с убеденост за присъждане на образователната и научна степен „доктор“ на **докторант Десислава Георгиева Маврова**.

02.09.2021 г.

Подпис:

(доц. д-р Ренета Димитрова)