

Отзыв

Безденежных В.М.

на диссертационное исследование Одинцова Владислава Олеговича на тему «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации», представленное на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки) и 5.2.4. Финансы (экономические науки).

1. Описание общего впечатления от работы: наличие актуальности, структура работы, логика изложения материала, последовательность изложения.

Актуальность темы работы.

Рост технологической конкуренции – одна из главных характеристик современной экономической среды, в условиях борьбы за технологическое превосходство границы между рисками, доходами и безопасностью организаций становятся все более размытыми, воздействие рисков на ликвидность, формируемую во многом за счет эффективности бизнес-процессов, становится все ощутимее. Риски, связанные с применением цифровых технологий, в настоящее время находятся в стадии активного роста и характеризуются большим влиянием на безопасность, нежели ранее, угрозы кибербезопасности при этом выходят на первый план. Подобные риски, если ими не управлять грамотно, могут поставить под угрозу и конкурентоспособность, и финансово-экономическую устойчивость организации, являющуюся одной из главных составляющих ее экономической безопасности. Вместе с тем, повестка рисков цифровизации в фокусе внимания деятельности предприятий. Если требования не выполнялись, предприятие терпело материальные и моральные потери вплоть до ликвидации.

Особенностью данной работы является ограничения рамок определения объекта исследования. В рамках исследования рассматриваются кредитные организации, а в частности банки, составляющие 93% от общего количества

кредитных организаций в России, так как они наиболее подвержены угрозам атак в цифровом контуре, поскольку хранят большие объемы финансовой информации о клиентах, обладают их персональными данными, ежесекундно обрабатывают многочисленные денежные потоки – в совокупности со сложной технической инфраструктурой. Постановка новой задачи исследования автором обосновывается на примере кредитных организаций. Но хотелось бы более глубокого анализа именно особенностей последнего десятилетия, которые отражаются на фоне обострения конкуренции в остром звучании санкционной, растущей социальной повестки, выходе новых (2024 г.) постановлений Правительства России, ЦБ России и других регуляторов по этому вопросу.

Учитывая, что финансово-экономическая отрасль всегда регулировалась строгими правовыми нормами, вопросы обеспечения экономической безопасности были под госконтролем. Поэтому в данной работе желательно показать новую или особую мировую и национальную (российскую) картину цифровизационных факторов и угроз, чтобы показать, что снова вызвало новое исследование этой темы. Но это замечание остается пожеланием рецензента, в целом, актуальность задач для экономики и общества России обозначена в программных документах Правительства и Банка России.

Цель работы.

Целью исследования является формирование теоретико-методических положений по развитию системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации, а также разработка практических рекомендаций по оценке и митигации данных рисков. В развитие данной цели поставлены задачи исследования, решение которых позволит, по мнению автора достичь поставленную цель исследования. Изложение материалов в целом соответствует логике исследования, выводы разделов увязаны между собой, находят продолжение в последующих главах.

2. Соответствие названия работы поставленной цели. Соответствие содержания работы поставленным задачам. Степень достижения цели и степень раскрытия (решения) поставленных задач.

Тема работы и поставленные цели между собой логически увязаны и содержание исследований, представленное в пояснительной записке диссертации, соответствует поставленной цели исследования. Задачи в работе решены достаточно корректно и способствуют реализации поставленной цели, а именно развить организацию СУР предприятий с учетом факторов цифровизации бизнес-процессов, формирующих дополнительные значимые риски.

3. Характеристика содержания работы (по главам). Основные моменты, представляющие научный интерес, теоретическую и практическую значимость. Основные замечания и недостатки.

В работе в целом реализована поставленная цель, а именно, формирование теоретико-методических положений по развитию системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации, а также разработка практических рекомендаций по оценке и митигации данных рисков. Достижение цели основывается на решении следующих задач:

а) исследован теоретический аспект взаимосвязи между экономической безопасностью и управлением рисками организации в условиях цифровизации для последующего определения направлений реагирования организации на опасности и угрозы, возникающие в связи с цифровизацией бизнес-процессов;

б) выявлены особенности регулирования бизнес-процессов кредитной организации в рамках их протекания в цифровом пространстве, определить взаимосвязь между рисками, связанными с цифровизацией, и бизнес-процессами кредитной организации;

в) уточнен понятийно-категориальный аппарат риска, связанного с цифровизацией, осуществить идентификацию и классификацию рисков данного вида, а также определить причины их возникновения;

г) разработаны методические рекомендации по оценке и минимизации рисков, связанных с цифровизацией бизнес-процессов организации;

д) разработаны практические рекомендации, направленные на минимизацию рисков, связанных с цифровизацией, а также на обеспечение экономической безопасности организации (на примере кредитной организации).

На наш взгляд, к выполненной работе есть ряд замечаний и пожеланий.

Следует отметить расхождение названия параграфов и их содержания, связанное с уточнением объекта исследования вместо заявленного («Объектом исследования является система управления рисками как инструмент обеспечения экономической безопасности организаций в условиях роста влияния цифрового пространства на бизнес-процессы») фактически исследуемым «... кредитных организаций». Причины такого расхождения понятны, но для большего соответствия теме каждую их глав и выводы в целом желательно завершать выводами, в какой мере полученные научные результаты могут быть распространены не только на кредитные организации, а какие – на более широкий круг организаций. При этом такие научные результаты, применимые к широкому кругу организаций можно было бы отнести к классификации аутсорсинговых рисков в условиях цифровизации, росту волатильности по мере роста показателей (гетероскедактичность) цифровизации, моделирование риска как метод стресс-тестирования и бэк-тестирования, предложения по системе оценки показателей и ряд других выводов. В таком виде главы и диссертация в целом могла выглядеть более завершенной и больше соответствовала заданной теме исследования.

4. Наличие научной новизны в работе и ее раскрытие в работе.

По итогам проведенного исследования на защиту выносятся следующие результаты, полученные лично автором и обладающие элементами научной новизны:

1) Для условий цифровизации экономики определена взаимосвязь между экономической безопасностью организации и системой управления

рисками как инструментом ее обеспечения. Эта взаимосвязь определяется включением в контур экономической безопасности организации опасностей и угроз, возникающих в связи с трансформацией бизнес-моделей под воздействием цифровых технологий, что позволяет формировать релевантные направления реагирования, включающие комбинацию традиционных и новых методов и способов митигации рисков (С. 38–41; 50–51).

2) Определены особенности регулирования бизнес-процессов кредитной организации в условиях их осуществления в цифровом пространстве, а также предложено распределение рисков, связанных с цифровизацией, по основным и вспомогательным бизнес-процессам, в том числе рассмотрен риск передачи бизнес-процессов на аутсорсинг. В отличие от существующих, представленные положения направлены на расширение институциональных норм, связанных с управлением операционными рисками в кредитных организациях. Это позволяет кредитной организации определить виды рисков, митигация которых должна проводиться в приоритетном порядке (С. 57–70).

3) Предложена расширенная трактовка категории «цифровой риск», включающая в себя определение понятий «цифровой риск» и «митигация цифрового риска», выявление причин возникновения цифровых рисков, определение видов и подвидов цифровых рисков, идентификацию цифровых рисков согласно выделенному перечню бизнес-процессов, определение риск-статуса цифровых рисков, а также структуризацию методов оценки цифровых рисков в зависимости от вида риска, что позволяет сформировать теоретическую основу для разработки практического инструментария управления цифровыми рисками при обеспечении экономической безопасности организации (С. 99–100; 102–113).

4) Разработаны методические рекомендации по оценке и минимизации цифровых рисков организации, включающие алгоритм оценки цифровых рисков организации и оценку эффективности мер обеспечения экономической безопасности на основе метода анализа среды функционирования. Предложенные рекомендации позволяют интегрировать двойную природу

традиционных и цифровых рисков в процесс оценки рисков и принятия решений за счет идентификации любого количества входных и выходных переменных бизнес-процессов организации в формате дополнительных нежелательных факторов, а также определить эффективность системы управления рисками цифрового контура организации (С. 114–115; 118–146).

5) Разработаны практические рекомендации по минимизации цифровых рисков и развитию системы обеспечения экономической безопасности кредитной организации: предложен трехступенчатый алгоритм управления цифровыми рисками кредитной организации, предполагающий использование метода анализа среды функционирования; разработан комплексный подход к организации процесса митигации цифровых рисков и последующего обеспечения экономической безопасности кредитной организации на основе построения цифровой линии защиты и применения инновационных решений для управления цифровыми рисками. Разработанные рекомендации позволяют в трехмерной системе объект-риск-средство защиты («куб безопасности») осуществлять идентификацию, оценку и митигацию цифровых рисков при реализации практических действий по обеспечению экономической безопасности кредитной организаций (С. 149–175).

Данные элементы новизны являются научно-методическим результатом проведенного исследования, который был аргументировано и методически корректно раскрыт в пояснительной записке (рукописи) диссертации, а также и в публикациях автора. На наш взгляд, базовая идея разработки методик учета угроз цифровизации функционированию бизнес-процессов организаций в целях обеспечения их экономической безопасности учитывает существующие изменения социально-экономического контекста аргументирована в необходимой и достаточной мере. Такая методика в работе сформирована и опробована при анализе ряда финансово-кредитных организаций.

5. Значимость полученных в работе результатов. Оценка актуальности положений, выносимых на защиту.

Итогом проведенного исследования является решение актуальной народно-хозяйственной задачи формирования теоретико-методических положений по развитию системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации, а также разработке практических рекомендаций по оценке и митигации данных рисков.

Решены поставленные задачи, а именно: исследован теоретический аспект взаимосвязи между экономической безопасностью и управлением рисками организации в условиях цифровизации, определены направления реагирования организации на опасности и угрозы, возникающие в связи с цифровизацией бизнес-процессов; выявлены особенности регулирования бизнес-процессов кредитной организации в рамках их протекания в цифровом пространстве, определена взаимосвязь между рисками, связанными с цифровизацией, и бизнес-процессами кредитной организации; уточнен понятийно-категориальный аппарат риска, связанного с цифровизацией, осуществлена идентификация и классификация рисков данного вида, а также определены причины их возникновения; разработаны методические рекомендации по оценке и минимизации рисков, связанных с цифровизацией бизнес-процессов организации; предложены практические рекомендации, направленные на минимизацию рисков, связанных с цифровизацией, а также на обеспечение экономической безопасности кредитной организации.

В теоретическом отношении получен полезная основополагающая взаимозависимость экономической безопасности, управления рисками и информационной безопасности в контексте функционирования организации в цифровом контуре с выделением информационной безопасности как ключевого элемента при обеспечении экономической безопасности организации.

6. Анализ отчета о проверке текста диссертации и текста автореферата диссертации в системе «Антиплагиат.ВУЗ».

Итоговая оценка оригинальности текста диссертации Одинцова Владислава Олеговича в системе «Антиплагиат. ВУЗ» составляет, с учетом цитирования и самоцитирования, 92,22 %. Оставшиеся 7,78 % приходятся на ссылки, общепринятые терминологические обороты, устоявшиеся словосочетания, широко используемые общие выражения, названия используемых источников.

7. Общий вывод.

В целом, считаем, что представленные научные достижения являются результатом обстоятельного исследования теории и анализа по исследуемой тематике.

Научная работа «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации» соискателя Одинцова Владислава Олеговича в части полученных результатов соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842 «О порядке присуждения ученых степеней», и «Положения о присуждении в Финансовом университете учёной степени кандидата наук, учёной степени доктора наук».

В частности, можно отметить, что:

- анализ текста показал, что этика заимствований соблюдена; все цитаты и выдержки из нормативной документации оформлены соответствующими сносками;

- пункты научной новизны и положений, выносимых на защиту, находят свое раскрытие в опубликованных автором в 19 публикациях общим объемом

12,77 п.л. (авторский объем - 10,25 п.л.), в том числе 12 работ общим объемом 10,41 п.л. (авторский объем- 8,04 п.л.) опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России;

- область исследования представленной диссертации соответствует п. 13.14. «Управление рисками при обеспечении экономической безопасности» Паспорта научной специальности: 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки) и 5.2.4. Финансы (экономические науки).

С учетом вышеизложенного можно сделать вывод, что представленное научное исследование «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации» аспиранта Одинцова Владислава Олеговича в части полученных результатов соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842 «О порядке присуждения ученых степеней», и «Положения о присуждении в Финансовом университете учёной степени кандидата наук, учёной степени доктора наук» и может быть допущена к защите.

Безденежных Вячеслав Михайлович,
доктор экономических наук, профессор

05.05.2025



В.М.

и
ститута
ухова
25 г.

с
л
с

ет
л.
г.