

СТАНОВИЩЕ

от доц. д-р Велина Иванчева Казанджиева,
преподавател в Икономически университет – Варна, катедра „ИОТ”,
член на научно жури съгласно Заповед № 1650 от 03.06.2015 г.
на Ректора на ЮЗУ „Неофит Рилски” – Благоевград

Относно дисертационен труд за присъждане на ОНС „доктор”,
разработен от Мария Костадинова Калинова,
редовен докторант към катедра „Финанси и отчетност” при Стопанския факултет
на ЮЗУ „Неофит Рилски”, Професионално направление 3.8 „Икономика”,
научна специалност „Финанси, парично обръщение, кредит и застраховки”,
с научен ръководител проф. д-р Ганчо Ганчев и
консултант доц. д-р Преслав Димитров

Тема на дисертационния труд: „ИНВЕСТИЦИОННО КРЕДИТИРАНЕ В ТУРИЗМА”

I. Кратко представяне на докторанта

Авторът на дисертационния труд Мария Калинова е родена на 5.03.1981 г. Средното си образование завършва в Езикова гимназия „Людмил Стоянов”, Благоевград с профил немски език. През периода 1999 – 2004 г. завършва висше образование (ОКС „бакалавър”) в УНСС София, спец. „Икономическа информатика” и в ЮЗУ „Неофит Рилски” Благоевград, спец. „Финанси”. Получава магистърска степен в УНСС София по спец. „Финанси” в периода 2005 – 2006 г. Владее писмено и говоримо английски и немски език на високо равнище.

Богатият професионален опит в банковата сфера на докторант Калинова е спомогнал за реализиране на задълбочено изследване с ясно изразен научно-приложен характер. Изпълняваните отговорности в процеса на професионалното ѝ развитие са спомогнали за много добро обвързване на теоретичните аспекти на дисертационния труд с предложените системи за управление на риска в инвестиционното кредитиране на конкретно туристическо предприятие.

II. Обща оценка на дисертационния труд

За участието си в процедурата по публична защита докторант Мария Калинова е представила следните разработки:

- дисертационен труд в общ обем от 238 стандартни страници;
- автореферат в обем от 42 страници, компютърно набран текст;
- три научни публикации, свързани с темата на дисертационния труд, от които 2 статии и един доклад от научна конференция. Статиите са публикувани през 2015 г. в специализирани реферирани списания („Tourism & Management Studies” и „International Journal of Contemporary Economics and Administrative Sciences”), а докладът е отпечатан през 2012 г. в сборник „Европа на две скорости”, издание на ЮЗУ „Неофит Рилски”.

Представените научни разработки отразяват в достатъчна степен основни части от съдържанието на дисертационния труд като по този начин му придават необходимото ниво на публичност.

Докторант Калинова представя дисертационен труд, посветен на *безспорно актуална* за националната и регионалната конкурентоспособност **тема**, свързана с управлението на риска при инвестиционното кредитиране в туристическите компании. Разработката се отличава с определено *високо научно-методическо и практико-приложно значение*. Изборът ѝ е *много добре мотивиран и обоснован* в контекста на „нарастващата роля на туризма в световната и националната икономика” и „несигурността в резултатите от функционирането на туристическите фирми”, задълбочена от процесите на глобализация и ускорено технологично развитие на индустрията на свободното време и туризма.

В **структурно отношение** дисертационният труд е съставен от четири основни части (глави), които са *много добре балансирани и съответстват на правилно формулираните във въведението изследователски задачи*. **Съдържанието** на дисертационния труд е *логически обвързано и последователно*, което обуславя успешното реализиране на поставената в разработката научна цел. Структурата на текста съответства на определената методическа рамка (алгоритъм) за анализ и оценка при управлението на инвестиционния риск в туристическите компании и обуславя систематичен, подробен и задълбочен анализ. По този начин е доказана и формулираната от автора теза относно управлението на външните и вътрешните за туристическото предприятие рискове при инвестиционното кредитиране и възможностите за ограничаването им „до приемливи за

туристическата фирма нива”. Представената разработка недвусмислено показва добро владение на специфичния терминологичен апарат и научен стил в разглежданата област.

За подготовката на дисертационния труд са използвани значителен брой **информационни източници** на български, руски, английски и немски език. Със *значителния дял на използваната чуждестранна литература* д-т Калинова насочва вниманието към проучване на актуални, международно признати и водещи публикации, свързани с темата на разработката. Информационните източници са *цитирани прецизно*, съобразно изискванията.

III. Оценка на научните и практически резултати и приноси на дисертационния труд

В представения дисертационен труд се открояват следните значими **научни и научно-приложни приноси**:

първо, систематизиране, допълване и обогатяване на теоретичните постановки, свързани с дефинирания предмет на изследване;

второ, формиране на набор от специфични критерии и показатели за измерване, анализ и оценка при управление на инвестиционния риск в туристическите компании;

трето, организиране и провеждане на собствено задълбочено анкетно проучване, в резултат на което са събрани значителни по обем първични данни и информация, цялостно и изчерпателно анализирани и оценени;

четвърто, разработена и внедрена комплексна система за интегрирано управление риска в конкретно туристическо предприятие;

пето, определяне и обстойно анализиране на взаимовръзките между обособените йерархични структури и взаимодействащи си елементи в системата, свързани в избягване и минимизиране на риска в инвестиционното кредитиране.

Посочените научни и научно-приложни приноси в дисертационния труд на д-т Калинова са резултат от **самостоятелна, целенасочена и задълбочена изследователска работа**. Разработката е *цялостно, напълно завършено изследване* по актуален проблем, насочен към подобряване управлението на риска в туристическото предприятие и повишаване на ефективността на управленските решения в тази дейност.

III. Бележки и препоръки

В представения дисертационен труд на д-т Калинова *не откриваме* съществени теоретични, логически, методически и стилови грешки. Допуснати са някои неизбежни за подобен род научни изследвания неточности, подробни описания и др. подобни, които *не намаляват* посочените в становището достойнства и съдържащите се в разработката значими, авторови научни и научно-приложни приноси.

IV. Заключение

Дисертационният труд на тема: „Инвестиционно кредитиране в туризма” представя д-т Мария Костадинова Калинова като *задълбочен и отговорен изследовател*. Това гарантира висока степен на *значимост и съдържателност на постигнатите резултати* в процеса на подготовка на разработката и публикациите към нея. На основата на наличието на основните атрибути за научно изследване, приносния характер на дисертационния труд, доказаното умение за провеждане на самостоятелно и задълбочено научно проучване, считам, че основните изисквания към подобен род разработки са изпълнени. Качествата на представения дисертационен труд ми дават основание за *категорична положителна оценка*. Той отговаря напълно на изискванията на Закона за развитие на академичния състав в Република България, Правилника за неговото прилагане и вътрешните правила на ЮЗУ „Неофит Рилски”. С пълна убеденост, предлагам на научното жури да **присъди на д-т Мария Костадинова Калинова образователната и научната степен „доктор”** в ПН 3.8 „Икономика”, научна специалност „Финанси, парично обръщение, кредит и застраховки”.

гр. Варна

19.06.2015 г.

Член на научното жури:

.....

(доц. д-р Велина Ив. Казанджиева)