

# СТАНОВИЩЕ

от проф. д-р Мариана Матеева Петрова

на дисертационен труд за присъждане на ОНС „доктор“  
в Област на висше образование 3. Социални, стопански и правни науки  
Професионално направление 3.8. Икономика

**Автор: Ардит Хаджия**

**Тема: РОЛЯТА И ЗНАЧЕНИЕТО НА ФИНАНСИТЕ, СЧЕТОВОДСТВОТО И  
ФИНАНСОВАТА МАТЕМАТИКА В КОМПАНИИТЕ**

## 1. Общо описание на представените материали

Становището е изготвено на основание на Заповед №161/ 08.05.2024 г. на Ректора на ВУЗФ проф. д.ю.н Борис Велчев. Представени са следните документи: Автореферат и дисертация за научна степен "доктор"; Резюмета на публикации; Съответствие с национални минимални изисквания; Автобиография.

В допълнение към дисертацията кандидатът представя 3 публикации.

Представените документи отговарят на изискванията и дават възможност за разглеждане и оценка на научните постижения на кандидата.

## 2. Актуалност на тематиката и целесъобразност на поставените цели и задачи

Счетоводните и финансовите отдели са в центъра на всяка организация и отговарят за осигуряването на ефективно финансово управление и финансов контрол, необходими за поддържане на всички бизнес дейности.

**Предмет** на докторската дисертация е да докаже, че финансите са от особено значение за развитието и функционирането на компаниите, счетоводството за изготвяне на подходящи отчети и докладване на ръководството, а финансовата математика за прогнозиране и прогнозиране на бъдещите операции на компании.

Като специален предмет на изследването е да потвърди, че финансите са жизнената сила на една компания, счетоводството е основната система за предоставяне на финансови данни, а финансовата математика е начин за моделиране и проектиране и прогнозиране на бъдещите финансови потоци на компания.

Изследователската цел на докторската дисертация е да се докаже, че:

*Основните цели на финансите в компаниите са да осигурят максимална възвръщаемост* на инвестициите и пазарната стойност на акция, максимизиране на печалбите, максимизиране на рентабилността, максимизиране на ликвидността.

*Целите на счетоводството във всеки бизнес са систематично записване на трансакции, сортиране и анализиране, изготвяне на финансови отчети, оценка на финансовото състояние и подпомагане при вземането на решения с финансови данни и информация за бизнеса.*

Основната хипотеза е, че финансите са наличните пари за харчене за бизнес нужди. Още от момента, в който някой мисли за бизнес идея, трябва да има пари. С разрастването на

бизнеса неизбежно има по-големи призови за повече пари за финансиране на разширяването. Ежедневното управление на бизнеса също се нуждае от пари.

### 3. Познаване на проблема

Авторът е направил обширен, задълбочен и коректен анализ на различните проблеми, засегнати в работата, позволяващ правилни изводи. За подготовката на дисертацията авторът анализира 119 източника на английски език, статистически данни и изходни материали на централните органи и актове на ЕС.

### 4. Методика на изследването

С оглед на поставената цел на работата и проверка на възприетите изследователски хипотези са възприети следните методи на изследване:

- **исторически** – чрез прилагането на този метод възникването и развитието на арбитража като форма на алтернативно разрешаване на спорове се определя исторически.
- **анализ на съдържанието** - чрез прилагането на този метод се анализират резултатите от прилагането на арбитража като форма на алтернативно разрешаване на спорове
- **сравнителен метод (сравнителен)** - с прилагането му се извършва сравнителна оценка на опита в откриването на функционирането на арбитража като форма на алтернативно разрешаване на спорове на национално и международно ниво.
- **статистически метод** – чрез прилагането на този метод се обработват какви са резултатите при прилагането на арбитража като форма за алтернативно разрешаване на спорове.
- **синтез** - с помощта на този метод се комбинират данните, получени с помощта на предишните методи.

Авторът представя резултатите от проведеното изследване и ги интерпретира правилно.

### 6. Характеристика и оценка на дисертационния труд

Дисертационният труд обхваща 155 страници, библиографският списък се състои от 119 литературни единици на английски език.

Изследването има увод, три глави, заключение и библиография.

В първа глава докторанта доказва, че финансите са важни в бизнеса, тъй като позволяват на компаниите да работят без никакви финансови проблеми, като липса на пари, средства за инвестиции, за получаване на дългосрочни печалби и т.н. Бизнесът трябва да вземе предвид своите финанси, за да постигне целите си, от оцеляване до разширяване и укрепване.

Във втора глава докторантът убедително представя счетоводството и неговата жизненоважна роля в управлението на бизнеса, тъй като помага за проследяване на приходите и разходите, гарантира съответствие със законите и предоставя на инвеститорите, ръководството и правителствата количествена финансова информация, която може да се използва при вземането на бизнес решения.

В трета глава “Ролята и значението на финансовата математика във компаниите” се описва приложението на математиката и математическото моделиране за решаване на финансови проблеми.

## **7. Приноси и значимост на разработката за науката и практиката**

В хода на научното изследване са установени следните **научни и практико-приложни приноси**:

1. Подчертава тясната връзка между математиката и финансите, като се подчертае нейното значение за разбирането и прилагането на научните дисциплини в развитието на финансовите операции на компаниите.
2. Посочва, че математическите модели във финансите позволяват използването на мисловни умения заедно с дисциплини като статистика и компютърни науки.
3. Подчертава, че значението на финансовите знания е от решаващо значение в ежедневието и приложението им в бизнеса и счетоводството е безспорно. Прилагането на научните дисциплини математика и финанси предоставя необходимите знания за ефективен контрол на финансите на бизнеса и предоставя големи възможности за създаване на по-голям икономически напредък на компаниите.
4. Научният подход в разбирането на финансовите дейности има ключова роля в реалния живот на бизнеса при вземането на инвестиционни решения за постигане на максимално генериране на бърз растеж и развитие на компаниите.
5. Потвърждава, че сложността на финансовите трансакции трябва да бъде разбрана, за да се включи математиката във финансите.

## **8. Преценка на публикациите по дисертационния труд**

Резултатите от научните изследвания са отразени в 3 публикации, изготвени самостоятелно и публикувани в научно списание на ВУЗФ. Те свидетелстват за дългогодишния и задълбочен научен интерес на докторанта към проблематиката и за това, че изготвеният дисертационен труд е авторски труд.

## **9. Преценка за изпълнение на минималните национални изисквания**

Основавайки се на представените от кандидата документи по конкурса мога да направя обосновавания извод, че **Ардит Хаджия** отговаря на минималните национални изисквания според чл. 26, ал. 2, 3 и 5 на ЗРАСРБ за придобиване на ОНС „доктор“ в професионалното направление 3.8. Икономика.

## **10. Лично участие на докторанта**

Представената дисертация на тема: "РОЛЯТА И ЗНАЧЕНИЕТО НА ФИНАНСОВАТА МАТЕМАТИКА ВЪВ КОМПАНИИТЕ" е резултат от научни изследвания и преследването на поставената цел и изследователските хипотези.

Нямам основание за съмнения относно оригиналността на дисертационния труд и за личния принос на докторанта.

## **11. Автореферат**

Авторефератът на български е в обем от 50 страници и е изготвен съгласно изискванията на ЗРАС и ППЗРАС. Той е издържан в структурно отношение и коректно отразява логиката и последователността на дисертационния труд.

Той демонстрира уменията на **Ардит Хаджия** да синтезира, за да представи своите най-съществени идеи и заключения.

## 12. Критични забележки и препоръки

Критичните ми бележки към представения дисертационен труд на **Ардит Хаджия** са следните:

Необходимост от повече аргументация на доста изложени тези и постановки.

Небалансираност на структурата на дисертационния труд.

Също така, подобен род научни изследвания предполага повече финансов и икономически анализ на данни, статистическа информация, сравнение и съпоставка, изводи, обобщения, модели и оригинални приноси в изследваната проблематика.

## 13. Лични впечатления

Не познавам лично докторанта. Нямаме съвместни публикации и разработки. Впечатленията ми са от дисертационния труд, автореферата и публикациите по дисертацията. Те показват добросъвестен учен с добра теоретична подготовка и доказана способност за независими изследвания.

## 14. Препоръки за бъдещо използване на дисертационните приноси и резултати

Препоръчвам представяне на резултатите и в специализирани международни издания с ИФ/ИР, което ще позволи по-висока видимост на научните резултати и ще създаде условия за по-интензивна цитируемост.

Участието в международни научни конференции и преимуществено публикуване на английски език, ще доведе до по-голяма разпознаваемост в научните среди и популяризиране на научните изследвания.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Дисертационният труд *съдържа научни и приложни резултати* и *отговаря на всички изисквания* на Закона за развитие на академичния състав в Република България (ЗРАСРБ) и Правилника за прилагане на ЗРАСРБ. Представените материали и дисертационни резултати съответстват на специфичните изисквания на Правилника за приемане и обучение на докторанти във Висшето училище по застраховане и финанси.

Дисертационният труд показва, че **Ардит Хаджия притежава** теоретични знания и професионални умения по Професионално направление 3. 8. Икономика, като **демонстрира** качества и умения за самостоятелно провеждане на научни изследвания.

Поради гореизложеното, давам своята *положителна оценка* за проведеното изследване, представено от рецензираните по-горе дисертационен труд, автореферат, постигнати резултати и приноси, и *предлагам на почитаемото научно жури да присъди ОНС „доктор“* на **Ардит Хаджия** в Област на висше образование 3. Социални, стопански и правни науки; Професионално направление 3. 8. Икономика; докторска програма „Финанси, застраховане и осигуряване“.

09.06.2024 г.

Член на НЖ: .....

проф.д-р Мариана Петрова