



СТ А Н О В И Щ Е

От: доц. д-р Станислава Панчева Георгиева, НБУ, научна специалност „Счетоводна отчетност, контрол и анализ на стопанската дейност (Счетоводство)“, професионално направление 3.8 „Икономика“

Относно: дисертационен труд за присъждане на образователната и научна степен „доктор“ по професионално направление 3.8 „Икономика“, докторска програма „Счетоводна отчетност, контрол и анализ на стопанската дейност (Финансов контрол)“ в Университета на национално и световно стопанство (УНСС)

Автор на дисертационния труд: Инна Мариянова Минчева

Тема на дисертационния труд: „Възможности на контрола за ограничаване на корупционните практики в банковата система след влизане на България в Евророната“

Основание за представяне на становището: участие в състава на научното жури по защита на дисертационния труд съгласно Заповед № 617/22.02.2026 г. на Зам.-ректора по НИД на УНСС

1. Информация за дисертанта

Инна Мариянова Минчева се е обучавала в професионално направление 3.8 „Икономика“, докторска програма „Счетоводна отчетност, контрол и анализ на стопанската дейност (Финансов контрол)“ към катедра Финансов контрол, Финансово-счетоводен факултет на УНСС, през периода от 28.02.2019 г. до 28.02.2022 г., съгласно заповед на ректора № 568/21.03.2019 г. Обучението е проведено в редовна форма и е финансирано от държавата.

2. Обща характеристика на представения дисертационен труд

Дисертационният труд е с общ обем от 233 страници и включва увод, четири глави, заключение и библиография. Към него са предвидени пет приложения. В основния текст са включени 26 фигури, а използваната научна литература и нормативна база обхващат 175 източника на кирилица и латиница, което свидетелства за задълбочена научна осведоменост на дисертанта по изследваната проблематика.

Темата на дисертационното изследване се отличава с висока степен на актуалност, научна значимост и сравнително ограничена разработеност в съвременната научна литература. В съответствие с прецизно формулираните обект и предмет на изследване, И. Минчева изследва ролята на контрола като ключов инструмент за ограничаване на корупционните практики в банковата система на Република България в контекста на процеса на присъединяване към Евророната. Особено внимание в рамките на изследването заслужава задълбочения анализ на същностните характеристики на корупционния риск, на

спецификите на банковата система и действащата регулаторна среда, както и на ефективността на съществуващите контролни механизми. Въз основа на този комплексен анализ авторът разработва концептуален модел за усъвършенстване на антикорупционния банков контрол, съобразен с изискванията и принципите на европейската надзорна рамка.

Изложението на научната разработка се характеризира с логическа последователност, яснота и академична издръжаност. Обектът, предметът, целта, задачите и изследователската теза са формулирани прецизно и аргументирано.

3. Оценка на получените научни и научно-приложни резултати

Дисертационният труд се отличава с ясно изградена и концептуално обоснована методологическа рамка, базирана на системен и интердисциплинарен подход. В него успешно са съчетани теоретичен, нормативен и емпиричен анализ, което осигурява висока степен на надеждност на получените резултати.

Дисертантът демонстрира задълбочено познаване и умело прилагане на разнообразни научни методи: документален, нормативен, сравнителен, системен и статистически анализ, както и компаративно изследване на добри практики.

Формулирани са аргументирани и практически значими изводи относно повишаването на ефективността на банковия контрол и ограничаването на корупционния риск в контекста на европейската интеграция. Предложени са също конкретни насоки за усъвършенстване на действащите нормативни, организационни и технологични механизми.

В обобщение може да се приеме, че поставените цели и задачи в дисертационния труд са изпълнени, а изследователската теза е убедително доказана.

4. Оценка на научните и научно-приложни приноси

Научните приноси, формулирани в дисертационния труд (седем на брой), са ясно открити, логически аргументирани и адекватно отразяват постигнатите резултати. Те притежават както теоретико-методологичен, така и практико-приложен характер.

Част от тях са свързани със систематизиране, доразвиване и обогатяване на съществуващи научни концепции в областта на контрола и управлението на корупционния риск в банковия сектор. Други имат подчертано приложна насоченост и се изразяват в разработването на модели и практически насоки за усъвършенстване на контролните механизми.

В този смисъл те разширяват научното познание и притежават потенциал за ефективно внедряване в условията на европейска надзорна интеграция.

5. Оценка на публикациите по дисертацията

Основни резултати от изследването са апробирани чрез три научни публикации, две от които са на английски език. Това свидетелства за стремеж към интернационализация на научните постижения и създава предпоставки за

тяхното по-широко научно разпространение. Налице е потенциал за последваща публикационна активност.

6. Оценка на автореферата

Авторефератът е разработен в обем от 40 страници и отговаря на всички изисквания към този вид научен труд. В него коректно, ясно и синтезирано са представени структурата, основните постановки и резултатите от дисертационното изследване.

7. Критични бележки, препоръки и въпроси

Наред с безспорните достойнства на дисертационния труд, се открояват и някои технически и структурни слабости: липса на номерация на използваната литература, пропуски в оформлението на приложенията и непълнота в уводната част, изразяваща се в отсъствие на ясно формулирани методи, ограничения и изследователски хипотези.

Към докторантката може да бъде отправен следният въпрос с дискуссионен характер: До каква степен тя счита, че предложените в дисертационния труд мерки биха довели до устойчиво и дългосрочно ограничаване на корупционните практики в банковата система след присъединяването на България към Евроразоната, предвид динамичния характер на регулаторната среда и финансовите иновации?

Заклучение

Дисертационният труд на Инна Мариянова Минчева представлява завършено, самостоятелно и значимо научно изследване, съдържащо задълбочени анализи, обосновани изводи, практически приложими решения и концептуален модел с приносен характер.

С оглед на изложеното, както и на пълното съответствие на разработката с изискванията на Закона за развитие на академичния състав в Република България, Правилника за неговото прилагане и вътрешните нормативни актове на УНСС, давам своята положителна оценка и убедено подкрепям присъждането на образователната и научна степен „доктор“ на Инна Мариянова Минчева в професионално направление 3.8 „Икономика“, по научна специалност „Счетоводна отчетност, контрол и анализ на стопанската дейност (Финансов контрол)“, за дисертационния труд на тема: „Възможности на контрола за ограничаване на корупционните практики в банковата система след влизане на България в Евроразоната“.

23 април 2026г.
гр. София

Подпис:
/доц. д-р Станислава П. Георгиева/



UNIVERSITY OF NATIONAL AND WORLD ECONOMY

STATEMENT

From: Assoc. Prof. Stanislava Pancheva Georgieva, PhD, New Bulgarian University, scientific specialty: Accounting, Control and Analysis of Economic Activity (Accounting), professional field 3.8 "Economics"

Regarding: Doctoral dissertation for the award of the educational and scientific degree "Doctor" in professional field 3.8 "Economics", doctoral program "Accounting, Control and Analysis of Economic Activity (Financial Control)" at the University of National and World Economy (UNWE)

Author of the doctoral dissertation: Inna Marianova Mincheva

Title of the doctoral dissertation: "Possibilities of Control for Limiting Corruption Practices in the Banking System after Bulgaria's Accession to the Eurozone"

Grounds for submitting this statement: Participation as a member of the scientific jury for the public defense of the doctoral dissertation, pursuant to Order No. 617/22.02.2026 issued by the Vice-Rector for Research of the UNWE.

1. Information about the PhD candidate

Inna Marianova Mincheva pursued her doctoral studies in professional field 3.8 "Economics", doctoral program "Accounting, Control and Analysis of Economic Activity (Financial Control)" at the Department of Financial Control, Faculty of Finance and Accounting, UNWE, during the period from 28 February 2019 to 28 February 2022, in accordance with Rector's Order No. 568/21.03.2019. The doctoral training was conducted in a full-time form and was state-funded.

2. General characteristics of the dissertation

The dissertation comprises a total of 233 pages and includes an introduction, four chapters, a conclusion, and a bibliography, along with five appendices. The main text contains 26 figures, while the cited scientific literature and regulatory sources encompass 175 references in both Cyrillic and Latin, demonstrating the doctoral candidate's extensive familiarity with the research domain.

The topic of the dissertation is characterized by a high degree of relevance and scientific significance, as well as relatively limited coverage in contemporary academic

literature. In accordance with the clearly defined object and subject of the research, the candidate examines the role of control as a key instrument for limiting corruption practices in the banking system of the Republic of Bulgaria in the context of the country's accession to the Eurozone.

Particular attention is devoted to the in-depth analysis of the essential characteristics of corruption risk, the specific features of the banking system, the existing regulatory environment, and the effectiveness of current control mechanisms. On the basis of this comprehensive analysis, the author develops a conceptual model for enhancing anti-corruption control in the banking sector, aligned with the principles and requirements of the European supervisory framework.

The dissertation is characterized by logical coherence, clarity, and academic rigor. The object, subject, aim, objectives, and research thesis are formulated precisely and convincingly.

3. Assessment of scientific and applied results

The dissertation is distinguished by a well-structured and conceptually robust methodological framework grounded in a systemic and interdisciplinary approach. It effectively integrates theoretical, regulatory, and empirical analyses, thereby ensuring a high degree of reliability of the results obtained.

The doctoral candidate demonstrates in-depth knowledge and proficient application of a range of scientific methods, including documentary, regulatory, comparative, systemic, and statistical analyses, as well as comparative examination of best practices.

Substantiated and practically relevant conclusions have been drawn regarding the enhancement of the effectiveness of banking control and the reduction of corruption risk within the context of European integration. In addition, specific recommendations are proposed for improving existing regulatory, organizational, and technological mechanisms.

In summary, the objectives of the dissertation have been successfully achieved, and the research thesis has been convincingly substantiated.

4. Assessment of scientific and applied contributions

The scientific contributions presented in the dissertation (seven in total) are clearly articulated, logically substantiated, and adequately reflect the achieved results. They exhibit both theoretical and methodological significance, as well as practical applicability.

Some contributions relate to the systematization, further development, and enrichment of existing scientific concepts in the field of control and management of corruption risk in the banking sector. Others have a distinctly applied focus and are reflected in the development of models and practical guidelines for improving control mechanisms.

In this respect, the contributions expand existing knowledge and demonstrate potential for effective implementation within the framework of European supervisory integration.

5. Assessment of publications related to the dissertation

The main results of the research have been disseminated through three scientific publications, two of which are in English. This reflects a clear commitment to the internationalization of research outcomes and creates conditions for their broader academic dissemination. There is also potential for further publication activity.

6. Assessment of the abstract

The abstract comprises 40 pages and fully meets the requirements for this type of academic work. It presents the structure, main arguments, and key results of the dissertation in a clear, accurate, and concise manner.

7. Critical remarks and recommendations

Alongside its notable merits, the dissertation reveals certain technical and structural shortcomings, including the lack of numbering in the bibliography, minor inconsistencies in the formatting of the appendices, and some incompleteness in the introductory section, particularly the absence of clearly defined research methods, limitations, and hypotheses.

The following discussion-oriented question may be addressed to the doctoral candidate:

To what extent does the candidate consider that the measures proposed in the dissertation would result in a sustainable, long-term reduction in corruption practices within the banking system following Bulgaria's accession to the Eurozone, given the dynamic nature of the regulatory environment and financial innovation?

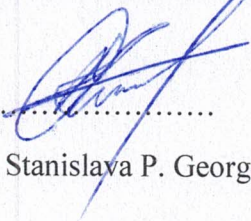
Conclusion

The dissertation by Inna Marianova Mincheva constitutes an original, independent, and significant scholarly contribution, containing in-depth analyses, well-founded conclusions, practically applicable solutions, and a conceptual model of contributory value.

In view of the above, and considering the full compliance of the dissertation with the requirements of the Law on the Development of the Academic Staff in the Republic of Bulgaria, its Implementing Regulations, and the internal regulations of UNWE, I hereby express my positive assessment and strongly support the awarding of the educational and scientific degree "Doctor" to Inna Marianova Mincheva in professional field 3.8 "Economics", scientific specialty: Accounting, Control and Analysis of Economic Activity (Financial Control), for the dissertation entitled "Possibilities of Control for Limiting Corruption Practices in the Banking System after Bulgaria's Accession to the Eurozone".

23 April 2026

Sofia

Signature: 

/Assoc. Prof. Stanislava P. Georgieva, PhD/