

СТАНОВИЩЕ

от д-р Джеймс Бориславов Йоловски, доцент в Университета по застраховане и финанси, „Бюджетно управление и иновативни бюджетни методики“

на материалите, представени за участие в конкурс за заемане на академичната длъжност **‘доцент‘** на **Университета по застраховане и финанси**

по област на висше образование 3. Социални стопански и правни науки
професионално направление 3.8. *Икономика*

научна специалност Финанси, парично обращение, кредит и застраховане

В конкурса за ‘доцент‘, обявен в Държавен вестник, бр. 55 от 08.07.2025 г. и в интернет страница на Университета по застраховане и финанси, участва д-р Пламен Иванов като единствен кандидат.

1. Общо представяне на процедурата и кандидата

Със заповед № 650 от 22.12.2025 г. на Ректора на Университета по застраховане и финанси – чл. кор. проф. д. ю. н. Борис Велчев, съм определен за член на научното жури на конкурс за заемане на академичната длъжност ‘доцент в УЗФ по област на висше образование 3. Социални стопански и правни науки, професионално направление 3.8. Икономика, научна специалност Финанси, парично обращение, кредит и застраховане. За участие в обявения конкурс е подал документи единствен кандидат д-р Пламен Иванов.

Представеният от д-р Пламен Иванов комплект материали е в съответствие с Правилника за развитие на академичния състав на УЗФ и включва следните документи:

- Молба до Ректора на УЗФ за участие в конкурса
- Автобиография
- Диплома за ОНС „доктор“ и към нея удостоверение от НАЦИД
- Резюме на хабилитационен труд
- Списък с публикации
- Резюмета на публикациите
- Пълни текстове на всички трудове, с които се участва в конкурса
- Справка за изпълнение на наукометричните показатели

- Справка за допълнителни показатели
- Справка за цитирания
- Справка с реализирани приноси
- Удостоверение за стаж
- Свидетелство за съдимост

Комплектът от документи и добре организиран, което позволява лесна, точна и задълбочена проверка на всички приложения. От приложената автобиография е видно, че д-р Пламен Иванов започва своята преподавателска дейност още през 2016 г. първоначално като гост-лектор в Университета на Портсмут, а впоследствие продължава в други висши учебни заведения във Великобритания. Докторска степен придобива през 2019 г. в Университета на Саутхемптън. Междувременно заема и множество длъжности в частния сектор – директор на Асоциацията за изследване на банковия сектор и икономиката, старши икономист и др. Член е на различни професионални общности, участвал е в множество конференции и проекти, участва в редакционни колегии. Има значителен международен опит.

Преките ми лични впечатления от кандидата са ограничени, но са изцяло положителни. Те се потвърждават изцяло от предоставените в конкурса документи.

2. Обща характеристика на дейността на кандидата

Видно от приложените документи д-р Пламен Иванов притежава приблизително 10 години опит като преподавател. Той води широк кръг от курсове в сферата на банкирането и на икономиката: Международен финансов мениджмънт, Финансови технологии, Поведенческа икономика, Критична икономика, Критични въпроси в банкирането, Местно банкиране и световната финансова система, Банков регулаторен режим, Финансов мениджмънт за неспециалности, Дигитални финанси, Анализ на данни, Изследователски методи, Етика и устойчивост в банкирането, Устойчива икономика, Основи на банкирането и др.

Кандидатът д-р Пламен Иванов е приложил общо 9 публикувани научни труда за участие в конкурса, от които 1 монография (хабилитационен труд), 1 монография, която не е представена като хабилитационен труд, 1 книга на база на дисертационен труд, 4 статии и доклади, публикувани в научни издания, реферирани и индексирани в световноизвестни бази данни с научна информация (от които 3 в съавторство), и 2 Статии и доклади, публикувани в нереферирани списания с научно рецензиране или публикувани в редактирани колективни томовете (от които и двете в съавторство). Една-единствена публикация е на български език, а всички останали са на английски език.

По отношение на научната продукция (групи А, В и Г) кандидатът преизпълнява изискванията на ППЗРАСРБ, а именно – 50 точки от дисертационен труд за придобиване на ОНС „доктор“, 100 точки за хабилитационен труд, и 260 точки за други публикации.

По отношение на цитиранията (група Д) д-р Плавен Иванов преизпълнява значително минималните изисквания с отчетени 80 точки при изискуеми 50. Видно е, че кандидатът е разпознаваем – както в национален, така и в международен план.

Основният хабилитационен труд (на английски език) е озаглавен Money Matters: The Power of Banking Structures and Credit in Economic Growth. Познавам труда, тъй като съм един от рецензентите му, а също и във връзка с обсъждането му в катедра „Финанси и застраховане“ на УЗФ. При този процес кандидатът отрази в достатъчна степен изразените от рецензентите коментари, забележки и препоръки.

Трудът е посветен на актуална и недостатъчно изследвана тематика. Най-общо той разглежда приносът на малките спестовни банки и кооперативните банки за подкрепата на малките и средните предприятия, респективно – на икономическия растеж. От своя страна, това е фактор за повишаване на стандарта на живот както в България, така и в други посткомунистически държави. Трудът е с общ обем от 210 стр. и се състои от шест глави, като първата представлява своеобразно въведение, а шестата – своеобразно заключение с препоръки, както и библиография, съдържаща 478 източника. Основният текст (от предговор до заключение) се равнява на 168 печатни страници.

Първата глава практически представлява уводната част, в която е представена методологичната рамка, а именно – актуалността и значимостта на изследването, предмета и обекта, структурата на изследването, както и приносите. Като цяло изложението е ясно, добре структурирано и с подходящи логически преходи. Втора глава също започва със самостоятелно въведение. В нея то има теоретичен характер и акцентира върху икономическия растеж и кредитът като фактор за неговата реализация. Тя започва с коментар на възгледите на Шумпетер и Кейнс и стига до наши дни. Представени са и възгледите на Вернер, а именно – че качеството и целта на банковите кредити всъщност стоят в основата на флукуациите в икономическия растеж. Главата преминава към научно-емпиричен характер с коментар и изследване на финансирането на малките и средните предприятия в Обединеното кралство, в Германия и в България. Трета глава поставя основа за коментар на нова макроикономическа парадигма – нова количествена теория за десегрегиран кредит. Като основа за нея са разгледани и са аргументирани различни критики към динамичния стохастичен модел на общото равновесие и класическата количествена теория за парите. Представен е възгледът на Вернер, че общата формула за количествената теория на парите не разграничава кредита,

който генерира БВП, и този, който се използва за финансови трансакции. Главата завършва с четири основни допускания, които са аргументирани с емпирични данни в последващото изложение. Четвърта глава представя методологията на емпиричното изследване, включително използваните методи за събирането на вторичните данни от трите държави – Обединеното кралство, Германия и България, и рамката за анализа вкл. ограниченията. Пета глава представлява подробно изследване на съвременните банковите сектори и техните структури в България, Германия и Обединеното кралство. Подборът на държави е интересен, доколкото банковият сектор във всяка от тях има уникални характеристики. Шестата глава съдържа препоръки за политики и изводи.

Като цяло изследването отговаря на изискванията за хабилитационен труд. Някои единични виждания на автора не съответстват напълно на моите лични разбирания. Въпреки това те са достатъчно обосновани в монографичния труд. По тази причина не бих могъл да приема, че това обстоятелство има отношение към достойнствата на предложеното научно изследване.

Пламен Иванов е приложил справка с общо 38 приноса. Приемам ги и считам, че те са лично дело на кандидата. Считам, че в научната продукция могат да се открият и други. Въпреки това бих препоръчал окрупняването им. При статиите и докладите например са посочени по 3, като обикновено публикациите от този тип съдържат 1-2 по-съществени приноса. При книгите са посочени по 7, като традиционно се приемат около 4-5 – особено спрямо обема на конкретните разработки.

В обобщение, приемам, че д-р Пламен Иванов напълно изпълнява всички качествени и количествени изисквания, установени в приложимите разпоредби. Той е реализирал значими приноси с научен и приложен характер и е разпознаваем в научните среди. Не съм установил плагиатство по законоустановения ред.

3. Критични забележки и препоръки

Нямам критични забележки, извън гореизложените. Бих препоръчал на д-р Пламен Иванов да продължава изключително активната си публикационна дейност както на национално, така и на световно ниво. Би могъл да реализира и повече самостоятелни публикации, както и такива на български език.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Документите и материалите, представени от д-р Пламен Иванов отговарят на изискванията на Закона за развитие на академичния състав в Република България (ЗРАСРБ), Правилника за прилагане на ЗРАСРБ и съответния Правилник на УЗФ.

Кандидатът в конкурса е представил значителен брой научни трудове. В работите му се откриват оригинални научни и приложни приноси, които са получили признание. Представителна част от тях са публикувани в издания в международен план. Теоретичните разработки имат практическа приложимост, като част от тях са пряко ориентирани към учебната работа. Научната и преподавателската квалификация на д-р Пламен Иванов е несъмнена. Постигнатите от д-р Пламен Иванов резултати в учебната и научно-изследователската дейност, напълно съответстват на Правилника на УЗФ за приложение на ЗРАСРБ.

След запознаване с представените в конкурса материали и научни трудове, анализ на тяхната значимост и съдържащи се в тях научни, научно-приложни и приложни приноси, намирам за основателно да дам своята положителна оценка и да препоръчам на Научното жури да изготви доклад-предложение до Академичния съвет за избор на д-р Пламен Иванов на академичната длъжност 'доцент' в УЗФ по професионално направление 3.8 Икономика.

05.02.2026 г.

Изготвил становището:

доц. д-р Джеймс Йоловски