

**СТАНОВИЩЕ**  
**върху дисертационен труд**  
**за придобиване на образователна и научна степен „доктор“**

**Изготвил становището:** доцент д-р Николай Пенев Иванов,

Тракийски университет – Стара Загора, Стопански факултет, катедра „Икономика“; Научна област 3. Социални, стопански и правни науки; в професионално направление: 3.8. Икономика; научна специалност: „Счетоводна отчетност, контрол и анализ на стопанската дейност“; определен съгласно Заповед № 1371 от 22.12.2025 г. на Ректора на Стопанска академия „Д. А. Ценов“ – Свищов за член на научното жури.

**Автор на дисертационния труд:** докторант Захарина Руменова Томова, Стопанска академия „Д. А. Ценов“ – Свищов, факултет „Финанси“, катедра „Финанси и кредит“; Научна област 3. Социални, стопански и правни науки; в професионално направление: 3.8. Икономика; научна специалност: „Финанси, парично обръщение, кредит и застраховка“ (Финанси).

**Тема на дисертационния труд:** „Финансово управление и проектни измерения на фолклорните фестивали като специални туристически събития“

**I. Общо представяне на дисертационния труд**

Предоставеният за оценка дисертационен труд на докторант Захарина Руменова Томова на тема „Финансово управление и проектни измерения на фолклорните фестивали като специални туристически събития“ е логически обвързано, задълбочено и широкообхватно научно изследване.

*Актуалността* на темата се обуславя от нарастващата социално-икономическа значимост на туристическата сфера от бързите темпове на отраслов растеж, както и от необходимостта от активизиране на управленските дейности за решаване на проблемите в развитието на туристическата сфера.

Дисертацията е представена в *общ обем от 217 стандартни машинописни страници*. Дисертацията е структурирана, от въведение, три глави, заключение, списък на използваните таблици и фигури и списък на използваните литературни източници. Дисертацията съдържа 4 таблици и 12 фигури. Добавени са 4 приложения.

*Предмет на изследването в дисертационния труд* е съвкупността от организационно-икономически и управленски отношения, които осигуряват

устойчивото развитие на туризма и на туристическите територии. *Обект* на дисертационния труд са фолклорните фестивали като специални туристически събития.

*Изследователската теза* засяга, фолклорните фестивали, разглеждани като специално туристическо събитие, чието ефективно проектно и финансово управление ги трансформира в устойчив модел за стимулиране и въздействие върху местната икономика.

*Целта на дисертационния труд* е да се изследва финансовото управление и проектните измерения на фолклорните фестивали като специални туристически събития. *Задачите* са правилно формулирани и изпълнени акуратно.

*Изследването е добре балансирано в структурно отношение.* Дисертационният труд е стандартно изграден, което позволява с необходимата логическа последователност да се изследват засяганите проблеми, като вниманието на читателя се задържа умело върху текста.

*Използваната литература*, която е проучена от докторанта в процеса на изследване се състои от 121 заглавия, на кирилица и на латиница, включително Интернет страници. Последните констатации са свидетелство за задълбочената осведоменост на автора с изследванията по темата, както от български, така и от чуждестранни автори. Източниците отговарят на тематичната насоченост, използвани са добросъвестно и са цитирани по възприетия ред.

*Приложенията*, подкрепят и илюстрират констатациите на автора, като са предпоставка за формулирането на съществени изводи и препоръки за усъвършенстване управлението в туризма.

Изследваният *проблем*, с *неговите цел, обект, предмет, задачи, теза и постигнатите резултати, формулираните изводи и препоръки*, са заявка за лесна *практическа приложимост в реална бизнес среда* на апробираните от автора стратегии и тактики за управление на туристическите събития.

## **II. Преценка на формата и съдържанието на дисертационния труд**

Задълбоченият анализ на дисертационния труд позволява да се заключи, че изследване на подобна *тематика е актуална* във времето, поради непостоянството на пазарната конюнктура, потребителските изисквания към стоки, услуги, обслужване и др., като всичко това поражда необходимост от преосмисляне на управленското отношение към туристическите събития в България.

*Избраната тема е дисертационна и позволява да се направят аргументирани изводи, предложения и да бъдат формулирани приноси аспекти.*

*Езикът и стилът на изложението в дисертационния труд са на много добро равнище. Не се установяват повторения и отклонения в изложението. Трудът е прецизно структуриран. Налице е съразмерност на отделните му части. Научният инструментариум е подходящ за конкретната проблематика и позволява да се правят аргументирани изводи.*

*Използваните литературни източници са акуратно цитирани в съответствие с изискванията. Не са установени съществени отклонения от нормите на научната и професионална етика.*

*Представеният автореферат в размер на 34 страници, представя пълно и точно съдържанието на дисертационния труд. Написан е на ясен, разбираем и издържан в научно отношение стил, като отразява основните моменти в дисертацията и дава ясна представа за постигнатото от докторанта.*

*Публикациите, обвързани с дисертацията са разработени самостоятелно, като техният общ брой е 3.*

### **III. Научни и научно-приложни приноси на дисертационния труд.**

В дисертационния труд се съдържат множество положителни страни и постижения на автора, които могат да бъдат характеризирани като *приноси за теорията и практиката*. Научните постижения на автора се открояват с оригиналност, практическа приложимост и като средство за нарастване ефективността на мениджмънта на туристическата дейност. По-съществените от *научните и приложните приноси са добре формулирани:*

1. Създаден и приложен е анкетен инструментариум за изследване на социално-икономическите и културните ефекти на фолклорните фестивали. Изградена е надеждна база данни за оценка на нагласите на участници във фестивали.

2. Разработени са и приложени модели за анализ и прогнозиране на фестивалните процеси чрез статистически и икономико-математически методи, включително тестове за доказване на хипотези, непараметрични проверки и логистично моделиране.

3. Предложена е технология за създаване и прилагане на мониторинг на устойчивото развитие на туризма в туристическите дестинации, която отчита глобалните критерии за устойчиво развитие на туризма, препоръчани от Световната организация на туризма.

### **IV. Критични бележки, мнения и препоръки.**

Въпреки спецификата на изследователската дейност, която се свързва с относителна индивидуалност, самостоятелност, считам, че *засилването на екипната научно-изследователска дейност* на докторантката в бъдеще, ще е от полза не само за нея, но и за останалите учени, с които ще работи. Лично не познавам докторантката, но предходното мнение е базирано на авторовите публикации, които са изцяло самостоятелни.

С увереност може да се предположи, че постигнатите резултати от докторантката са приложими и при дейността на други фестивални събития. Последното може да бъде потвърдено в бъдещата ѝ работа, чрез апробиране на предложенията ѝ в други фестивали.

Цялостният прочит на предоставените материали, *не провокира въпроси.*

Посочените забележки, препоръки, както и изложените оценки в настоящото становище не намаляват по никакъв начин стойността на анализирания материал, а следва да се възприемат като препоръки в бъдещото развитие.

#### **V. Обобщена оценка на дисертационния труд и заключение.**

Въз основа на направения задълбочен анализ на разработения дисертационен труд, с увереност може да се твърди, че той е научна разработка със значими теоретически и практически постижения. Приносните моменти, научните достойнства и съдържанието на дисертационния труд представя в положителна светлина автора и неговите резултати.

Изследователските задачи са успешно изпълнени, а поставената основна цел е постигната. Научните и научно-приложните приноси в дисертационния труд обогатяват научното знание и подпомагат практиката.

Представени ми материали за изготвянето на настоящото становище, отговарят на ЗРАСРБ, ППЗРАСРБ и Правилника за неговото приложение в Стопанска академия „Димитър А. Ценов“ – Свищов.

*Поради това си позволявам, напълно убедено и обективно, да дам положителната си оценка и предлагам на уважаемите членовете на Научното жури да присъдят образователната и научна степен “Доктор” по докторска програма „Финанси, парично обръщение, кредит и застраховка“ (Финанси) на докторант Захарина Руменова Томова.*

06.02.2026 г.

Гр. Ст. Загора

Изготвил становището:.....

(доц. д-р Николай Пенев)