

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.106
(профиль научной специальности «Аудит и контроль.
Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»),
д.э.н., проф. Бычковой Светланы Михайловны на диссертацию
Максутовой Алены Андреевны на тему
«Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными
операциями в коммерческих банках»
на соискание ученой степени кандидата экономических наук
по специальности 08.00.12 - «Бухгалтерский учет, статистика»
(профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»)

Максутова Алена Андреевна представила диссертацию на тему: «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» на соискание учёной степени кандидата экономических наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»).

Содержание диссертации полностью соответствует Паспорту научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки) (п. 3.2. «Теоретические и методологические основы и целевые установки аудита, контроля и ревизии», п. 3.8. «Регулирование и стандартизация правил ведения аудита, контроля и ревизии»).

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1) Соискатель учёной степени Максутова Алена Андреевна предложила научные положения, которые сводятся к совершенствованию теоретических и инструментально-методических подходов к управлению риском отмывания незаконно полученных доходов.

2) Соискатель учёной степени Максутова Алена Андреевна ввела в научный оборот следующие новые научные результаты:

- на основании анализа нормативных актов в сфере ПОД/ФТ сформулировано авторское определение сомнительной операции и предложена классификация сомнительных транзитных операций, проводимых через банковский сектор

экономики, что предоставляет возможность использования предложенного понятийного аппарата в контексте формирования методики управления риском отмывания незаконно полученных доходов (с. 22; 56-57);

- определены основные причины возникновения риска отмывания незаконно полученных доходов и обосновано использование информации о риске легализации незаконно полученных доходов при оценке кредитоспособности заемщика (с. 68-69; 107-108);

- на основании анализа кредитного портфеля коммерческих банков выделен дополнительный признак высокой вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, позволяющий повысить эффективность управления риском отмывания незаконно полученных доходов (с. 113-118);

- выделены факторы, оказывающие влияние на оценку риска отмывания незаконно полученных доходов, а также разработана шкала оценки уровня такого риска для управления им в рамках совершения кредитных операций (с. 122-123);

- разработана методика по управлению риском отмывания незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц, позволяющая минимизировать финансовые потери от реализации такого риска (с. 94; 119-127).

3) Диссертация Максutowой Алены Андреевны на тему «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» обладает внутренним единством, основанном на использовании в качестве теоретико-методологической базы исследования научных трудов российских и зарубежных ученых. Обоснованность положений и выводов диссертации подтверждена следующими аргументами: сопоставимостью авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике отечественными и зарубежными авторами, использованием общенаучных методов познания: анализ, синтез, классификация, систематизация, обобщения, дедукция и индукция, сравнения, а также частных методов: экспертных оценок, наблюдения, изучения документов, метода «галстук-бабочка».

4) Теоретическая значимость исследования заключается в развитии теоретических подходов по управлению риском легализации незаконно полученных доходов: оценке и применения методов по его минимизации, а также

снижении возникновения просроченной задолженности по ссудам юридических лиц перед коммерческими банками.

5) Предметом исследования являются теоретические и методические вопросы проведения сомнительных операций через банковский сектор экономики Российской Федерации и управления риском легализации незаконно полученных доходов

6) Достоверность проведенного исследования заключается в: соответствии законодательным и нормативным актам Российской Федерации, международным стандартам в области банковского регулирования и контроля; использовании данных официального статистического учета; применении в качестве основы полученных результатов научные труды отечественных и зарубежных авторов в области банковского контроля, бухгалтерского учета и экономического анализа; использовании фактических данных коммерческих организаций и Банка России; применении общих методов научного познания.

7) Результаты исследования используются в практической работе подразделения Банка ВТБ (ПАО) при оценке кредитоспособности заемщиков-юридических лиц используется информация о риске легализации незаконно полученных доходов в рамках использования банком процедур внутреннего контроля для повышения информативности при выдаче кредитов. По материалам исследования используется предложенный признак вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, позволяющий повысить эффективности управления риском легализации незаконно полученных доходов при оценке кредитоспособности заемщиков - организаций оптовой торговли. Внедрены методические рекомендации по управлению и оценке риска легализации незаконно полученных доходов. Материалы диссертации используются в преподавании учебной дисциплины «Стандартизация контроля и аудита» Департаментом учета, анализа и аудита Финансового университета. Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

8) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Максutowой Алены Андреевны в науку, который выразился в четкой формулировке актуальности темы исследования, степени научной разработанности темы исследования; установлении

объекта исследования, предмета исследования, области исследования, целей и задач исследования; разработке теоретической основы диссертационного исследования; определении информационной база исследования; в обосновании научной новизны исследования и положений, выносимых на защиту, теоретической и практической значимости исследования, степени достоверности и апробации результатов исследования.

9) Материалы, заимствованные и использованные Максutowой Аленой Андреевной из чужих текстов, но принадлежащие другим авторам, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источников заимствования.

10) Основные положения исследования отражены в 6 научных публикациях общим объемом 3,86 п.л. (авторский объем - 3,54 п.л.), в том числе в 5 работах общим объемом 3,66 п.л. (авторским объемом 3,34 п.л.), опубликованных в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Все публикации по теме диссертации.

11) Соискатель учёной степени Максutowа Алена Андреевна в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как квалифицированный исследователь, способный четко поставить и разработать научную проблему, изучить систему банковского контроля банков в области противодействия легализации незаконно полученных доходов.

12) Заявленная автором научная новизна исследования заключается в разработке теоретико-методического инструментария по контролю за проведением сомнительных операций через банковский сектор экономики и методики по управлению риском отмывания незаконно полученных доходов.

13) качестве замечаний к автору можно представить следующие:

- на рис 24 «Взаимодействие сотрудников Банка в процессе изменения оценки уровня риска клиента, находящегося на обслуживании» на стр. 69 нечётко отражена суть операций, представленных на самом рисунке;

- на рис 25 «Методы управления риском легализации незаконно полученных доходов» на стр. 71 не объяснена логика порядка очередности представленных методов.

14) Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует заявленной научной специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности») и может быть допущена к защите.

Профессор кафедры бухгалтерского учета
и аудита факультета экономики
и организации в АПК
ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский
государственный аграрный университет»,
доктор экономических наук
(08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика),
профессор, Заслуженный работник
высшей школы РФ

Бычкова
Светлана
Михайловна

«13» октября 2020 г.

Контактная информация:

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный аграрный университет»
Кафедра бухгалтерского учета и аудита,
д.э.н., профессор
Заслуженный работник высшей школы РФ
Бычкова Светлана Михайловна
Адрес: 196601, г. Санкт-Петербург, г. Пушкин,
Петербургское шоссе дом 2, каб.2219
Эл. почта kafedra_ek_analiza_spbgau@mail.ru

Подпись С.М.Бычковой заверяю.

Проректор по научной,
инновационной
и международной работе

д-р с-х наук, доц. Н.А.Цыганова

