

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.106, д.э.н., профессора Герасимовой Елены Борисовны (профиль научной специальности – Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности) на диссертацию **Максутовой Алены Андреевны** на тему *«Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках»*, представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (профиль научной специальности – 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 ученой 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) (3.2. «Теоретические и методологические основы и целевые установки аудита, контроля и ревизии», 3.8. «Регулирование и стандартизация правил ведения аудита, контроля и ревизии»).

Полагаю возможным допустить соискателя ученой степени к защите диссертации.

Отмечаю следующее:

1) Соискатель учёной степени МаксUTOва Алена Андреевна предложила значимые для науки и практики новые научно обоснованные инструменты, обеспечивающие повышение эффективности контрольной и аудиторской деятельности в коммерческих банках. Данные результаты имеют существенное значение для повышения степени доверия инвесторов к результатам аудита финансовой отчетности коммерческих банков, снижения рисков принимаемых инвестиционных решений в банковской сфере.

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

в области теории:

- представлено авторское определение сомнительной операции и предложена классификация сомнительных транзитных операций, проводимых через банковский сектор; выявлены причины возникновения риска отмыывания незаконно полученных доходов, обосновано включение информации о риске легализации незаконно полученных доходов в методику оценки кредитоспособности заемщика; проведена классификация факторов риска отмыывания незаконно полученных доходов;

в области практического применения полученных результатов:

- разработана шкала оценки уровня риска отмыывания незаконно полученных доходов для управления им в процессе осуществления кредитных операций; предложена методика контроля и управления риском отмыывания незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц, позволяющая минимизировать финансовые потери банка.

3) Диссертация «*Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках*» обладает внутренним единством, исследование основано на применении

общенаучных принципов исследования, предполагающих комплексный и системный подход к изучению экономических явлений и процессов. Кроме того, при проведении исследования использовались следующие методы познания: диалектический метод познания социально-экономических явлений, анализ, синтез, дедукция, классификация, наблюдение, детализация, сравнение, группировка.

4) Теоретическая и методологическая основа работы – это исследования отечественных ученых, нормативные документы, которые регламентируют развитие поставленной в исследовании проблемы.

5) Обоснованность положений и выводов диссертации *«Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках»* подтверждена их теоретической и практической значимостью.

Теоретическая значимость исследования заключается в развитии теоретических подходов по управлению риском легализации незаконно полученных доходов: оценке и применению методов по его минимизации, а также снижению возникновения просроченной задолженности по ссудам юридических лиц перед коммерческими банками.

Практическая значимость исследования заключается в использовании дополнительного признака вовлеченности в проведение сомнительных операций для снижения возникновения риска легализации незаконно полученных доходов, применении методики управления таким риском для снижения потерь кредитными организациями при его реализации.

Исследование обладает ярко выраженной практической значимостью, отражает опыт работы соискателя по выбранному направлению, между тем *работа выиграла бы, если бы обзор теоретических положений был представлен более широко, с*

вовлечением наиболее актуальных работ, в том числе зарубежных.

6) Результаты диссертации *«Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках»* и научные разработки автора внедрены в практику работы подразделения Банка ВТБ (ПАО). В частности, в банке 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; в банке 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.

7) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Максutowой Алены Андреевны в науку, который выразился:

- в самостоятельном планировании целей, задач, формулировании темы, предмета исследования;

- в непосредственном участии автора диссертации в анализе и обобщении информации по теме диссертации в доступном научном обороте, сборе эмпирических данных, их статистической обработке, апробации результатов диссертации;

- личной подготовке основных публикаций по выполненной работе и выступлении с докладами на научных конференциях.

8) Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Максutowой Аленой Андреевной из чужих текстов, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источников заимствования.

9) Основные научные результаты диссертации опубликованы в 6

изданиях общим объемом 3,86 п.л. (авторский объем - 3,54 п.л.), из них 5 работ общим объемом 3,66 п.л. (авторским объемом 3,34 п.л.) опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

10) Соискатель учёной степени МаксUTOва Алена Андреевна в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как квалифицированный исследователь, способный четко поставить и разработать научную задачу, детально рассмотреть вопросы теории и методологии выбранной для исследования проблемы. Автор продемонстрировала все необходимые профессиональные умения и навыки, позволившие сформулировать гипотезу исследования, изучить проблему с позиций институциональных основ и практического применения в сфере управления рисками банковской деятельности.

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.

д.э.н., профессор Герасимова Елена Борисовна

«15» декабря 2020 г.

научн

эта
эва

ФЕ
ВХ
« /