

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.106 д.э.н., доцента Сидоровой Марины Ильиничны (профиль научной специальности «Финансовый и управленческий учет») на диссертацию Максutowой Алены Андреевны на тему «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках», представленную на соискание учёной степени кандидата наук по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»)

Максutowа Алена Андреевна представила диссертацию на тему: «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» на соискание учёной степени кандидата 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 и статистика» (экономические науки), а именно пунктам 3.2. «Теоретические и методологические основы и целевые установки аудита, контроля и ревизии» и 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 Максutowа 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 экономического развития страны, заключающееся в повышении степени доверия инвесторов к аудиторским заключениям по финансовой отчетности коммерческих банков и, как следствие, снижение рисков принимаемых инвестиционных решений в банковской сфере России.

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

теоретические -

сформулировано авторское определение сомнительной операции и предложена классификация сомнительных транзитных операций, проводимых через банковский сектор экономики, используемая с целью совершенствования методики управления риском отмывания незаконно полученных доходов; выявлены причины возникновения риска отмывания незаконно полученных доходов и обосновано использование информации о риске легализации незаконно полученных доходов при оценке кредитоспособности заемщика; проведена классификация факторов, оказывающих влияние на оценку риска отмывания незаконно полученных доходов;

и практические -

разработана шкала оценки уровня риска отмывания незаконно полученных доходов для управления им в рамках совершения кредитных операций; предложена методика по управлению риском отмывания незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц, позволяющая минимизировать финансовые потери от реализации такого риска.

3) Диссертация «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» обладает внутренним единством: целостность диссертационного исследования соблюдена, выводы исследования логичны и не противоречат друг другу, в работе отражено развитие риск-ориентированного подхода к аудиторской деятельности, достигнут баланс теоретической и практической значимости исследования, поставленных задач и полученных научных результатов.

4) Обоснованность теоретических положений и выводов диссертации «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» подтверждена сопоставимостью авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике зарубежными и отечественными исследователями (в том числе в научных

трудах В.И. Бариленко, Н.Д. Бровкиной, Р.П. Булыги, О.В. Ефимовой, М. Кейнса, О.Г. Королева, О.В. Курныкиной, М.В. Мельник, Ф.Х. Найта), а также использованием в основе авторских идей данных и фактов из открытых, проверяемых источников информации, в том числе, анализе передового опыта зарубежных и отечественных аудиторских компаний, результатов статистических исследований, сравнением авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике.

Обоснованность практических выводов и рекомендаций, представленных в диссертации «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» подтверждена использованием современных, адекватных изучаемым явлениям, методик сбора и обработки исходной информации.

Достоверность результатов, полученных Максutowой Аленой Андреевной обусловлена использованием при их получении международных и отечественных нормативных актов в области аудита и бухгалтерского учета, международных стандартов аудита, публикациями полученных результатов в научных статьях и их апробации на научных конференциях, практическим применением в крупных отечественных коммерческих банках.

5) Результаты диссертации Максutowой Алены Андреевны нашли практическое применение в деятельности подразделения Банка ВТБ (ПАО). Так, по материалам исследования Максutowой А.А. 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.

6) 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.

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

8) 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.

9) Соискатель учёной степени Максutowа Алена Андреевна в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как сформировавшийся исследователь, способный к самостоятельной научной деятельности:

- проявила системные теоретические знания по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»);

- в полной мере овладела концептуальными основами и методологией научного познания;

- продемонстрировала достаточное умение аргументированно доказывать авторскую точку зрения на научные проблемы в области совершенствования методологии аудиторской деятельности;

- овладев специальными знаниями, умениями и навыками по вопросам осуществления аудиторских процедур, доказала наличие квалификационных

способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач экономической отрасли науки.

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., доцент Сидорова Марина Ильинична

«14» декабря 2020 г.

С.И.
Ильинична
началь
научных Ка
«14» 2020 г.

[]

[]