

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

СОВЕТ ПО ЗАЩИТЕ ДИССЕРТАЦИЙ
НА СОИСКАНИЕ УЧЁНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК,
НА СОИСКАНИЕ УЧЁНОЙ СТЕПЕНИ ДОКТОРА НАУК
(ДИССЕРТАЦИОННЫЙ СОВЕТ)
Д 505.001.106

Решение диссертационного совета
от 20.06.2022
№ 12-22/106

Аттестационное дело № 41-17/106 (42з-22)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.106
по диссертации на соискание учёной степени кандидата наук
о присуждении Чернову Павлу Леонидовичу,
гражданину Российской Федерации,
учёной степени кандидата экономических наук

Диссертация «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки) принята к публичному рассмотрению и защите 16.03.2022 (протокол заседания № 7-22/106) диссертационным советом Д 505.001.106, созданным Финансовым университетом в соответствии с правами, предусмотренными в пункте 3.1. статьи 4 Федерального закона «О науке и государственной научно-технической политике» от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ, приказом Финуниверситета от 26.11.2018 № 2247/о, изменения внесены приказами Финуниверситета от 22.06.2021 № 1464/о, от 27.04.2022 № 1047/о.

Соискатель Чернов Павел Леонидович, 1987 года рождения, в 2019 году освоил программу подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре по направлению подготовки 38.06.01 «Экономика» с присвоением квалификации «Исследователь. Преподаватель-исследователь» государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования Московской области «Технологический университет». В настоящее время Чернов П.Л. работает в должности доцента Департамента экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса ФГОБУ ВО «Финансовый университет

при Правительстве Российской Федерации» (Москва, Правительство Российской Федерации).

Диссертация Чернова Павла Леонидовича выполнена в Департаменте аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Москва, Правительство Российской Федерации).

Научный руководитель – доктор экономических наук, профессор Суглобов Александр Евгеньевич, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Факультет налогов, аудита и бизнес-анализа, Департамент аудита и корпоративной отчетности, профессор департамента.

По месту выполнения диссертации выдано положительное заключение по диссертации от 11.02.2022 № 01267.

Соискатель имеет 11 опубликованных работ общим объемом 7,51 п.л. (авторский объем 6,67 п.л.), в том числе 7 работ общим объемом 5,22 п.л. (авторский объем 4,6 п.л.) опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Все публикации по теме диссертации.

В опубликованных научных работах раскрыты основные положения научной новизны, отраженные в диссертационном исследовании и выносимые на защиту. В них определены основные признаки банкротства коммерческих банков при проведении экономической экспертизы, основанной на анализе финансового состояния; рассмотрена целесообразность обобщения и стандартизации методов и подходов к анализу банкротства коммерческих банков, используемых аудиторами, Банком России, государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и правоохранительными органами в лице следственных и экспертных подразделений; оценены практические возможности анализа экспертными подразделениями наиболее распространенных алгоритмов совершения правонарушений, приводящих к банкротству коммерческих банков; разработана методика производства экономических экспертиз по выявлению

обстоятельств совершения противоправных действий должностными лицами коммерческих банков по выводу активов путем выдачи кредитов «техническим» компаниям, что часто приводит к банкротству банков.

К наиболее значительным работам соискателя следует отнести: Чернов, П.Л. Использование экономической экспертизы для установления обстоятельств банкротства коммерческих банков / П.Л. Чернов // Вопросы региональной экономики. – 2016. – № 1 (26). – С. 143-149. – ISSN 2078-4023; Чернов, П.Л. Возможности экономической экспертизы по выявлению преступных схем кредитования коммерческими банками / П.Л. Чернов // Вопросы региональной экономики. – 2016. – № 3 (28). – С. 150-157. – ISSN 2078-4023; Чернов, П.Л. Экономическая экспертиза в системе противодействия банковским преступлениям / П.Л. Чернов // Образование. Наука. Научные кадры. – 2017. – № 4. – С. 105-108. – ISSN 2073-3305; Чернов, П.Л. Вопросы производства экономической экспертизы банкротств коммерческих банков / П.Л. Чернов // Управленческий учет. – 2021. – № 12-1. – С. 296-302. – ISSN 1814-8476.

В диссертации Чернова П.Л. отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных работах, в которых изложены научные результаты диссертации.

Лица, включенные в состав диссертационного совета, представили 18 письменных отзывов на диссертацию, из них 18 положительных, 0 отрицательных.

На диссертацию и автореферат диссертации поступили отзывы от:

1. Коробейниковой Л.С. (ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет», к.э.н., доцент). Отзыв положительный. Замечания: на стр. 8 автореферата автором диссертационного исследования поставлена задача «определить необходимый набор назначаемых экономических экспертиз и задач экспертного исследования» в зависимости от степени вовлеченности субъектов правонарушения, однако решение данной задачи не нашло отражение на страницах автореферата; в автореферате разработана методика проведения экономической экспертизы с учетом предпосылок, условий и признаков преднамеренного банкротства коммерческих банков (стр. 21-23), однако, характеристика информационного обеспечения экономической экспертизы на страницах

автореферата не представлена.

2. Городилова М.А. (ФГАОУ ВО «Пермский государственный национальный исследовательский университет», д.э.н., доцент). Отзыв положительный. Замечания: соглашаясь в целом с понятием «экономическая экспертиза», как наиболее общим понятием, присущим совокупности всех перечисленных далее экспертиз (включая бухгалтерскую, оценочную и др.), тем не менее рецензент сомневается в полноте представленной классификации.

3. Караниной Е.В. (ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет», д.э.н., профессор). Отзыв положительный. Замечания: не понятно, какие периоды приходится анализировать экспертам при изучении разных преступных схем. Указанное позволило бы точнее определить объемы информации, которые приходится в подобных случаях изучать экспертам в ходе проведения экспертиз.

4. Калинкиной К.Е. (ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова», к.э.н., доцент). Отзыв положительный. Замечания: недостаточно подробно определен круг лиц, совершающих, либо имеющих возможность совершать злоупотребления, будучи внутри структуры банка или вне ее.

5. Ивановой Е.И. (ФГБОУ ВО «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова», д.э.н.). Отзыв положительный. Замечания: предлагаемую автором структурно-логическую модель взаимодействия учреждений и организаций, осуществляющих производство экономических экспертиз, следовало бы дополнить участием в них Счетной палаты Российской Федерации и контрольно-счетных органов субъектов Федерации, реализующих посредством стратегического аудита и аудита эффективности экспертно-аналитические мероприятия в банковской и финансово-экономической сферах.

6. Корнеевой Т.А. (ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет», д.э.н., профессор). Отзыв положительный. В работе, судя по автореферату, имеется ряд дискуссионных моментов: 1) на стр. 15 автореферата указано, что «в работе обоснована необходимость расчета и раскрытия в отчетности показателя достаточности стоимости имущества банка», однако не указано в каких формах отчетности, с какой периодичностью должен раскрываться

данный показатель; 2) на рис. 8 автореферата приведено установленное автором расхождение между показателем достаточности стоимости имущества банка по данным банка и данным экспертизы ежемесячно за период с 01.12.2013 по 01.12.2015, однако причины расхождений в значении данного показателя, методика расчёта которого установлена Указанием Банка России от 12.07.2017 № 4466-У «О методике проводимой Банком России оценки достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств», не раскрыты.

В процессе защиты соискателем даны исчерпывающие ответы и необходимые разъяснения на замечания, содержащиеся в полученных отзывах.

В результате публичного рассмотрения и защиты диссертации Чернова П.Л. на тему «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» диссертационный совет установил, что:

1. Соискатель учёной степени Чернов Павел Леонидович соответствует установленным требованиям, предъявляемым к соискателям ученой степени, как лицо, освоившее программу подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре и подготовившее диссертацию на соискание учёной степени кандидата экономических наук при выполнении обязанностей доцента Департамента экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета.

2. Название темы и содержание диссертации Чернова П.Л. соответствуют научной специальности 08.00.12 – «Бухгалтерский учет, статистика» и отрасли науки – экономические науки, по которым проводятся публичное рассмотрение и защита диссертации в диссертационном совете.

3. Соискатель ученой степени Чернов П.Л. предложил значимое для науки и практики решение актуальной научной задачи по формированию теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию методического обеспечения экономических экспертиз, организации и повышению результативности проведения экспертиз в отношении деятельности коммерческих банков.

4. Соискатель ученой степени Чернов П.Л. ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

теоретические:

- уточнена классификация видов экономической экспертизы и понятийного аппарата, и предложена экспертиза банкротств для практического применения различными экономическими субъектами;

- обоснована необходимость выделения типичных задач экспертизы с учетом специфики проверяемых коммерческих банков, позволяющей дать соответствующую оценку законности, результативности и эффективности проводимых контрольных мероприятий по выявлению мошеннических действий и сомнительных операций в деятельности коммерческих банков;

методические:

- разработана методика проведения бухгалтерской экспертизы валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте на счета нерезидентов, позволяющая выявить выходы активов, приводящие к банкротству банка;

- обоснованы методы выявления предпосылок, условий и признаков преднамеренного банкротства коммерческих банков на основе алгоритма экспертного исследования по применению механизма обратного расчета, позволяющего выявить сделки и операции, негативно влияющие на достаточность активов банка;

- определены причинно-следственные связи между конкретными сделками/операциями и снижением стоимости имущества;

- выявлен максимальный размер негативных финансовых последствий от действий собственников и бенефициарных владельцев при банкротстве коммерческих банков.

практические:

- предложены направления совершенствования структурно-логической модели взаимодействия Банка России, государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», правоохранительных органов, судов с экспертными учреждениями с целью повышения результативности экономических экспертиз;

- выявлены и предложены меры по устранению дублирования функций организаций, участвующих в экспертной работе, с целью повышения оперативности взаимодействия и эффективности использования всего спектра имеющихся процессуальных возможностей, обеспечения сохранности объектов экспертизы и автоматизированных банковских систем;

- дана оценка результативности методик выявления сложившихся мошеннических схем, используемых в коммерческих банках, позволяющая эксперту применить соответствующий инструментарий исследования в зависимости от характера их влияния на основные показатели финансовой отчетности.

5. Диссертация Чернова Павла Леонидовича на тему «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» обладает внутренним единством, заключающемся в последовательном решении задач для достижения поставленной цели – от разработки концептуальных положений до разработки конкретных рекомендаций.

6. Обоснованность положений и выводов диссертации «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» подтверждена следующими аргументами:

- теоретические научные результаты сопоставимы с данными, полученными ранее по исследуемой проблематике отечественными и зарубежными учеными;

- в основе теоретических положений автора лежат обобщение передового опыта, анализ практики, известные и проверяемые данные, нормативные акты и стандарты, связанные с предметом исследования;

- практические выводы и предложения согласуются с опубликованными экспериментальными данными по вопросам экономической экспертизы в банковской сфере, они подтверждены автором экспериментальным путем в ходе их практического использования в ФГКУ «Экспертно-криминалистический центр Министерства внутренних дел Российской Федерации» и Союзе судебных экспертов «Экспертный совет»;

- обоснованность результатов исследования подтверждается использованием современных, адекватных изучаемым явлениям методик сбора и обработки

исходной информации, репрезентативными выборочными совокупностями с обоснованием подбора объектов наблюдения, контроля и измерения параметров деятельности подвергающихся экономической экспертизе банков, воспроизводимостью результатов исследования в различных областях экспертной работы.

7. Результаты диссертации Чернова Павла Леонидовича внедрены в практическую деятельность ФГКУ «Экспертно-криминалистический центр Министерства внутренних дел Российской Федерации». Предложенные направления совершенствования модели организации взаимодействия надзорных и правоохранительных органов в сфере противодействия банковским преступлениям учтены в работе по линии отдела финансово-аналитических и финансово-кредитных экспертиз. Использование в практической деятельности положений, изложенных в диссертационном исследовании, способствует сокращению сроков и трудоемкости производства экспертиз, повышению эффективности взаимодействия с инициатором проведения исследований, внедрению прогрессивных подходов к экспертному обеспечению расследования преднамеренных банкротств коммерческих банков.

Материалы диссертации Чернова П.Л. используются в практической деятельности Союза судебных экспертов «Экспертный совет» и позволяют повысить качество и результативность экспертной деятельности.

Материалы диссертации используются Департаментом аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в преподавании учебных дисциплин «Экономическая экспертиза» и «Аудит мошенничеств».

8. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Чернова Павла Леонидовича в науку, который выразился в самостоятельном выборе темы и узловых вопросов исследования, непосредственном участии в получении исходных данных, в научных экспериментах и во всех этапах процесса исследования, апробации результатов исследования, подготовке основных публикаций по

выполненной работе и выступлениях с докладами на научных конференциях.

9. Все материалы или отдельные результаты, заимствованные и использованные Черновым Павлом Леонидовичем из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источников заимствования.

Диссертационный совет отмечает, что лично Черновым П.Л. получены следующие научные результаты:

– предложена авторская классификация видов экономической экспертизы и понятийного аппарата, обоснован типовой состав экспертиз, выделена экспертиза банкротств как самостоятельное направление для применения различными экономическими субъектами, позволяющая предъявлять требования к субъектам экспертизы с учетом специфики сфер их деятельности;

– обоснована необходимость расширения задач экспертизы с учетом специфики проверяемых коммерческих банков, положенных в основу разработки информационного и методического обеспечения назначаемых экономических экспертиз с целью оценки законности, результативности и эффективности контрольных мероприятий по выявлению мошеннических действий и сомнительных операций;

– предложены направления совершенствования структурно-логической модели взаимодействия Банка России, государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», правоохранительных органов, судов с экспертными учреждениями с целью повышения результативности экономических экспертиз, исключения дублирования функций, повышения оперативности взаимодействия и эффективности использования всего спектра процессуальных возможностей, обеспечивающих сохранность объектов экспертизы и автоматизированных банковских систем;

– сформулирована схема сравнительной оценки эффективности методик выявления сложившихся мошеннических схем в коммерческих банках, которые позволяют применять соответствующий инструментарий исследования в зависимости от характера их влияния на основные показатели финансовой отчетности;

- разработана методика проведения бухгалтерской экспертизы валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте на счета нерезидентов, позволяющая контролировать денежные потоки по выводу активов;

- сформирована методика проведения экономической экспертизы с выявлением предпосылок, условий и признаков преднамеренного банкротства коммерческих банков, которая позволяет выявить сделки и операции, негативно влияющие на устойчивость банка;

- установлены причинно-следственные связи между недостаточностью стоимости имущества и возможностью преднамеренного банкротства банка, определив максимальный размер негативных финансовых последствий от действий собственников и бенефициарных владельцев.

10. Основные научные результаты диссертации опубликованы в семи научных работах в рецензируемых научных изданиях, определённых ВАК при Минобрнауки России.

11. Соискатель ученой степени Чернов П.Л. в ходе работы над диссертацией и ее публичной защиты показал себя как исследователь, способный к самостоятельной научной деятельности:

- проявил необходимые общие теоретические знания по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки);

- овладел принципами, логикой и методологией научного познания;

- овладел специальными знаниями, умениями и навыками в проведении практических мероприятий по совершенствованию методического обеспечения экономических экспертиз, повышению их роли в контроле за деятельностью коммерческих банков на основе расширения границ и применения новых видов экспертного исследования;

- доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности и решению практических задач в области учета, анализа и аудита, что полностью соответствует специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки).

На заседании 20 июня 2022 года диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.106 принял решение присудить Чернову Павлу Леонидовичу учёную степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.106 в количестве 14 человек, из них 4 доктора наук по профилю (специализации) научной специальности рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 18 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за присуждение учёной степени – 14, против присуждения учёной степени – нет, недействительных бюллетеней – нет.

Председатель диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.106,
доктор экономических наук, профессор


____ Р.П. Булыга

Учёный секретарь диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.106,
доктор экономических наук, профессор


____ Е.Б. Герасимова

20.06.2022