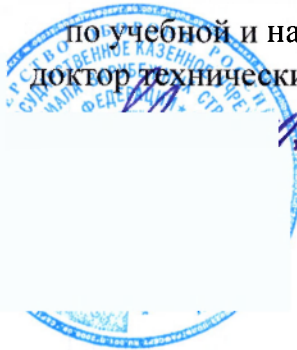


УТВЕРЖДАЮ

Заместитель начальника ЦИВПЗС

по учебной и научной работе
доктор технических наук, доцент

П.А. Коляндра



ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации Бекетиовой Юлии Михайловны
на тему: «Методология анализа данных в сфере противодействия
отмыванию доходов»,**

**представленной на соискание ученой степени доктора экономических наук
по специальности 5.2.2 Математические, статистические
и инструментальные методы в экономике**

Обеспечение экономической безопасности Российской Федерации, и в частности, системная борьба с легализацией преступных доходов является важной стратегической задачей государственного управления, особенно с учетом сложившейся геополитической ситуации.

Актуальность темы обусловлена наличием ряда проблем, касающихся разработки инструментальных средств и адекватной методологии оценки объектов мониторинга финансовой разведки (финмониторинга), разработка которых позволила бы синтезировать обоснованные рекомендации контролирующим органам власти, в том числе с использованием современных инструментальных средств, математических методов и моделей анализа данных.

В результате исследования автору удалось сформировать комплекс технических, технологических решений, внедрение которых вносит значительный вклад в устойчивое развитие страны, а именно осуществлен переход от последовательных экспертных проверок единичных объектов к параллельным массовым автоматизированным проверкам, синтезированы социально-экономические карты субъектов финансового мониторинга, имеющих векторную природу, что позволяет осуществлять целеуказание объектов проверок и принимать обоснованные решения по распределению ограниченных ресурсов правоохранительных органов.

Важнейшей проблемой в области противодействия отмыванию денежных средств является разработка критериев (индексов) аномальной деятельности хозяйствующих объектов и их ранжирование по таким критериям. Как правило эта задача решается экспертами, что привносит в процесс разработки типологии и ранжировки объектов анализа области неопределенности, связанные с субъективизмом оценок. Автор предпринял попытку решить поставленную задачу без привлечения экспертов, что придает исследованию очевидную новизну и повышение достоверности.

Автором путем обработки данных о сотнях тысяч хозяйствующих субъектов во всех регионах России на основе методов, выбранных и адаптированных к специфике задач финансового мониторинга, впервые синтезированы географические карты для оценки субъектов Российской Федерации по признакам возможного отмывания денежных средств.

Эти результаты следует признать обоснованными, поскольку они получены на основе методов факторного анализа, которые неоднократно и успешно применялись в экономике, социологии, политологии и других областях научной деятельности.

Достоверность результатов исследования обеспечивается тем, что они апробированы на примере исходных данных Высшего арбитражного суда, не противоречат экспертным оценкам, уменьшают область их неопределенности и, очевидно, являются их научным обоснованием и обобщением.

Научная значимость работы заключается в том, что системный подход и интегральные оценки хозяйствующих субъектов можно распространить и на решение других задач в финансовой сфере, таких как, например, определение рейтингов коммерческих банков, рейтинг участников финансовых рынков, равно как для исследования военно-экономического потенциала зарубежных стран и др.

О практической пользе проведенного исследования свидетельствуют акты внедрения его результатов и эффективность применения.

В качестве замечаний:

- недостаточно корректно сформулирована цель исследования: «разработка теоретических основ и подбор инструментальных средств анализа данных для поддержки принятия решений о...». Было бы более правильно: «разработка теоретических положений и инструментальных средств анализа данных для выработки решений о...».

Поскольку теоретические основы имеют место быть ранее; не подбор, а разработка инструментальных средств, не для поддержки, а для выработки и принятия решений. Это вытекает из работы;

- следовало бы уточнить, в какой степени точность оценок, например, коэффициентов корреляции показателей и главных компонент (Табл.7, Табл.16), значений индексов вовлеченности (Табл.11), записываемых в таблицах числами с различной точностью от двух до четвертого знака после запятой, влияет на достоверность результата;

- в автореферате недостаточно внимания уделено вопросу сходимости результатов исследования, полученных разными методами.

Высказанные замечания не уменьшают высокого уровня проведенного научного исследования и его практической значимости.

В терминах эмоционального восприятия работы возникает подкупающее чувство научной очевидности и красоты подхода. Работу можно классифицировать как прорывную в области создания методологии анализа данных в сфере противодействия отмыванию доходов, позволяющей получить «эффективность» созданного автоматизированного метода, до 30 раз превышающего используемый экспертный. Особенно впечатляет обоснованный выбор в качестве обучающего

множества результатов решений Высшего арбитражного суда России, которые с очевидностью можно считать наиболее достоверными.

Текст автореферата позволяет составить достаточно полное впечатление о содержании работы в целом.

Работа основана на большом фактологическом материале, собранном лично автором из достоверных источников и государственных информационных систем. Судя по приведенным материалам и основанным на них выводам и результатам, Ю.М. Бекетновой проведена большая научно-исследовательская работа и успешно решены поставленные задачи. Новизна и обоснованность научных положений не вызывает сомнения.

Таким образом, можно заключить, что диссертация Бекетновой Юлии Михайловны на тему «Методология анализа данных в сфере противодействия отмыванию доходов» отвечает всем требованиям «Положения о порядке присуждения ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842, а ее автор, Бекетнова Юлия Михайловна, заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.2. Математические, статистические и инструментальные методы в экономике.

Ведущий научный сотрудник
Центра исследования военного потенциала
зарубежных стран Минобороны России,
доктор технических наук, кандидат физико-математических наук, доцент

Викторов Александр Александрович

09.03.2023

Ведущий научный сотрудник
Центра исследования военного потенциала
зарубежных стран Минобороны России,
доктор экономических наук, профессор

Шумаев Виталий Андреевич

09.03.23

г. Москва, 119160
e-mail: 54726_3@mil.ru