

В диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.106 по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Максutowой Алены Андреевны на тему: «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика

Деятельность всех коммерческих организаций в первую очередь направлена на получение прибыли, но для этого также важно правильно оценивать риски, с которыми непременно сталкивается каждое предприятие. Наиболее существенный риск для банка – кредитный риск, который возникает при любом предоставлении денег в заем, что при стабильной работе компании происходит практически всегда. Поэтому для эффективной работы по управлению кредитным риском необходимо использовать наиболее полную информацию для оценки заемщиков.

Автором был сделан акцент на оценку нефинансовых факторов, влияющих на анализ заемщика, а именно: вовлеченность заемщика в проведение сомнительных операций. Такие операции являются малоизученными, а в увязке с кредитными операциями ранее не рассматривались. Учитывая, что на современном этапе регулятором банковской деятельности уделяется большое внимание работе по предотвращению проведения сомнительных операций через банковский сектор экономики, представленное исследование Максutowой А.А., является весьма важным и актуальным.

Автореферат отражает содержание диссертационного исследования, которое выполнено на высоком профессиональном уровне, четко структурировано и логично выстроено. В работе в достаточном количестве

представлены результаты исследований ученых и специалистов, занимающихся проблемами банковского контроля, рисков банковской деятельности, вопросами финансового анализа и финансового контроля, а также изучением риск-ориентированного подхода.

В целом, аргументация научной новизны диссертационного исследования и положений, выносимых на защиту, выглядят достаточно обоснованными и убедительными.

В качестве замечания можно обратить внимание на отсутствие в автореферате информации о формализованном способе фиксирования данных о полученном уровне риска отмывания доходов.

Диссертационное исследование соответствует требованиям раздела II «Критерии, которым должны отвечать диссертации на соискание ученых степеней» Постановления Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842 «О порядке присуждения ученых степеней» по своему содержанию и форме в полной мере.

Автор диссертации, МаксUTOва Алена Андреевна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика.

Заместитель генерального директора
ООО «Аудиторская фирма
ГРОСС-АУДИТ», к.э.н.

Веселова Татьяна Николаевна

«14» октября 2020 г.

Адрес: Москва, Ленинские горы, д. 1, стр. 4,
Телефон: +7 (903) 131-09-02,
e-mail: veselova@grossaudit.ru