

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета
при Правительстве Российской Федерации
Д 505.001.106, д.э.н., профессора Пласковой Наталии Степановны
(профиль – «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»**
на соискание ученой степени кандидата экономических наук
по научной специальности 08.00.12 - «Бухгалтерский учет, статистика»
(профиль 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 специальности «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»).

Диссертация Максутовой А.А. выполнена на актуальную тему, структура изложения последовательно отражает логику авторского исследования, включает введение, три главы, заключение, список использованных нормативных и специальных литературных источников и тринадцать приложений.

Тематика и содержание диссертации, научные положения, раскрывающие новизну исследования, соответствуют Паспорту научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические

науки) в рамках пунктов: п. 3.2. «Теоретические и методологические основы и целевые установки аудита, контроля и ревизии», п. 3.8. «Регулирование и стандартизация правил ведения аудита, контроля и ревизии».

В работе четко выражена доказательная база выдвигаемых научных гипотез на основе положений теории и методологии учета, отчетности и внутреннего контроля, использования классических и комплементарных авторских методических подходов, привлечения эмпирических данных, полученных автором в процессе исследования ряда организаций.

Соискателем Максutowой А.А. получен ряд новых исследовательских достижений, имеющих признаки научной новизны и учитывающих современные научные тренды и запросы практики, которые в частности состоят в развитии ряда теоретических положений и совершенствовании организационно-методического инструментария внутреннего контроля банковских операций для предотвращения незаконных доходов и разработке методики управления рисками в финансовой сфере.

Считаю возможным допустить Максutowу А.А. к защите диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук, поскольку соискателем получен ряд новых научных результатов. К числу теоретических, методических и практических положений, составляющих научную новизну диссертационного исследования, следует отнести:

- авторское определение понятия «сомнительная банковская операция» и разработанную классификацию сомнительных транзитных операций в банковском секторе для формирования методики управления риском отмывания незаконно полученных доходов (с. 22; 56-57);
- систематизацию причин возникновения рисков отмывания незаконно полученных доходов и обоснование использования информации о них в процедурах оценки кредитоспособности заемщика (с. 68-69; 107-108);
- выделение дополнительного признака высокой вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, что будет способствовать

повышению качества управления рисками, связанными с незаконными доходами в финансовой сфере (с. 113-118);

- выявление факторов, оказывающих влияние на оценку риска отмыwania незаконно полученных доходов, а также разработана шкала оценки уровня такого риска для управления им в рамках совершения кредитных операций (с. 122-123);
- разработку методики управления рисками отмыwania незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц, позволяющая минимизировать финансовые потери от их реализации (с. 94; 119-127).

Теоретическая значимость работы Максумовой А.А. заключается в том, что предложенные в результате исследования определения понятий, видовые классификации объектов исследования развивают терминологическую базу учетно-аналитической науки, расширяют спектр направлений исследовательского поиска вариантов решения ряда задач методологического характера.

Практическая значимость диссертационного исследования Максумовой А.А. характеризуется тем, что применение авторских разработок может способствовать достижению должного уровня организации системы контроля рисков отмыwania незаконных доходов при кредитовании юридических лиц.

Обоснованность положений и выводов диссертации Максумовой А.А. подтверждается публикациями полученных автором результатов в научных журналах и их апробацией в ходе научных конференций, практическим применением в работе ряда организаций, использованием соответствующей нормативно - правовой отечественной базы и зарубежных методических разработок в области контроля в сфере банковской деятельности.

Достоверность результатов, полученных Максумовой А.А. обусловлена корректным использованием научного инструментария, соответствующего тематике диссертации, глубокой проработкой отечественных и зарубежных источников по теме исследования, обширностью объема и достаточной

достоверностью эмпирических данных, а также публикацией основных положений диссертации в научных журналах и сборниках конференций. Предложенные автором рекомендации, сформулированные в диссертации, обоснованы результатами самостоятельно проведенных исследований и могут быть использованы в практической контрольной деятельности в банковском секторе.

Внедрение результатов исследования Максумовой А.А. подтверждается их использованием в практической деятельности подразделения Банка ВТБ (ПАО) при оценке кредитоспособности заемщиков-юридических лиц, в частности, используются:

- информация о риске легализации незаконно полученных доходов в процедурах внутреннего контроля и оценки кредитоспособности заемщиков;
- предложенный автором признак вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, позволяющий повысить эффективности управления риском легализации незаконно полученных доходов при оценке кредитоспособности заемщиков - организаций оптовой торговли;
- методические рекомендации по оценке риска легализации незаконно полученных доходов.

Основные положения и результаты диссертационного исследования отражены в 6 опубликованных научных работах авторским объемом 3,54 п.л., в том числе в 5 работах авторским объемом 3,34 п.л. в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки РФ.

Диссертация содержит сведения о личном вкладе Максумовой А.А. в развитие экономической науки, что подтверждается постановкой цели и задач исследования, анализом и обобщением источников информации по теме диссертации, самостоятельном сбором эмпирических данных, их обработкой и интерпретацией, решением поставленных задач исследования, внедрением

полученных результатов в практическую деятельности организаций и учебный процесс, а также опубликованием научных работ и докладов по теме работы. Материалы, заимствованные и использованные в диссертации Максutowой А.А., принадлежащие другим авторам, оформлены соответствующим образом с корректным указанием источников.

Наряду с отмеченными положительными моментами, характеризующими высокий уровень научных результатов, полученных автором в процессе проведения диссертационного исследования, следует отметить, что некоторые вопросы, имеющие непосредственное отношение к теме диссертации, не нашли достаточного отражения в работе или имеют противоречивый характер, к числу которых следует отнести следующие:

1. В формулировке темы диссертации использован термин «надзор», которому посвящен один параграф (1.3 Контроль и надзор за проведением сомнительных операций через банковский сектор Российской Федерации), имеющий описательный характер и посвященный организации надзора со стороны Центрального Банка РФ и других надзорных и контролирующих ведомств. Следует отметить, что надзорные функции являются предметной областью исследования Паспорта научной специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит и соответствует пункту *11.11 Система банковского надзора и ее элементы. Принципы эффективного банковского надзора и их реализация в России. Методология и методика осуществления банковского надзора*. Необоснованность включения термина «надзор» в название темы диссертации заключается еще и в том, что в определении цели, задач, объекта, предмета, научной новизны диссертации данный термин отсутствует. Кроме того, из перечисления автором значимых результатов диссертационного исследования, соответствующих пунктам Паспорта научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский

учет, статистика - 3.2. «Теоретические и методологические основы и целевые установки аудита, контроля и ревизии», п. 3.8. «Регулирование и стандартизация правил ведения аудита, контроля и ревизии» также следует, что в отношении надзорной деятельности в банковской сфере автором не предложено каких бы то ни было новаций. Следует отметить, что отдельные фрагменты по существующей организации надзорной деятельности в банковском сегменте в тексте работы представлены, но они не имеют признака научной новизны.

2. В тексте введения автор пишет, что «Вопросы банковского надзора и банковского регулирования раскрывали в своих трудах Д.Г. Алексеева,...Г.Н. Щербаков» (стр. 6-7 диссертации). Если соискатель имеет в виду работы Галины Николаевны Щербаковой, то следует отметить, что она занималась научными исследованиями исключительно в области финансового анализа деятельности коммерческих банков как экономических субъектов. У этого автора нет ни одной работы, посвященной вопросам банковского надзора.

Вместе с тем вышеприведенные замечания не снижают общую положительную оценку работы Максutowой А.А. и ее диссертационное исследование следует признать актуальной научно-квалификационной работой, в которой отражен оригинальный научно обоснованный теоретический подход и методический инструментарий, способствующий совершенствованию контроля и управления рисками в области противодействия получению незаконных доходов в финансово-кредитной сфере экономики.

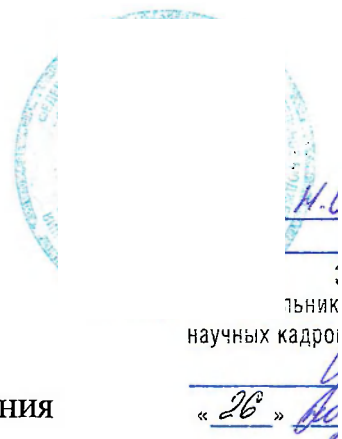
Судя по содержанию диссертации, соискатель ученой степени Максutowа А.А. в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите в достаточной мере проявила уровень своих профессиональных знаний, компетенций и способности к самостоятельной исследовательской

деятельности по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (область исследования (профиль специальности) - «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»); овладела принципами, логикой и методологией научного познания; продемонстрировала умение аргументированно излагать суждения в отношении методологии, методов и организации контроля в банковской сфере по противодействию получения нелегальных доходов. Автор показала умелое использование специальных знаний, умений и навыков адекватного использования современных средств организации учетно-контрольных процессов, доказала обладание квалификационными способностями к дальнейшей научной деятельности по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки).

Исходя из изложенного, можно сделать вывод, что диссертация Максutowой Алены Андреевны, представленная на соискание ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика отвечает установленным требованиям, соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите.

Член диссертационного совета
Финансового университета
Д 505.001.106,
профессор Базовой кафедры
финансового контроля, анализа
и аудита Главного контрольного управления
города Москвы
Российского экономического
университета имени Г.В. Плеханова,
доктор экономических наук,
профессор

« 25 » каждого 2020 г.



Пласкова Наталия Степановна

