

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.106
д.э.н., профессора **Рожновой Ольги Владимировны** (профиль научной специальности
«Финансовый и управленческий учет») на диссертацию
Максутовой 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»)

Максутовой Аленой Андреевной представлена диссертация 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, статистика» (экономические науки), 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».

Считаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1) Соискатель учёной степени **Максутова Алена Андреевна** предложила значимые для науки и практики научно обоснованные решения по разработке теоретикометодического инструментария по контролю за проведением сомнительных операций через банковский сектор экономики и методики по управлению риском отмывания незаконно полученных доходов.

2) Соискатель учёной степени **Максутова Алена Андреевна** получила следующие новые научные результаты: ввела в научный оборот авторское определение сомнительной операции и предложила классификацию сомнительных транзитных операций, проводимых через банковский сектор экономики, что позволяет применять предложенный понятийный аппарат при управлении риском проведения операций, связанных с отмыванием незаконных доходов (с. 22; 56-57); выявила основные причины возникновения риска отмывания незаконно полученных доходов и обосновала использование информации о риске легализации таких доходов при оценке кредитоспособности заемщика (с. 68-69; 107-108); выделила дополнительный признак высокой вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций для повышения качества управления риском отмывания незаконно полученных доходов (с. 113-118); разработала шкалу оценки уровня риска отмывания незаконно полученных доходов для управления им в рамках совершения кредитных

операций (с. 122-123); разработала методику по управлению риском отмывания незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц, направленную на минимизирование финансовых потерь от реализации такого риска (с. 94; 119-127)..

3) Диссертация «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» имеет внутреннее единство, заключающееся в комплексном подходе к решению поставленной в диссертации проблемы от предложений по совершенствованию понятийного аппарата, классификаций до разработки направленных на минимизирование финансовых потерь конкретных методик управления риском отмывания незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц.

4) Обоснованность положений и выводов диссертации «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» подтверждена следующими аргументами:

- сопоставимостью авторских данных и данных, полученных ранее по риск-ориентированному подходу к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках зарубежными и отечественными исследователями;

- использованием в основе авторских идей и положений известных, проверяемых данных, фактов, в том числе, анализе практики, обобщенного передового опыта в части методического инструментария по контролю за проведением сомнительных операций через банковский сектор экономики, сравнением авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике;

- использованием современных, адекватных изучаемым явлениям, методик сбора и обработки исходной информации в области банковского контроля, бухгалтерского учета и экономического анализа, основанной на фактических данных коммерческих организаций и Банка России.

Достоверность результатов, полученных **Максутовой Аленой Андреевной**, обусловлена: базированием результатов диссертации на положениях научных исследований в области банковского контроля, бухгалтерского учета и экономического анализа. Подтверждает достоверность то, что: положения диссертации представлены в авторских публикациях результатов, полученных **Максутовой Аленой Андреевной**; проведена их апробация на научных конференциях.

5) Результаты диссертации **Максутовой Алены Андреевны** получили практическое применение в деятельности:

- подразделений Банка ВТБ (ПАО) при оценке кредитоспособности заемщиков юридических лиц, при проведении процедур внутреннего контроля для повышения информативности при выдаче кредитов;
- организаций оптовой торговли для управления риском легализации незаконно полученных доходов при оценке кредитоспособности заемщиков используется предложенный признак вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций;
- Департамента учета, анализа и аудита Финансового университета в преподавании учебной дисциплины «Стандартизация контроля и аудита».

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе **Максуповой Алены Андреевны** в науку, который заключается в:

- личном участии автора диссертации на всех этапах осуществления исследования, включая сбор и научную обработку исходных данных, и проведение научных экспериментов;
- непосредственном участии автора диссертации в апробации результатов исследования;
- подготовке публикаций по выполненной работе и выступлениях с докладами по теме диссертации на научных конференциях.

7) Все материалы или отдельные результаты, заимствованные **Максуповой Аленой Андреевной** из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

8) Научные результаты диссертации опубликованы в 6 научных публикациях общим объемом 3,86 п.л. (авторский объем - 3,54 п.л.), в том числе в 5 работах общим объемом 3,66 п.л. (авторским объемом 3,34 п.л.), опубликованных в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Все публикации по теме диссертации.

Замечание

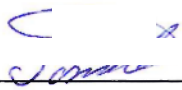
Автор не достаточно внимания уделил раскрытию влиянию современных информационно-коммуникационных технологий, цифровой трансформации на исследуемую область.

9) Соискатель учёной степени **Максупова Алена Андреевна** в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите проявил себя квалифицированным исследователем способным к самостоятельной научной деятельности:

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

- овладел логикой, принципами и методологией научного познания;
- показал способность аргументированно излагать положения и взаимосвязь методологии, методов и способов риск-ориентированного подхода к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках;
- овладел специальными знаниями, умениями и навыками по вопросам теоретикометодического инструментария организации управления риском отмывания незаконно полученных доходов;
- подтвердил наличие квалификационных способностей к последующей научной деятельности в разработке и решении новых научных задач по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»).

На основании изложенного, считаю, что представленная к защите диссертация «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» 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., профессор Рожнова Ольга Владимировна

« 14 » 12 2020 г.



ИМ
ДР

« 14 » 12

га
за
г.

