

В диссертационный совет Д 505.001.106
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации»

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Чернова Павла Леонидовича
«Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы
деятельности коммерческих банков», представленной на соискание ученой
степени кандидата экономических наук по научной специальности
08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки)

Углубленным исследованием алгоритмов совершения неправомерных действий, приводящих к банкротству коммерческих банков, и их выявлению в ходе экономической экспертизы соискатель уделяет свыше 7 лет, о чем свидетельствует совокупность его научных работ, опубликованных по теме диссертации, и их содержание.

За этот период автором поднимались проблемы, касающиеся фальсификации официальной отчетности коммерческих банков, кредитования связанных сторон, вывода активов, махинаций с ценными бумагами, сокрытия реального размера просрочек и других противоправных действий, что подтверждается позицией Агентства по страхованию вкладов (ГК «АСВ»), утверждающего, что в более чем 95% случаев банки, подпадающие под процедуру ликвидации, доводятся до банкротства преднамеренно и их фактически приходится спасать за государственный счет.

Учитывая, что за последние годы случаи совершения преступлений в банковском секторе участились, тема диссертации, по нашему мнению, носит безусловную по своей значимости **актуальность**.

Судя по автореферату, в диссертации Чернова П.Л. систематизированы примеры мошеннических схем, которые зачастую осуществляются с участием работников банков, приводящих к отрицательному влиянию на финансовый результат, искажению отчетности и выводу банковских активов.

Рассматривая актуальные вопросы организации и методического обеспечения экономической экспертизы коммерческих банков, автор, раскрывая исторический аспект развития экспертизы, связывает его с оценкой ущерба государству и банкам (при их наличии) и обосновывает необходимость проведения более тщательных экспертиз банковской деятельности, особенно экспертизы банкротств, предлагая их классификацию, учитывающую потребности заинтересованных сторон.

В работе затронуты организационные проблемы взаимодействия внешних и внутренних подразделений контроля, надзорных и правоохранительных органов в сфере противодействия преднамеренным банкротствам банков. В частности, предлагается механизм повышения результативности экономических экспертиз посредством объединения усилий Банка России, ГК «АСВ» и правоохранительных органов, а для более точного и всестороннего определения конкретной экспертной задачи и алгоритма исследования – разработанная им методика экспертного исследования обстоятельств преднамеренного банкротства банков.

Эти меры, как справедливо замечает автор, и с чем нельзя не согласиться, действительно повлияют на проведение всесторонней и объективной экспертизы.

Автореферат, как представляется, отображает ясность изложения материала, являясь по своей структуре логичным и последовательным.

Результаты исследования и их объективность автор подкрепляет современными методами, применяющимися на практике, раскрывая алгоритмы экспертного исследования в части определения негативных последствий мошенничеств, имеющих в коммерческих банках.

По нашему мнению, **цель и задачи исследования**, заключающиеся в обосновании роли экономических экспертиз в контроле за деятельностью коммерческих банков, раскрытии алгоритмов экспертных исследований, а также разработке авторских классификаций и методик проведения экономической экспертизы преднамеренного банкротства банков, **достигнуты**. Подход автора объективен, глубина исследования не вызывает сомнения, исчерпывающие выводы всесторонни и полученные результаты отвечают теоретическим и практическим вызовам проблематики.

Работа связана с решением актуальной научной проблемы и имеет **важное научное и практическое значение**.

Достоверность полученных результатов обеспечивается всесторонним анализом состояния изысканий в предметной области, согласованностью теоретических выводов с результатами экспериментальной проверки итогов исследований.

Тем не менее, следует отметить, что 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.

Однако это замечание не снижает научный уровень представленного материала и не ставит под сомнение достоверность и значимость основных научных результатов, полученных автором диссертационной работы.

Заключение. Диссертация Чернова П.Л. на тему «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков», является самостоятельно выполненным, завершенным научно-квалификационным трудом, содержащим решение актуальной научной проблемы, и отвечает требованиям постановления Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842 «О присуждении ученых степеней» (с изменениями и дополнениями), предъявляемым к кандидатским диссертациям, а ее автор Чернов Павел Леонидович заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки).

Иванова Елена Ивановна,

доктор экономических наук, профессор
кафедры государственного аудита Высшей
школы государственного аудита
(факультета) ФГБОУ ВО «Московский
государственный университет имени М.В.
Ломоносова»

«11» мая 2022г.

Е.И.

/Е.И. Иванова

Подпись Е.И. Ивановой заверяю
Ведущий инспектор по кадрам

119991, г. Москва, ГСП-1, Ленинские горы, д.
стр.13, 4-й учебный корпус, 3 этаж,
тел. +7(495)939-41-45,
e-mail: e_ivanova46@mail.ru
ФГБОУ ВО «Московский государственный
университет имени М.В. Ломоносова»

[
I
e

])