

**В диссертационный совет Финансового
университета при Правительстве
Российской Федерации Д 505.001.106**

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Чернова Павла Леонидовича на тему: «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

Диссертационная работа Чернова Павла Леонидовича посвящена актуальной теме – формированию теоретических и практических положений по совершенствованию методического и организационного обеспечения экономических экспертиз при проверке деятельности коммерческих банков в целях повышения результативности таких экспертиз.

Методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков - ключевой вопрос экспертной работы при рассмотрении дел, связанных с правонарушениями в банковском секторе. Как следует из содержания автореферата, автор предлагает авторскую классификацию видов экономической экспертизы, в том числе закрепление такого вида экспертизы, как «экономическая» и выделение в финансово-экономической экспертизе подвида «экспертиза банкротств».

В целом автор работы делает попытку обосновать классификацию выявленных правонарушений, исходя из коэффициента степени вовлеченности руководителей и собственников банков в совершение правонарушений, анализируя действительно проблемные вопросы, которые возникают в процессе экономической экспертизы деятельности коммерческих банков.

Исследуемые автором вопросы приобретают не только научное, но и практическое значение в связи с имеющейся необходимостью совершенствовать механизмы взаимодействия Банка России, ГК «АСВ», правоохранительных органов, судов с экспертными учреждениями. Разработанные автором предложения включают как вопросы методического, а именно единство подходов исследования деятельности банков, так и организационного характера, относительно оперативности взаимодействия, доступа правоохранительных органов к банковской тайне, сохранности документов и автоматизированных банковских систем.

В сложной международной обстановке необходимость совершенствования методики проведения бухгалтерской экспертизы валютных операций приобретает особую актуальность. Поэтому разработанная автором частная методика, позволит выявлять денежные потоки по выводу активов, что впоследствии может привести к банкротству банка.

Разработка методики проведения экспертизы с учетом предпосылок, условий и признаков преднамеренного банкротства коммерческих банков, включая обоснование алгоритма применения метода обратного расчета, является

актуальным с научной и практической точки зрения.

Вместе с тем в работе, судя по автореферату, имеется ряд дискуссионных моментов:

- на стр. 15 автореферата указано, что «в работе обоснована необходимость расчета и раскрытия в отчетности показателя достаточности стоимости имущества банка», однако не указано в каких формах отчетности, с какой периодичностью должен раскрываться данный показатель;

- на рис. 8 автореферата приведено установленное автором расхождение между показателем достаточности стоимости имущества банка по данным банка и данным экспертизы ежемесячно за период с 01.12.2013 г. по 01.12.2015г., однако причины расхождений в значении данного показателя, методика расчёта которого установлена Указанием Банка России от 12.07.2017 № 4466-У «О методике проводимой Банком России оценки достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств», не раскрыты.

Указанные замечания, однако, не снижают значимости исследования.

Автором проведен достаточный анализ материалов, на основании которых сделаны выводы и представлены рекомендации для дальнейшего развития организации и методики экономической экспертизы деятельности коммерческих банков.

Таким образом, считаю, что диссертация Чернова Павла Леонидовича на тему «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» представляет собой самостоятельный научный труд, отвечающий требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям согласно пп. 9-14 Положения о порядке присуждения ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842, а ее автор Чернов Павел Леонидович заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук, специальность 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика.

Д-р экон. наук (08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством), проф., проф. кафедры учета, анализа и экономической безопасности ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Корнеева Татьяна Анатольевна

«13» мая 2022 г.

ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»,
кафедра учета, анализа и экономической безопасности, телефон: 8(846)9338805,
e-mail: kaf-buh@mail.ru

Почтовый адрес: г. Самара, ул. Советской Армии, д. 141