

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата (доктора) наук
Чернова Павла Леонидовича по теме «Организация и методическое
обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков»
доктора экономических наук, профессора
Банка Сергея Валерьевича,
включённого в списочный состав диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.106 по защите диссертаций
на соискание ученой степени кандидата наук,
на соискание ученой степени доктора наук

Чернов Павел Леонидович представил диссертацию на тему:
«Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы
деятельности коммерческих банков» 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), а именно пунктам 3.5. «Бухгалтерская и статистическая экспертиза»,
п. 3.6. «Методология и базовые принципы проведения судебно-
бухгалтерской экспертизы».

Считаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите
диссертации.

Отмечаю, что:

1) соискатель учёной степени Чернов Павел Леонидович предложил
значимое для науки и практики решение актуальной задачи по
формированию теоретических и практических положений по
совершенствованию методического обеспечения экономических экспертиз,
их организации и повышения результативности проводимых экспертиз при
проверке деятельности коммерческих банков.

2) соискатель учёной степени Чернов Павел Леонидович ввел в
научный оборот следующие новые научные результаты:

– сформулировал авторскую классификацию видов экономической экспертизы и понятийного аппарата, предложил типовой состав экспертиз и выделил экспертизу банкротств для практического применения различными экономическими субъектами, позволяющую предъявить требования к субъектам экспертизы, участвующим в их производстве, с учетом разновидности специальных знаний (С. 51-52);

– обосновал необходимость расширения задач экспертизы с учетом специфики проверяемых коммерческих банков, положенных в основу разработки информационного и методического обеспечения назначаемых экономических экспертиз, позволяющих дать соответствующую оценку законности, результативности и эффективности проводимых контрольных мероприятий по выявлению мошеннических действий и сомнительных операций в деятельности коммерческих банков (С. 53-60);

– предложил направления совершенствования структурно-логической модели взаимодействия Банка России, ГК «АСВ», правоохранительных органов, судов с экспертными учреждениями с целью повышения результативности экономических экспертиз, позволяющие исключить дублирование функций, повысить оперативность взаимодействия и эффективность использования всего спектра имеющихся процессуальных возможностей, обеспечить сохранность объектов экспертизы и автоматизированных банковских систем (С. 101-113);

– проанализировал эффективность методик выявления сложившихся мошеннических схем, используемых в коммерческих банках, позволяющих эксперту применить соответствующий инструментарий исследования в зависимости от характера их влияния на основные показатели финансовой отчетности (С. 82-98);

– разработал методику проведения бухгалтерской экспертизы валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте на счета нерезидентов, позволяющая выявить денежные потоки по выводу активов, что приводит к банкротству банка (С. 115-139);

– разработал методику проведения экономической экспертизы с учетом предпосылок, условий и признаков преднамеренного банкротства коммерческих банков, включая обоснование алгоритма экспертного исследования по применению механизма обратного расчета, позволяющую выявить сделки и операции, негативно влияющие на достаточность активов банка, а также установить причинно-следственные связи между конкретными сделками/операциями и возникновением недостаточности стоимости имущества и последующим банкротством, определив максимальный размер негативных финансовых последствий от действий собственников и бенефициарных владельцев (С. 140-162).

3) диссертация «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» обладает внутренним единством, заключающимся в обосновании роли экономических экспертиз в контроле за деятельностью коммерческих банков и их взаимоотношениями с экономическими субъектами разных организационно-правовых форм на основе расширения границ и применения новых видов методов экспертного исследования.

4) обоснованность положений и выводов диссертации «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» подтверждена следующими аргументами:

- сопоставимостью авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике зарубежными и отечественными исследователями;

- использованием в основе авторских идей и положений известных, проверяемых данных, фактов, в том числе, анализе практики, обобщенного передового опыта, сравнением авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике;

- использованием современных, адекватных изучаемым явлениям, методик сбора и обработки исходной информации.

Достоверность результатов, полученных Черновым Павлом Леонидовичем достигается развитием автором основных методологических положений российских и зарубежных ученых в области организации и методического обеспечения экономической экспертизы деятельности коммерческих банков.

5) результаты диссертации Чернова Павла Леонидовича внедрены и используются в практической деятельности ФГКУ «Экспертно-криминалистический центр Министерства внутренних дел Российской Федерации» и Союза судебных экспертов «Экспертный совет».

Материалы диссертации используются Департаментом аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в преподавании учебных дисциплин «Экономическая экспертиза» и «Аудит мошенничеств».

6) диссертация содержит сведения о личном вкладе Чернова Павла Леонидовича в науку, который выразился:

- в непосредственном участие соискателя в получении исходных данных и научных экспериментах;
- непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования;
- личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования;
- подготовке основных публикаций по выполненной работе и выступлении с докладами на научных конференциях.

7) все материалы или отдельные результаты, заимствованные Черновым Павлом Леонидовичем из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

8) Основные научные результаты диссертации отражены в 11 публикациях общим объемом 7,51 п.л. (авторский объем – 6,67 п.л.), в том

числе 7 работ общим объемом 5,22 п.л. (авторский объем – 4,6 п.л.) опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

9) Соискатель учёной степени Чернов Павел Леонидович в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя как исследователь, способный к самостоятельной научной деятельности:

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

- овладел принципами, логикой и методологией научного познания;

- овладев специальными знаниями, умениями и навыками по вопросам обеспечения экономической экспертизы деятельности коммерческих банков, доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»).

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует заявленной научной специальности 08.00.12 – «Бухгалтерский учет, статистика» (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности») и может быть допущена к защите.

Банк Сергей Валерьевич

доктор экономических наук, профессор

16.05.2022



тета
кова
2 г.