

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.106
д.э.н., профессора **Бариленко Владимира Ивановича**
(профиль научной специальности – Экономический анализ финансово-
хозяйственной деятельности) на диссертацию
Чернова Павла Леонидовича «Организация и методическое обеспечение
экономической экспертизы деятельности коммерческих банков»
представленную на соискание учёной степени кандидата экономических наук
по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика
(профиль научной специальности - Аудит и контроль. Ревизия финансово-
хозяйственной деятельности.)

Чернов Павел Леонидович представил диссертацию на тему:
«Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы
деятельности коммерческих банков» на соискание учёной степени кандидата
экономических наук к публичному рассмотрению и защите по научной
специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика.

Содержание диссертации полностью соответствует паспорту научной
специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика (экономические
науки): п. 3.5. «Бухгалтерская и статистическая экспертиза», п. 3.6.
«Методология и базовые принципы проведения судебно-бухгалтерской
экспертизы».

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите
диссертации.

Отмечаю, что:

1. соискатель ученой степени Чернов Павел Леонидович предложил
значимое для науки и практики решение актуальной научной задачи, имеющей
важное хозяйственное значение, обосновав роль 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.

2. соискатель ученой степени Чернов Павел Леонидович ввел в
научный оборот новые научные результаты:

Теоретические научные результаты исследования:

– сформулирована авторская классификация видов экономической
экспертизы и понятийного аппарата, предложен типовой состав экспертиз и
выделена экспертиза банкротств для применения различными

экономическими субъектами, позволяющая предъявлять требования к субъектам экспертизы с учетом разновидностей специальных знаний;

– обоснована необходимость расширения задач экспертизы с учетом специфики проверяемых коммерческих банков, положенных в основу разработки информационного и методического обеспечения назначаемых экономических экспертиз с целью соответствующей оценки законности, результативности и эффективности контрольных мероприятий по выявлению мошеннических действий и сомнительных операций;

– предложены направления совершенствования структурно-логической модели взаимодействия Банка России, ГК «АСВ», правоохранительных органов, судов с экспертными учреждениями с целью повышения результативности экономических экспертиз, исключая дублирование функций, повышающие оперативность взаимодействия и эффективность использования всего спектра процессуальных возможностей, обеспечивающие сохранность объектов экспертизы и автоматизированных банковских систем;

Практические научные результаты исследования:

– проанализирована эффективность методик выявления сложившихся мошеннических схем в коммерческих банках, позволяющих применять соответствующий инструментарий исследования в зависимости от характера их влияния на основные показатели финансовой отчетности;

– разработана методика проведения бухгалтерской экспертизы валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте на счета нерезидентов, позволяющая выявлять денежные потоки по выводу активов, приводящих к банкротству банка;

– разработана методика проведения экономической экспертизы с учетом предпосылок, условий и признаков преднамеренного банкротства коммерческих банков, включая обоснование алгоритма экспертного исследования по применению механизма обратного расчета, позволяющая выявить сделки и операции, негативно влияющие на достаточность активов банка, а также установить причинно-следственные связи между ними, недостаточностью стоимости имущества и последующим банкротством, определив максимальный размер негативных финансовых последствий от действий собственников и бенефициарных владельцев.

3. Диссертация «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» в целом обладает внутренним единством и изложена логически последовательно от общего к частному. Вначале исследуются теоретические аспекты

экономической экспертизы деятельности коммерческих банков, необходимость и сущность экономической экспертизы, ее классификация и задачи использования для установления обстоятельств банкротства банков в зависимости от вида злоупотреблений в их деятельности. Затем рассматриваются организационные аспекты экономической экспертизы и коммерческие банки как предмет ее проведения для выявления обстоятельств преднамеренного банкротства, систематизированы методики выявления мошеннических схем, совершаемых в коммерческих банках, а также организационные проблемы назначения и производства экономических экспертиз. И в завершение работы обосновываются методики проведения бухгалтерской экспертизы валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте и экспертного исследования обстоятельств преднамеренного банкротства коммерческого банка.

Однако при этом стоит отметить, что содержание диссертационного исследования обогатилось бы от большего внимания к рассмотрению специфических вопросов выявления интересов различных стейкхолдеров коммерческих банков при проведении экономической экспертизы злоупотреблений в их работе.

4. Обоснованность положений и выводов диссертации «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» подтверждается следующими аргументами:

- теоретические научные результаты сопоставимы с данными, полученными ранее по рассматриваемой тематике в работах отечественных и зарубежных авторов;
- в основе теоретических положений автора лежат обобщение передового опыта, анализ практики и известные, проверяемые данные, нормативные акты и стандарты, связанные с предметом исследования;
- практические выводы и предложения согласуются с опубликованными экспериментальными данными по проблемам экономической экспертизы в банковской сфере, они подтверждены автором экспериментальным путем в ходе их практического использования в ФГКУ «Экспертно-криминалистический центр Министерства внутренних дел Российской Федерации» и Союза судебных экспертов «Экспертный совет».
- обоснованность результатов исследования подтверждается также использованием современных, адекватных изучаемым явлениям, методик сбора и обработки исходной информации, представительными выборочными совокупностями с обоснованием подбора объектов наблюдения, контроля и

измерения параметров деятельности подвергающихся экономической экспертизе банков, воспроизводимостью результатов исследования в различных областях экспертной работы.

Результаты диссертационного исследования Чернова Павла Леонидовича обсуждены и одобрены на целом ряде международных научно-практических конференций, нашли практическое применение в Экспертно-криминалистическом центре МВД России и в Союзе судебных экспертов «Экспертный совет» и в учебном процессе Финансового университета.

5. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Чернова Павла Леонидовича в науку, который выразился в том, что представленные в диссертации новые научные результаты получены на основе самостоятельного формулирования им темы, предмета, цели и задач исследования, анализа и обобщения информации по теме диссертации, получения, апробации, опубликования и внедрения ее результатов в практику.

Чернов Павел Леонидович проявил системные теоретические знания в области экспертной деятельности, продемонстрировал умение логично и аргументированно обосновывать практически применимые рекомендации по организации и методике экономической экспертизы в коммерческих банках.

6. Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Черновым Павлом Леонидовичем из чужих работ, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источников заимствования.

Соискатель учёной степени Чернов Павел Леонидович указал, что лично им получены следующие результаты:

- сформулирована авторская классификация видов экономической экспертизы и понятийного аппарата, предложен типовой состав экспертиз и выделена экспертиза банкротств для применения различными экономическими субъектами, позволяющая предъявлять требования к субъектам экспертизы с учетом разновидностей специальных знаний;

- обоснована необходимость расширения задач экспертизы с учетом специфики проверяемых коммерческих банков, положенных в основу разработки информационного и методического обеспечения назначаемых экономических экспертиз с целью соответствующей оценки законности, результативности и эффективности контрольных мероприятий по выявлению мошеннических действий и сомнительных операций;

- предложены направления совершенствования структурно-логической модели взаимодействия Банка России, ГК «АСВ», правоохранительных

органов, судов с экспертными учреждениями с целью повышения результативности экономических экспертиз, исключая дублирование функций, повышающие оперативность взаимодействия и эффективность использования всего спектра процессуальных возможностей, обеспечивающие сохранность объектов экспертизы и автоматизированных банковских систем;

– проведена сравнительная оценка эффективности методик выявления сложившихся мошеннических схем в коммерческих банках, позволяющих применять соответствующий инструментарий исследования в зависимости от характера их влияния на основные показатели финансовой отчетности;

– разработана методика проведения бухгалтерской экспертизы валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте на счета нерезидентов, позволяющая выявлять денежные потоки по выводу активов, приводящих к банкротству банка;

– разработана методика проведения экономической экспертизы с учетом предпосылок, условий и признаков преднамеренного банкротства коммерческих банков, позволяющая выявить сделки и операции, негативно влияющие на достаточность активов банка, а также установить причинно-следственные связи между ними, недостаточностью стоимости имущества и последующим банкротством, определив максимальный размер негативных финансовых последствий от действий собственников и бенефициарных владельцев.

7. Основные результаты диссертационного исследования 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.

Публикации в рецензируемых научных изданиях,
определенных ВАК при Минобрнауки России

1. Чернов, П.Л. Основные подходы к выявлению признаков банкротства коммерческой организации при проведении экономической экспертизы / А.Е. Суглобов, П.Л. Чернов // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. – 2015. – № 5. – С. 128-133.

2. Чернов, П.Л. Целесообразность создания единой методологии выявления признаков криминальных банкротств коммерческих банков / П.Л.

Чернов, Д.М. Пименов // Инновационное развитие экономики. – 2016. – № 1 (31). – С. 109-112.

3. Чернов, П.Л. Использование экономической экспертизы для установления обстоятельств банкротства коммерческих банков / П.Л. Чернов // Вопросы региональной экономики. – 2016. – № 1 (26). – С. 143-149.

4. Чернов, П.Л. Возможности экономической экспертизы по выявлению преступных схем кредитования коммерческими банками / П.Л. Чернов // Вопросы региональной экономики. – 2016. – № 3 (28). – С. 150-157.

5. Чернов, П.Л. Экономическая экспертиза в системе противодействия банковским преступлениям / П.Л. Чернов // Образование. Наука. Научные кадры. – 2017. – № 4. – С. 105-108.

6. Чернов, П.Л. Вопросы назначения, производства экономической экспертизы и оценки ее результатов в делах о банкротстве юридических лиц / П.Л. Чернов // Финансовый менеджмент. – 2017. – № 3. – С. 56-66. 7. Чернов, П.Л. Вопросы производства экономической экспертизы банкротств коммерческих банков / П.Л. Чернов // Управленческий учет. – 2021. – № 12-1. – С. 296-302.

Публикации в других научных изданиях

8. Чернов, П.Л. Методическое обеспечение выявления признаков банкротства организации при проведении экономических экспертиз / П.Л. Чернов // Анализ и современные информационные технологии в обеспечении экономической безопасности бизнеса и государства : сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов. – Москва : Издательство «Аудитор», 2016. – С. 397-404.

9. Чернов, П.Л. Задачи и значение экономической экспертизы для досудебной практики дел, связанных с банкротством юридических лиц / П.Л. Чернов // Инновационные аспекты социально-экономического развития региона : сборник статей по материалам участников VII Ежегодной научной конференции аспирантов «МГОТУ». – Москва : Издательство «Научный консультант», 2016. – С. 620-628.

10. Чернов, П.Л. Назначение и производство экономической экспертизы при расследовании преступлений, совершенных руководителями и собственниками коммерческих банков / П.Л. Чернов // Теория и практика судебной экспертизы: международный опыт, проблемы, перспективы : сборник научных трудов I Международного форума. – Текст электронный. – Москва : Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации им. В.Я. Кикотя, 2017. – С. 375-380.

11. Чернов, П.Л. Использование возможностей финансовых расследований и экономических экспертиз в рамках защиты по уголовному делу / С.В. Ефимов, П.Л. Чернов // Уголовное право: стратегия развития в XXI веке : материалы XVIII Международной научно-практической конференции. – Москва : РГ-Пресс, 2021. – С. 616-622.

Соискатель учёной степени Чернов Павел Леонидович в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя как грамотный исследователь, полностью владеющий необходимыми системными знаниями по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика, а также принципами и методологией научного познания, продемонстрировал умение самостоятельно проводить научные исследования, логично и аргументированно излагать материал по исследуемой проблеме, способности профессионально решать научные задачи в сфере экономической экспертизы.

8. Исходя из изложенного выше, полагаю, что представленная к защите диссертация:

- 1) соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите;
- 2) соответствует установленным критериям и требованиям.

(личная подпись)

Бариленко Владимир Иванович
доктор экономических наук, профессор
17 мая 2022 года

В.И.Б.

тета
ова
г.