

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук
Чернова Павла Леонидовича
по теме «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы
деятельности коммерческих банков»
доктора экономических наук, профессора
Богатой Ирины Николаевны,
включённой 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 соответствует паспорту специальности 08.00.12
– «Бухгалтерский учет и статистика» (экономические науки), а именно пунктам
3.5. «Бухгалтерская и статистическая экспертиза», 3.6. «Методология и базовые
принципы проведения судебно-бухгалтерской экспертизы».

Полагаю 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 развитию
организационно-методического обеспечения экономической экспертизы
деятельности коммерческих банков с целью повышения качества и
результативности проводимых экономических экспертиз.

2) Соискателем учёной степени Черновым Павлом Леонидовичем
получен ряд новых научных результатов, к числу которых можно отнести
следующие наиболее значимые:

– сформирован методический подход к классификации экспертиз, проводимых в рамках судебно-экспертной деятельности, предусматривающий их деление по видам, родам и классам и примененный в отношении такого вида экспертизы как экономическая с выделением в ее рамках бухгалтерской/налоговой, финансово-аналитической, оценочной, детализированных в разрезе различных их видов. Отличительной особенностью сформированной авторской классификации видов экономической экспертизы является выделение в качестве самостоятельного вида экспертизы банкротств и создание основы для выработки требований, предъявляемых к субъектам данной экспертизы, участвующим в их производстве, с учетом разновидности специальных знаний (С. 51-52);

– выработаны рекомендации по разработке информационного и методического обеспечения назначаемых экономических экспертиз, исходя из уточненных и расширенных автором задач экспертизы, учитывающих специфику проверяемых коммерческих банков, что позволит обеспечить качественную экспертизу на основе оценки законности, результативности и эффективности проводимых контрольных мероприятий по выявлению мошеннических действий и сомнительных операций в коммерческих банках (С. 53-60);

– предложена типизация сложившихся мошеннических схем, используемых в коммерческих банках и методические подходы к оценке эффективности методик их выявления, что развивает методический инструментарий, используемый экспертами в зависимости от характера их влияния на основные показатели финансовой отчетности (С. 82-98);

– разработан комплекс мер по модернизации структурно-логической модели взаимодействия Банка России, ГК «АСВ», правоохранительных органов, судов с экспертными учреждениями, предусматривающий следующие направления ее совершенствования: 1) исключение дублирования функций и обеспечение единства подходов при проведении исследований в отношении деятельности банка; 2) обеспечение оперативности взаимодействия; 3)

эффективное использование всего спектра процессуальных полномочий следователем в ходе противодействия преднамеренным банкротствам; 4) обеспечение сохранности документов и АБС – ключевых объектов экспертного исследования; 5) предоставление правоохранительным органам доступа к сведениям, содержащим банковскую тайну. Использование предложенного комплекса мер позволит повысить качество и результативность экономических экспертиз (С. 101-113);

– разработана методика проведения бухгалтерской экспертизы валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте на счета нерезидентов, которая учитывает специфику коммерческих банков, характер информации, извлекаемой из вещественных доказательств и других объектов, представленных на экспертизу, юридическую процедуру экономической экспертизы, и взаимоувязывает нормативную базу, источники информации. рекомендуемые этапы экспертного исследования и используемый методический инструментарий. Разработанная методика позволяет выявить мошеннические схемы вывода активов и предотвратить экономические преступления, приводящие к банкротству банков (С. 115-139);

– разработана методика экономической экспертизы обстоятельств преднамеренного банкротства коммерческого банка с учетом предпосылок, условий и признаков преднамеренного банкротства, предполагающая использование авторского алгоритма экспертного исследования по определению максимальной суммы предполагаемого ущерба с использованием механизма обратного расчета. Разработанная методика позволит идентифицировать сделки и операции, негативно влияющие на достаточность активов банка, установить период, в котором наступило фактическое банкротство (ухудшение финансового состояния), лиц, причастных к доведению банка до банкротства, а также причинно-следственные связи между конкретными сделками/операциями и возникновением недостаточности стоимости имущества и последующим банкротством (С. 140-162).

3) Диссертация «Методический инструментарий контроля качества деятельности аудиторских организаций» обладает внутренним единством, заключающемся в комплексном решении поставленной проблемы от предложения концептуальных положений до разработки конкретных методических подходов (методический подход к классификации экспертиз, проводимых в рамках судебно-экспертной деятельности, методические подходы к оценке эффективности методик выявления сложившихся мошеннических схем, используемых в коммерческих банках), методических рекомендаций (рекомендации по разработке информационного и методического обеспечения назначаемых экономических экспертиз), методик (методика проведения бухгалтерской экспертизы валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте на счета нерезидентов, методика проведения экономической экспертизы с учетом предпосылок, условий и признаков преднамеренного банкротства коммерческих банков), алгоритмов и проектов регламентов по их реализации.

4) Обоснованность выводов, предложений и рекомендаций исследования Чернова Павла Леонидовича подтверждается:

- 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;
- корректным использованием национальных и международных нормативных актов, регулирующих вопросы судебно-экспертной деятельности, статистики ГК «АСВ», проведенным анализом статистических данных Банка России, годовых отчетов ГК «АСВ» за 2005–2019 гг., оценок аналитиков РИА Рейтинг, данных Росфинмониторинга,
- использованием современных, адекватных изучаемым явлениям, методик сбора и обработки исходной информации.

Достоверность полученных результатов исследования подтверждается соответствием основных принципов и направлений совершенствования организационно-методического обеспечения проведения экономической экспертизы, выявленных в работе с позициями ведущих российских и зарубежных специалистов, использованием фактических данных отчетности коммерческих банков, использованием бенчмаркинга в области проведения экономических экспертиз в коммерческих банках, признанием и использованием основных предложений по развитию организационно-методического обеспечения экономической экспертизы в деятельности коммерческих банков, в образовательном процессе

5) Результаты диссертации Чернова Павла Леонидовича используются в практической деятельности:

- ФГКУ «Экспертно-криминалистический центр Министерства внутренних дел Российской Федерации»;
- Союза судебных экспертов «Экспертный совет»;
- Департамента аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в преподавании учебных дисциплин «Экономическая экспертиза» и «Аудит мошенничеств».

Полученные результаты исследования способствуют развитию организационно-методического обеспечения экономической экспертизы деятельности коммерческих банков, повышению ее качества и результативности посредством внедрения предложенных в работе прогрессивных подходов к экспертному обеспечению расследований преднамеренных банкротств коммерческих банков.

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

- в непосредственном участии соискателя в получении исходных данных и научных экспериментах;

- личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования;

- подготовке основных публикаций по выполненной работе и выступлениях с докладами по теме диссертации на следующих научных конференциях и форумах: III международная межвузовская научно-практическая конференция «Учетно-аналитическое обеспечение – информационная основа экономической безопасности хозяйствующих субъектов» (Москва, Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, 25 ноября 2016 г.); VII Ежегодная научная конференция аспирантов «МГОТУ» «Инновационные аспекты социально-экономического развития региона» (г. Королев, Технологический университет, 15 декабря 2016 г.); I Международный форум «Теория и практика судебной экспертизы: международный опыт, проблемы, перспективы» (Москва, Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации имени В.Я. Кикотя, 7-8 июня 2017 г.); XVIII Международная научно-практическая конференция «Уголовное право: стратегия развития в XXI веке» (Москва, Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина, 21-22 января 2021 г.); III Межрегиональный форум экспертов – 2021 в Республике Башкортостан (г. Уфа, Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, 12-13 октября 2021 г.).

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 опубликованы в 11 публикациях общим объемом 7,51 п.л. (авторский объем – 6,67 п.л.) в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Отмечая высокий уровень проведенного исследования, приведенные аргументы, обобщение и анализ существующих наработок, последовательность

и логику изложенных результатов исследования следует отметить некоторые замечания и спорные, требующие уточнения моменты:

- Рассматривая вопросы, связанные с развитием организационно-методического обеспечения экономических экспертиз в коммерческих банках целесообразно было осветить вопросы, связанные с возможностями применения экспертами сквозных цифровых технологий, с одной стороны, и особенностями проведения таких экспертиз в коммерческих банках, использующих в своей деятельности сквозные цифровые технологии, с другой стороны.

- В рамках исследования следовало уделить больше внимания проблеме оценки качества проводимых экономических экспертиз.

Сделанные замечания не снижают общей высокой оценки научной новизны и практической значимости результатов представленной Черновым Павлом Леонидовичем диссертационной работы и намечают основные направления дальнейших исследований.

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 развития организационно-методического обеспечения проведения экономической экспертизы. типизация мошеннических схем, используемых в коммерческих банках и оценке эффективности методик их выявления, разработки предложений по совершенствованию взаимодействия Банка России, ГК «АСВ», правоохранительных органов, судов с экспертными учреждениями, 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.

Член диссертационного совета

Финансового университета

при Правительстве Российской Федерации Д 505.001.106,

профессор кафедры аудита ФГБОУ ВО «Ростовский

государственный экономический университет (РИНХ),

доктор экономических наук, профессор

И.Н. Богатая

16.05.2022

С
Г
К



И.Н. Богатая

И
итета
ухова
'2 г.