

## 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

**Булыги Романа Петровича,**

включённого в списочный состав диссертационного совета

Финансового университета Д 505.001.106 по защите диссертаций

на соискание учёной степени кандидата наук,

на соискание учёной 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 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 решение значимой для науки и практики актуальной задачи формирования 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:

- авторскую классификацию видов экономической экспертизы и понятийного аппарата, типовой состав экспертиз с выделением экспертизы банкротств (с. 51-52);

- обоснование необходимости расширения задач экспертизы с учетом специфики проверяемых коммерческих банков, позволяющей дать соответствующую оценку законности, результативности и эффективности проводимых контрольных мероприятий по выявлению мошеннических действий и сомнительных операций в деятельности коммерческих банков (с. 53-60);

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

с экспертными учреждениями с целью повышения результативности экономических экспертиз (с. 101-113);

- оценку эффективности методик выявления сложившихся мошеннических схем, используемых в коммерческих банках, позволяющая эксперту применить соответствующий инструментарий исследования в зависимости от характера их влияния на основные показатели финансовой отчетности (с. 82-98);

- 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);

- методику 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 конкретными сделками/операциями и возникновением недостаточности стоимости имущества и последующим банкротством (с. 140-162).

3) Диссертация «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» обладает внутренним единством, заключающемся в комплексном решении поставленной проблемы от предложения концептуальных положений до разработки конкретных методик, алгоритмов и проектов регламентов по их реализации.

4) Обоснованность положений и выводов диссертации «Организация внутреннего контроля и аудита в крупных корпоративных структурах» 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 проведённого исследования подтверждается соответствием нормативно-правовому регулированию Российской Федерации в области функционирования коммерческих банков и проведения экономических экспертиз, анализом передовых практик проведения экономических экспертиз в коммерческих банках, а также использованием фактических данных отчетности коммерческих банков.

5) Теоретические и практические результаты диссертационного исследования Чернова Павла Леонидовича обсуждались и получили положительную оценку на конференциях, круглых столах, семинарах.

Результаты исследования используются в практической деятельности ФГКУ «Экспертно-криминалистический центр Министерства внутренних дел Российской Федерации» и Союза судебных экспертов «Экспертный совет». Использование в практической деятельности положений, изложенных в диссертационном исследовании, способствует сокращению сроков и трудоемкости производства экспертиз, повышению эффективности взаимодействия с инициатором проведения исследований, внедрению прогрессивных подходов к экспертному обеспечению расследований преднамеренных банкротств коммерческих банков, позволяет повысить качество и результативность экспертной деятельности.

Материалы исследования используются Департаментом 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».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

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

- в непосредственном участии 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 результаты 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.

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

- проявил глубокие 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 в отношении теоретических и практических положений по совершенствованию методического обеспечения экономических экспертиз, повышению их роли в контроле за деятельностью коммерческих банков на основе расширения границ и применения новых видов экспертного исследования 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»).

С учетом всего вышеизложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация Чернова Павла Леонидовича соответствует заявленной научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности») и может быть допущена к защите.

(личная подпись)

Булыга Роман Петрович

доктор экономических наук, профессор

26.04.2022



директор  
Института  
Сухова  
12 г.