

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
Герасимовой Елены Борисовны,
включённой 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.

Содержание диссертации соответствует паспорту научной специальности 08.00.12 – «Бухгалтерский учет, статистика» (экономические науки), а именно пунктам 3.5. «Бухгалтерская и статистическая экспертиза» и 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 значимые для науки и практики новые научно обоснованные инструменты 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:

в области теории:

- сформулирована авторская классификация видов экономической экспертизы и понятийного аппарата, предложен типовой состав экспертиз и выделена экспертиза банкротств для практического применения различными экономическими субъектами, позволяющая предъявить требования к субъектам экспертизы, участвующим в их производстве, 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, позволяющих дать соответствующую оценку законности, результативности и эффективности проводимых контрольных мероприятий по выявлению мошеннических действий и сомнительных операций в деятельности коммерческих банков;

– предложены 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;

в области практического применения полученных результатов:

– разработана методика 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;

– 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 конкретными сделками/операциями и возникновением недостаточности 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» обладает внутренним единством, исследование основано на применении общенаучных принципов исследования, предполагающих комплексный и системный подход к изучению экономических явлений и процессов. Кроме того, при проведении исследования использовались следующие методы познания: диалектический метод познания социально-экономических явлений, анализ, синтез, дедукция, классификация, наблюдение,

детализация, сравнение, группировка.

4) Теоретическая и методологическая основа работы – это исследования отечественных ученых, нормативные документы, которые регламентируют развитие поставленной в исследовании проблемы.

5) Обоснованность положений и выводов диссертации «Методический инструментарий контроля использования земельных ресурсов» подтверждена их теоретической и практической значимостью.

Теоретическая значимость исследования состоит в расширении задач и направлении экспертной работы, включая ее организацию, информационное и методическое обеспечение деятельности коммерческих банков с учетом современной конъюнктуры финансового рынка, включая организацию методического обеспечения.

Практическая значимость исследования заключается в применении научно-практических методик проведения экспертиз может быть эффективно использовано как при организации производства экономических экспертиз деятельности коммерческих банков государственными и негосударственными экспертными учреждениями, так и для использования их при разработке их информационного и методического обеспечения. Кроме того, полученные выводы и рекомендации могут быть использованы в работе экономических экспертиз в любой сфере деятельности.

6) Результаты диссертации «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» и научные разработки автора внедрены в науку и практику работы коммерческих организаций, что подтверждено списком конференций, в которых принимал участие соискатель, и справками о внедрении.

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

- в самостоятельном планировании целей, задач, формулировании темы, предмета исследования;

- в непосредственном участии автора диссертации в анализе и обобщении информации по теме диссертации в доступном научном обороте, сборе эмпирических данных, их статистической обработке, апробации результатов диссертации;

- личной подготовке основных публикаций по выполненной работе и выступлении с докладами на научных конференциях.

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

9) 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.

10) Соискатель учёной степени Чернов Павел Леонидович в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как квалифицированный исследователь, способный четко поставить и разработать научную задачу, детально рассмотреть вопросы теории и методологии выбранной для исследования проблемы. Автор продемонстрировала все необходимые профессиональные умения и навыки, позволившие сформулировать гипотезу исследования, изучить проблему с позиций институциональный основ и практического применения в сфере управления рисками банковской деятельности.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует заявленной научной специальности 08.00.12 – «Бухгалтерский учет, статистика» и может быть допущена к защите.



Герасимова Елена Борисовна
доктор экономических наук, профессор
«19» апреля 2022 г.

Г
И
С



ета
Лва
.Г.