

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.106, д.э.н., **профессора Деминой И.Д.** на диссертацию **Чернова Павла Леонидовича** на тему «**Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков**», представленную на соискание учёной степени кандидата наук по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

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.

Диссертация соответствует пунктам п. 3.5. «Бухгалтерская и статистическая экспертиза», п. 3.6. «Методология и базовые принципы проведения судебно-бухгалтерской экспертизы» Паспорта научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки)

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 формированию теоретических и практических положений совершенствования методического обеспечения экономических экспертиз, их организации и повышения результативности при проверке деятельности коммерческих банков.

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

– 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 разновидности специальных знаний (С. 51-52);

– обоснована необходимость расширения задач экспертизы с учетом специфики проверяемых коммерческих банков, положенных в основу разработки информационного и методического обеспечения назначаемых 9 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);

– 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 (С. 101-113);

– проанализирована 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);

– 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 (С. 115-139);

– 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 10 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, заключающемся в решении поставленной проблемы от разработки концептуальных положений до разработки конкретных предложений.

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 Леонидом Павловичем, обеспечивается использованием современных методов экономической экспертизы, соответствующих поставленным в работе целям и задачам. Работа опирается на основные методологические положения российских и зарубежных ученых в области экономической экспертизы коммерческих банков.

Разработанные в диссертации положения и рекомендации внедрены в 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 диссертации 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 Леонида Павловича 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 Леонидом Павловичем из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

8) По теме исследования опубликованы 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 Леонид Павлович 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»);

- овладел принципами, логикой и методологией научного познания;

- овладев специальными знаниями, умениями и навыками по вопросам разработки методического обеспечения экономических экспертиз в деятельности коммерческих банков, доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика.

10. Существенные замечания отсутствуют.

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

Д.э.н., профессор
Демина Ирина Дмитриевна

17 мая 2022 г.

