

## **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, доцента

Евстафьевой Елены Михайловны,

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 (экономические науки).

Содержание диссертации соответствует паспорту 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 учёной степени Чернов Павел Леонидович предложил значимое для науки и практики решение актуальной задачи, заключающееся в научном обосновании и развитии теоретико-методических подходов и разработке методического инструментария экономической экспертизы деятельности коммерческих банков.

2) Соискатель учёной степени Чернов Павел Леонидович в процессе исследования получил следующие основные результаты, содержащие элементы научной новизны:

1. Расширены теоретические представления и сформирован авторский подход к классификации экономических экспертиз, в состав которой включены 17 видов экспертиз, в том числе, экспертиза банкротств, внедрение данной

классификации в практическую деятельность будет способствовать обеспечению более качественной подготовке и специализации экспертов и, соответственно, предоставит возможность инициаторам назначения экспертиз предъявлять к экспертам соответствующие требования в зависимости от конкретной ситуационной задачи, требующей разрешения (С. 51-52);

2. Определены задачи экспертного исследования в зависимости от вида злоупотреблений в деятельности коммерческих банков, положенные в основу разработки методического инструментария 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 (С. 53-60);

3. Выявлены и проанализированы основные мошеннические схемы, имеющие место в деятельности коммерческих банков, в зависимости от их влияния на финансовое состояние и показатели бухгалтерского баланса: 1) осуществляемые с активами банка (схема приобретения банком ценных бумаг по завышенной стоимости, схема хищения денежных средств банка с помощью осуществления фиктивных записей по счетам учета, схема хищения денежных средств банка с помощью «зеркального» отражения в учете ценных бумаг, схема вывода денежных средств банка с помощью выдачи кредитов «техническим» компаниям и дальнейшим их перекредитованием, схема вывода активов банка путем их реализации за счет средств самого банка с помощью выдачи кредитов «техническим» компаниям; 2) осуществляемые с обязательствами банка (схема формирования банком фиктивной кредиторской задолженности перед вкладчиками, схема сокрытия кредиторской задолженности банка перед вкладчиками за счет искажения (неотражения) учета) (С. 82-98);

4. Сформулированы перспективные направления по совершенствованию взаимодействия надзорных и правоохранительных органов в сфере противодействия преднамеренным банкротствам, заключающиеся в исключении дублирования функций и обеспечении единства подходов при проведении исследований в отношении деятельности банка; оперативности взаимодействия;

эффективном использовании всего спектра процессуальных полномочий следователем в ходе противодействия преднамеренным банкротствам; обеспечении сохранности документов и АБС – ключевых объектов экспертного исследования; предоставлении правоохранительным органам доступа к сведениям, содержащим банковскую тайну, способствующие повышению результативности экономических экспертиз преднамеренного банкротства коммерческих банков (С. 101-113);

5. Разработана и апробирована методика проведения бухгалтерской экспертизы валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте на счета нерезидентов, позволяющая выявить мошеннические схемы вывода активов и предотвратить экономические преступления (С. 115-139);

6. Выработан комплекс методических рекомендаций по проведению экспертных исследований при банкротстве коммерческих банков, включающий: 1) алгоритм экспертного исследования по определению максимальной суммы предполагаемого ущерба с использованием механизма обратного расчета; 2) методику экспертного исследования обстоятельств преднамеренного банкротства коммерческого банка, позволяющий 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 Чернова Павла Леонидовича на тему: «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» обладает внутренним единством, заключающемся в комплексном решении поставленной проблемы от развития теоретико-методических положений до разработки методического инструментария, направленного на совершенствование и повышение результативности проводимых экспертиз при проверке деятельности коммерческих банков.

4) Обоснованность положений и выводов диссертации Чернова Павла Леонидовича подтверждена следующими аргументами:

- сопоставимостью авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике отечественными и зарубежными исследователями;
- использованием современных, адекватных изучаемым явлениям, методик сбора и обработки исходной информации.

Достоверность результатов исследования, полученных Черновым Павлом Леонидовичем обеспечивается тем, что они базируются на научных трудах отечественных и зарубежных ученых в области финансового контроля, банковского регулирования, экономического анализа выявления мошеннических схем в кредитных учреждениях, экономической экспертизы; подтверждаются апробацией на международных и всероссийских научно-практических конференциях, публикацией основных результатов исследования в открытой печати.

Достоверность результатов исследования Чернова Павла Леонидовича совпадает с позициями ведущих российских и зарубежных специалистов.

5) Результаты диссертации Чернова Павла Леонидовича внедрены и используются в деятельности ФГКУ «Экспертно-криминалистический центр Министерства внутренних дел Российской Федерации» и Союза судебных экспертов «Экспертный совет», что 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, а так же позволяет повысить качество и результативность экспертной деятельности.

Отдельные результаты исследования используются Департаментом аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета при Правительстве РФ в реализации образовательных программ при преподавании учебных дисциплин «Экономическая экспертиза» и «Аудит мошенничеств».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

6) Диссертация Чернова Павла Леонидовича содержит сведения о личном вкладе 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) По теме диссертационной работы опубликовано 11 печатных работ, общим объемом 7,51 п.л. (авторский объем 6,67 п.л.), в том числе 7 статей в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

9) Соискатель учёной степени 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;
- овладел специальными знаниями, умениями и навыками в области бухгалтерского учета, финансового анализа и контроля, банковского надзора и регулирования, отношений несостоятельности, организационных и методических основ экономических экспертиз.

- 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»).

Существенные замечания по представленной работе отсутствуют.

Исходя из изложенного, 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.

Член диссертационного совета

Финансового университета

при Правительстве Российской Федерации Д 505.001.106,

профессор кафедры бухгалтерского учета ФГБОУ ВО «РГЭУ  
(РИНХ)»

---

Евстафьева Елена Михайловна  
доктор экономических наук, доцент

«16» мая 2022 г.



Эта  
Лена  
г.