

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
Казаковой Наталии Александровны,
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 доктора 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, статистика» (экономические науки), а именно пунктам: п. 3.5. «Бухгалтерская и статистическая экспертиза», п.3.6. «Методология и базовые принципы проведения судебно-бухгалтерской экспертизы».

Считаю, что соискатель учёной степени может быть допущен к защите диссертации.

Отмечаю, что в диссертации Чернова П.Л.:

1. Предложено решение важной государственной задачи в рамках теоретических и прикладных исследований в области учетно-экономических наук, обеспечивающей развитие организационного и

методического инструментария экономической экспертизы деятельности коммерческих банков, что направлено на повышение качества банковского надзора, мониторинг различных правонарушений, в том числе хищения активов банков, их преднамеренное банкротство, а также противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма и экстремизма.

2. Вкладом соискателя в развитие предметной области можно назвать проведенный глубокий анализ действующей системы банковского надзора и экономической экспертизы деятельности коммерческих банков. В результате исследования проведена авторская классификация видов экономической экспертизы, доработан понятийный аппарат, проведена типологизация экспертиз, связанных с банкротством (С. 51-52), позволяющих дать сделать аргументированные выводы о законности, результативности и эффективности контрольных мероприятий по выявлению мошенничества и сомнительных операций (С. 53-60).

Соискателем обоснованы направления взаимодействия Банка России, ГК «АСВ», правоохранительных органов и судов с экспертными учреждениями для повышения результативности экономических экспертиз (С. 101-113);

3. Вклад соискателя в прикладной инструментарий экономической экспертизы состоит:

– в систематизированной оценке эффективности методик выявления мошеннических схем, используемых в коммерческих банках, позволяющих эксперту выбрать соответствующий инструментарий исследования в зависимости от характера их влияния на основные показатели финансовой отчетности (С. 82-98);

– разработке методики 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);

– разработке методика проведения экономической экспертизы по выявлению признаков преднамеренного банкротства коммерческих банков, а также алгоритма экспертного исследования, направленного на выявление нетипичных сделок и операций и позволяющего оценить размер финансовых последствий от мошеннических действий (С. 140-162).

4. Диссертация обладает внутренним единством, заключающимся в комплексном решении поставленной проблемы от предложения концептуальных положений до разработки конкретных методик и методических рекомендаций.

5. Обоснованность положений и выводов диссертации подтверждена:

- тем, что полученные соискателем научные результаты основаны на признанных научных исследованиях по проблематике диссертации, проведенных ранее известными зарубежными и российскими учеными;

- использованием в основе авторских идей и положений известных, проверяемых данных, фактов, в том числе, анализом практики, обобщенного передового опыта, сравнением авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике;

- использованием статистических, публичных данных, общепризнанных методов сбора и обработки экономической информации;

- использованием научных результатов диссертации Чернова П.Л. в практической деятельности ФГКУ «Экспертно-криминалистический центр Министерства внутренних дел Российской Федерации» и Союза судебных экспертов «Экспертный совет», в том числе методик выявления мошеннических схем, используемых в коммерческих банках

и позволяющих экспертам выбирать адекватный инструментарий в зависимости от характера их влияния на основные показатели финансовой отчетности;

- внедрением научных разработок в образовательный процесс Департаментом аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» при преподавании учебных дисциплин «Экономическая экспертиза» и «Аудит мошенничеств».

6. Диссертация содержит сведения о личном вкладе соискателя Чернова П.Л. в экономическую науку, что доказывается:

- непосредственным участием автора в получении исходных данных и научных экспериментах;

- непосредственным участием автора на всех этапах процесса проведения диссертационного исследования;

- непосредственным участием автора диссертации в апробации результатов исследования;

- самостоятельной подготовкой основных публикаций по теме диссертации и выступлением с докладами на международных и национальных научных конференциях.

7. Результаты проверки на антиплагиат свидетельствуют о соответствии п. 14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации № 842 от 24 сентября 2013 года. Диссертация является самостоятельной научно-квалификационной работой, содержащей приращение научных знаний по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»).

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. Все публикации по теме диссертации.

9. По диссертации имеется следующее замечание:

В обосновании актуальности исследования соискатель отмечает проблему противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма и экстремизма (ПОД/ФТ), которая прямо связана с деятельностью коммерческих банков и может служить основанием для проведения экономической экспертизы. Однако в дальнейшем исследовании, в том числе в классификационных схемах экономических экспертиз и правонарушений в деятельности коммерческих банков, предложениях по взаимодействию Банка России с другими ведомственными органами и организациями в целях повышения результативности экономических экспертиз, направление ПОД/ФТ не включено.

10. Результаты диссертационного исследования доказывают, что соискатель Чернов П.Л. обладает необходимыми теоретическими знаниями по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»); владеет принципами, логикой и методологией научного познания, а также специальными знаниями, умениями и навыками по вопросам разработки теоретико-методического инструментария аудиторской и контрольно-ревизионной деятельности; доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных проблем по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»).

Учитывая изложенное выше, считаю, что представленная к защите диссертация Чернова Павла Леонидовича по теме «Организация и

методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков», соответствует заявленной научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности») и может быть допущена к защите.



Казакова Наталия Александровна,
доктор экономических наук, профессор

19.04.2022



Казакова
Наталия Александровна
2022 г.