

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
Каширской Людмилы Васильевны,
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 (профиль «Аудит и контроль. Ревизия
финансово-хозяйственной деятельности»).

Содержание диссертации соответствует паспорту 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».

Считаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите
диссертации.

Отмечаю, что:

1) соискателем Черновым Павлом Леонидовичем сделаны имеющие
большое научное и практическое значение предложения по разработке
теоретических и практических положений по совершенствованию
методического обеспечения экономических экспертиз, их организации и
повышения результативности проводимых экспертиз при проверке
деятельности коммерческих банков и повышению практической значимости
полученных результатов исследования при организации производства
экономических экспертиз деятельности коммерческих банков
государственными и негосударственными экспертными учреждениями, и для

использования их при разработке их информационного и методического обеспечения.

2) Соискатель учёной степени Чернов Павел Леонидович увеличил теоретические знания в области совершенствования методического инструментария в расширении задач и направлениях экспертной работы, включая ее организацию, информационное и методическое обеспечение деятельности коммерческих банков с учетом современной конъюнктуры финансового рынка:

1. 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);

2. 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 (С. 53-60);

3. 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);

4. 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);

5. 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);

6. 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 (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 и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» подтверждена следующими аргументами: сопоставимостью авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике 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 Павлом Леонидовичем обеспечена развитием автором основных методических положений российских ученых в направлении обоснования роли экономических экспертиз в контроле за деятельностью коммерческих банков с опорой на накопленный практический опыт стандартизации информационных, аналитических и контрольных требований групп заинтересованных сторон.

5) Результаты диссертации Чернова Павла Леонидовича применяются в практической деятельности: ФГКУ «Экспертно-криминалистический центр Министерства внутренних дел Российской Федерации» и Союза судебных экспертов «Экспертный совет» и способствуют 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.


6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Чернова Павла Леонидовича в науку, который выразился в самостоятельном сборе и научной обработке исходных данных и научных экспериментах; личном участии автора диссертации на всех этапах осуществления исследования; непосредственном участии автора диссертации в апробации результатов исследования; подготовке основных публикаций по выполненной работе и выступлениях с докладами по теме диссертации на научных конференциях.

7) Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Черновым Павлом Леонидовича 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.

Существенных недостатков не выявлено, незначительные замечания не отражаются на качестве исследований и не влияют на главные теоретические и практические результаты диссертации.

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



Каширская Людмила Васильевна,
доктор экономических наук, доцент

11.03.2022

«
1
»

«
1
»



Четова
хова
2г.