

## **ОТЗЫВ**

**на диссертацию на соискание ученой степени кандидата экономических наук Чернова Павла Леонидовича по теме «ОРГАНИЗАЦИЯ И МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ»  
доктора экономических наук, профессора Кеворковой Жанны Аракеловны, включенной 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**

Черновым Павлом Леонидовичем представлены диссертация и автореферат диссертации на тему «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» на соискание ученой степени кандидата экономических наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»)

Содержание представленной диссертации соответствует Паспорту научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки), а именно пунктов 3.5. «Бухгалтерская и статистическая экспертиза», 3.6. «Методология и базовые принципы проведения судебно-бухгалтерской экспертизы».

Считаю возможным допустить соискателя ученой степени кандидата экономических наук Чернова Павла Леонидовича к защите диссертации.

Отмечаю, что диссертационное исследование является весьма актуальным и имеет как теоретическое, так и практическое значение для развития экономической экспертизы, включая совершенствование категориального аппарата, классификацию видов экономической экспертизы; определение необходимого набора назначаемых экономических экспертиз и задач экспертного исследования в зависимости от степени вовлеченности в совершение правонарушений руководителей, собственников и бенефициарных владельцев банков; выявление организационных проблем взаимодействия внешнего и внутреннего контроля, надзорных и правоохранительных органов в сфере противодействия преднамеренному банкротству коммерческих банков.

Развивая актуальность темы исследования, автор справедливо отмечает, что выделенные на основе анализа развития экономической экспертизы систематизированы выявляемые мошеннические схемы, совершаемые в коммерческих банках, с учетом характера их влияния на основные

показатели бухгалтерской отчетности; раскрыты и обоснованы алгоритмы экспертного исследования с целью определения негативных финансовых последствий в результате действий (бездействия) собственников и бенефициарных владельцев банков; разработаны методики проведения экономической экспертизы преднамеренного банкротства коммерческих банков.

Соискателем ученой степени кандидата экономических наук Черновым Павлом Леонидовичем проведено фундаментальное теоретическое научное исследование, заключающееся в уточнении содержания ряда дефиниций, используемых в научных трудах, законодательстве, официальных документах институциональных регуляторов; в развитие принципов организации экономической экспертизы, типового состава экспертиз, в том числе выделения экспертизы банкротств для практического применения различными экономическими субъектами, позволяющей предъявить требования к субъектам экспертизы, участвующим в их производстве, с учетом разновидности специальных знаний.

Практико-ориентированное исследование Чернова Павла Леонидовича направлено на решение актуальной научной задачи, заключающейся в предложенном автором инструментарии, включающем разработку организационных и методических аспектов формирования информационного обеспечения, анализа эффективности методик выявления сложившихся мошеннических схем, используемых в коммерческих банках, разработку методики проведения бухгалтерской экспертизы валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте на счета нерезидентов, позволяющей выявить денежные потоки по выводу активов, разработку методики проведения экономической экспертизы с учетом предпосылок, условий и признаков преднамеренного банкротства коммерческих банков, обоснование алгоритма экспертного исследования по применению механизма обратного расчета, позволяющего выявить сделки и операции, негативно влияющие на достаточность активов банка, установление причинно-следственных связей между конкретными сделками/операциями и возникновением недостаточности стоимости имущества и последующим банкротством, определение максимального размера негативных финансовых последствий от действий собственников и бенефициарных владельцев.

Практическая значимость выполненного исследования заключается в том, что созданная методическая база может быть применена в экспертной деятельности при осуществлении экономических экспертиз не только коммерческих банков.

Соискатель ученой степени Чернов Павел Леонидович предложил значимые для науки и практики предложения и рекомендации по организации и осуществлению экономических экспертиз деятельности

коммерческих банков, которые позволяют расширить методический инструментарий, применяемый экспертами.

Для диссертации на тему «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» характерна логическая структура построения и изложения материала.

Практический интерес представляют обоснованные предложения и изложенные рекомендации, позволяющие решить комплекс организационных, методических и практических вопросов проведения экономических экспертиз. Их применение возможно при разработке нормативно-правовых и законодательных актов по развитию экономических экспертиз.

Обоснованность научных положений и рекомендаций, сформулированных в диссертации, подтверждена доказанностью выводов и заключений, сделанных автором. Анализируя содержание диссертации и автореферата, можно отметить достаточно полное научно-теоретическое обоснование предлагаемых решений проблем, имеющих место в деятельности коммерческих банков. Данный вывод опирается на результаты сопоставления авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике, и используемых автором при написании диссертации научных работ российских и зарубежных авторов, перечисленных в разделе «Степень научной разработанности темы исследования» и библиографическом списке.

Результаты диссертации на тему «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» и научные разработки автора внедрены в практику работы многих организаций и коммерческих банков.

Диссертация Чернова Павла Леонидовича на тему «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» обладает внутренним единством, заключающемся в комплексном решении поставленной проблемы.

Диссертация на тему «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» содержит сведения о личном вкладе Чернова Павла Леонидовича в науку, который выразился в приращении знаний по тематике исследования при применении таких методов исследования и научного познания как общенаучные и специальные, в том числе системного подхода, сравнительного анализа, синтеза, абстрагирования, моделирования, систематизации, группировки, анализа ежедневного движения активов и другие.

Соискатель Чернова Павел Леонидович продемонстрировал в соответствии с выбранной тематикой диссертации отличные теоретические

познания по выбранной научной специальности 08.00.12- Бухгалтерский учет, статистика (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»). Структура диссертации, подача и последовательность изложения материала работы логически взаимосвязаны между собой. В диссертации представлен обстоятельный теоретический анализ различных научных позиций по исследуемой тематике, осуществлен грамотный подбор литературы и отбор других источников информации по теории и практике экономической экспертизы, аудита, бухгалтерского учета, внутреннего контроля, анализа. Соискатель доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных проблем в области организации и формирования системы контроля за деятельностью коммерческих банков.

Все материалы или отдельные результаты, заимствованные автором из различных источников и текстов работ, оформлены в диссертации «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Соискателем ученой степени Черновым Павлом Леонидовичем указано, что диссертация содержит ряд весомых результатов, носящих не только теоретический, но и прикладной характер.

Реализация научных положений и предложений, рекомендованных автором, позволили ему обосновать методологические, методические и организационные аспекты процесса осуществления экономических экспертиз.

Считаю, что диссертация Чернова Павла Леонидовича является законченной научной работой, результаты которой обоснованы и достаточно полно 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.

Диссертация и автореферат диссертации Чернова Павла Леонидовича написаны грамотно, при соблюдении установленных требований и дают комплексное представление о проделанной автором работе. Их содержание соответствует сформулированным цели и задачам, а результаты исследования позволяют сделать вывод о решении научной проблемы, имеющей значение для внедрения предложенных методик в деятельность экспертных учреждений при осуществлении экономических экспертиз.

Однако, отмечая убедительное обоснование результатов проведенного исследования, и не подвергая сомнению актуальность, теоретическую и практическую значимость выполненной научной работы, наблюдаются некоторые положения, которые, по нашему мнению, не нашли должного

раскрытия. В частности, это касается вопросов применения метода экспертных оценок, информационных технологий.

Приведенное замечание не оказывает влияния на общую положительную оценку исследования.

Исходя из изложенного, считаю, что представленная Черновым Павлом Леонидовичем к защите диссертация на тему «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» соответствует заявленной научной специальности, ее содержание соответствует установленным критериям и требованиям и может быть допущена к защите в диссертационном совете.

---

Кеворкова Жанна Аракеловна

доктор экономических наук, профессор

6 мая 2022 г.

