

Отзыв
на диссертацию на соискание ученой степени кандидата наук
Чернова Павла Леонидовича
на тему: «Организация и методическое обеспечение экономической
экспертизы деятельности коммерческих банков»
доктора экономических наук, профессора
Мельник Маргариты Викторовны,
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

Диссертационное исследование Чернова П.Л. посвящено одной из актуальных проблем современного экономического развития страны. Это связано с тем, что в современных условиях быстрого развития и повышения инновационности деятельности во всех сферах национального хозяйства, практически все организации, независимо от их финансовой устойчивости, вынуждены прибегать к услугам кредитных организаций. При этом для получения долгосрочных кредитов под наукоемкие сложные проекты существенно повышается степень неопределенности возможного эффекта и, следовательно, риск кредитоспособности и кредитоустойчивости заемщиков. Это в значительной мере определяет принятие вкусовых решений в кредитных комитетах в банках. В лучшем случае эти решения принимаются на основе изучения кредитной истории заемщика, что явно недостаточно. Реально методических материалов по проведению конкретных расчетов эффективности и уровня подготовленности к реализации проектов у банков нет или они используются весьма ограниченно. Чаще всего такие методики просто отсутствуют, но иногда они требуют проведения такого объема работ, занимают столько времени, что отпадает необходимость в кредитовании или вообще разработке таких проектов. Это в большой мере предопределяет недобросовестность, а иногда и злоупотребления ряда работников кредитных организаций.

Кроме того, в банках все чаще проходят «сомнительные» операции, что также требует дополнительного внимания со стороны внутреннего контроля банка и внешних контролеров.

Анализ мер, которые проводятся в банковской сфере, – изъятие лицензий, банкротство банков, ограничение прав банка в выведении определенных активов и т.д. убедительно доказывают необходимость дальнейшего ужесточения всех видов контроля за их деятельностью – внешнего контроля со стороны Центрального банка и Агентства по страхованию вкладов, правоохранительных органов и внутренних подразделений экономической безопасности. Чернов П.Л. приводит в работе весьма интересную и разнообразную статистику о нарушениях в банковской деятельности и мерах по их выявлению.

В диссертации хорошо проработаны те документы и научно-методические предложения, которые в настоящее время достаточно активно используются, но одновременно справедливо показано отставание мер по контролю за деятельностью, добросовестностью и нарушениями от темпов развития изменений банковских расчетов, направлении операций, видов услуг, которые оказывают современные банки, что и определяет значимость темы исследования.

К сожалению цель работы сформулирована весьма обще, хотя это несколько нивелируется формулировкой частных задач, которые решаются в работе. Например, автор в цели не подчеркивает необходимость оценки надежности банков, а в частных задачах ставить вопрос о правомерности их деятельности, считая, что одно из направлений недобросовестности деятельности связано с преднамеренным банкротством банков. Кроме того, следовало бы обратить внимание на содержание операций, осуществляемых банком, в частности, «сомнительных» операций. Бесспорно, необходимо более четко показать связь экспертизы с другими формами контроля, в первую очередь с аудитом и надзорной деятельностью, касающийся оценки устойчивости банков.

Автор удачно связал вопросы проведения экономических экспертиз, деятельность банков с их классификацией и методикой проведения разных контрольных мероприятий. Это позволило четко сочетать требования к составу экспертов, используемых методов, объектов контроля и общей методики проведения экономических экспертиз.

В работе достаточно хорошо раскрыты вопросы информационного обеспечения проведения экспертизы хотя следовало бы шире опираться при решении этого вопроса на характеристику, осуществляемых банком операций, системы показателей, которые используются при анализе деятельности банков и их отчетности. Бесспорно, интересно выстроена классификация экономических экспертиз, в основу которой заложена их направленность.

Основным достоинством исследования является доведение предложений автора до формирования конкретных методик проведения экономической экспертизы по трем направлениям.

В работе четко выделены предложения, которые автор выносит на защиту. Они относятся к разработке конкретных методик проведения экспертизы:

- а) выявление мошеннических схем, совершаемых в коммерческих банках;
- б) проведение бухгалтерской экспертизы валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте на счета нерезидентов;
- в) проведение экономической экспертизы преднамеренного банкротства коммерческих банков.

Кроме того, автор

- предлагает собственную классификацию видов экономических экспертиз;
- сделал вклад в обоснование требований к информационному обеспечению проводимых экономических экспертиз;

- предложил модель структурно-логических связей и взаимодействия Банка России, Агентства по страхованию вкладов и правоохранительных органов с целью обеспечения эффективности использования информации и более качественных выводов на ее основе.

Отмеченное позволяет сделать вывод, что работа Чернова П.Л. содержит анализ результатов проведенных экспертиз и конкретные рекомендации по совершенствованию организации информационного обеспечения и методик проведения экспертизы.

Достоверность проведенного исследования подтверждается высокой степенью его апробации. Автор работы принял участие в 6 научных конференциях, проведенных в г. Калуге, г. Королеве Московской области, г. Москве, г. Ростове-на Дону. Его предложения практически применяются в деятельности Экспертно-криминалистического центра МВД России и Союза судебных экспертов (экспертный совет). Ряд положений диссертационного исследования используются в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации при чтении курса лекций и проведении практических занятий по дисциплинам: «Экономическая экспертиза», «Судебно-бухгалтерская экспертиза», «Организация расследований экономических злоупотреблений в деятельности организаций», «Мошенничество в финансовой отчетности: обнаружение и предупреждение».

Основные положения и результаты исследования отражены в 15 научных публикациях общим объемом 8,29 п.л. (авторский объем 6,74 п.л.), в том числе 10 работ общим объемом 5,53 п.л. (авторский объем 3,98 п.л.) опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Отмечая достаточно высокий теоретический уровень работы и конкретность практических рекомендаций представляется необходимым обратить внимание автора на ряд положений, которые нуждаются в определенном уточнении:

1. Следовало бы более четко сформулировать цель исследования, отметив вклад в совершенствование информационного обеспечения организацию и формирование конкретных методик проведения экспертизы.

2. К сожалению автор совсем не использовал данные аудиторских проверок при проведении экспертизы; такое же замечание можно сделать в отношении материалов надзорных органов за деятельностью банка, хотя это могло бы существенно расширить диапазон информационного обеспечения.

3. Для информационного обеспечения, на наш взгляд, автор должен был больше внимания уделить характеристике заемщиков, составу клиентов банка и структуре операций, осуществляемых в разных банках.

Отмеченные замечания не меняют общего вывода о высоком теоретическом уровне работы и значимости ее выводов.

Общий вывод.

Анализ содержания диссертации, положений, выносимых на защиту, и опубликованных автором работ, позволяет сделать следующие выводы:

1. Диссертация Чернова П.Л. на тему: «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» по основным позициям соответствует требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям по специальности 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика»

2. По теоретическому уровню разработки проблемы и важности поставленных задач диссертация на тему: «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» соответствует требованиям, которые предъявляются к работам на соискание ученой степени кандидата экономических наук.

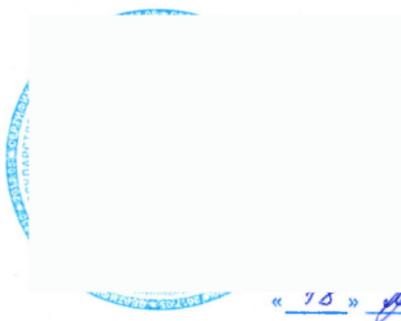
3. Диссертация Чернова П.Л. на тему: «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» может быть принята к защите на заседании Диссертационного совета Д505.001.106 Финансового университета.

Сл.

Маргарита Викторовна Мельник
доктор экономических наук, профессор

18.05.2022

«
I
»



тета
кова
г.