

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.106 (профиль научной специальности «Финансовый и управленческий учет») **д.э.н., доц. Петрова Александра Михайловича** на диссертацию **Чернова Павла Леонидовича** на тему «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 - «Бухгалтерский учет, статистика» (профиль «Аудит и контроль. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности»)

Чернов Павел Леонидович представил диссертацию на тему: «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» на соискание учёной 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 диссертации полностью соответствует п. 3.5. «Бухгалтерская и статистическая экспертиза», п. 3.6. «Методология и базовые принципы проведения судебно-бухгалтерской экспертизы» Паспорта научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки).

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1) Соискатель учёной степени Чернов Павел Леонидович разработал и обосновал теоретические положения и практические рекомендации по развитию методического обеспечения экономической экспертизы деятельности коммерческих банков.

2) Соискатель учёной степени Чернов Павел Леонидович ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

- сформулирована авторская классификация видов экономической экспертизы и понятийного аппарата, предложен типовой состав экспертиз и выделена экспертиза банкротств для практического применения различными

экономическими субъектами;

- обоснована необходимость расширения задач экспертизы с учетом специфики проверяемых коммерческих банков, позволяющих дать соответствующую оценку законности, результативности и эффективности проводимых контрольных мероприятий по выявлению мошеннических действий и сомнительных операций в деятельности коммерческих банков;
- 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;
- 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;
- 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;
- 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.

3) Диссертация «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» обладает внутренним единством, основанном на использовании аналитического, синтетического, историко-логического и системного подходов к изучению объекта исследования. Достижение указанной основной цели и решение поставленных в работе задач осуществляется с использованием теоретических и эмпирических методов научного познания: сравнение, анализ, группировка, алгоритмизация, экономико-статистический, диалектический и системный подходы.

4) Обоснованность положений и выводов диссертации «Организация и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков» подтверждена следующими аргументами: развитием теоретико-методической базы по вопросам развития методики обеспечения экономической экспертизы деятельности коммерческих банков.

Достоверность результатов исследования подтверждается тем, что оно базируется на развитии основных теоретических и методических положений ведущих отечественных и зарубежных ученых в области экономической экспертизы; подтверждается публикациями полученных результатов и апробацией на научных конференциях. Обоснованность научных положений доказывается глубокой проработкой отечественных и зарубежных первоисточников по теме исследования, достоверностью и представительностью исходных данных, а также публикацией основных положений диссертации.

Результаты научного исследования используются в практической деятельности ФГКУ «Экспертно-криминалистический центр Министерства внутренних дел

Российской Федерации» и Союза судебных экспертов «Экспертный совет», в частности.

Результаты исследования включены в учебно-методический комплекс дисциплин «Экономическая экспертиза» и «Аудит мошенничеств» Департамента аудита и корпоративной отчетности ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

5) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Чернова Павла Леонидовича, который выразился в четкой формулировке актуальности темы исследования, степени научной разработанности темы исследования; установлении объекта исследования, предмета исследования, области исследования, целей и задач исследования; разработке теоретической основы диссертационного исследования; определении информационной базы исследования; обосновании научной новизны исследования и положений, выносимых на защиту, теоретической и практической значимости исследования, степени достоверности и апробации результатов исследования.

6) Материалы, заимствованные и использованные Черновым Павлом Леонидовичем, из чужих текстов, но принадлежащие другим авторам, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источников заимствования.

7) 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.

8) Соискатель учёной степени Чернов Павел Леонидович в диссертации показал себя как квалифицированный исследователь, способный четко поставить и разработать научную проблему, детально рассмотреть научно-методический и практический инструментарий экономической экспертизы в банках (предмет исследования). Автор продемонстрировал все необходимые профессиональные умения и навыки, позволившие ему обосновать методику проведения экономической экспертизы деятельности коммерческих банков (объект исследования).

