

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Д 505.001.106 Финансового университета,

д.э.н., профессора Пласковой Наталии Степановны

на диссертацию Чернова Павла Леонидовича

**на тему «Организация и методическое обеспечение экономической
экспертизы деятельности коммерческих банков»**

на соискание ученой степени кандидата экономических наук

по научной специальности 08.00.12 - «Бухгалтерский учет, статистика»

Чернов Павел Леонидович представил диссертацию 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 «Финансовый и управленческий учет»).

Диссертация Чернова П.Л. выполнена на актуальную тему, структура изложения последовательно отражает логику авторского исследования, включает введение, три главы, заключение, список использованных нормативных и специальных литературных источников.

Тематика и содержание диссертации, научные положения, раскрывающие новизну исследования, соответствуют Паспорту научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки) в рамках пунктов 3.5. «Бухгалтерская и статистическая экспертиза», п. 3.6. «Методология и базовые принципы проведения судебно-бухгалтерской экспертизы».

В работе четко выражена доказательная база выдвигаемых научных гипотез на основе положений теории и методологии бухгалтерской экспертизы. Используются классические и комплементарные авторские методические подходы, привлечен достаточный объем эмпирических данных,

полученных автором в процессе исследования ряда кредитных организаций.

Соискателем Черновым П.Л. получен ряд новых исследовательских достижений, имеющих признаки научной новизны и учитывающих современные научные тренды и запросы практики, которые в частности состоят в развитии ряда теоретических положений и совершенствовании методического инструментария экономической экспертизы деятельности кредитных организаций.

Считаю возможным допустить Чернова П.Л. к защите диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук с учетом значимости полученных соискателем новых научных результатов. К числу теоретических, методических и практических положений, составляющих научную новизну диссертационного исследования, следует отнести развитие существующих методических подходов к проведению экономической экспертизы деятельности кредитных организаций, а также ряд авторских разработок:

1. Создание классификации видов экономической экспертизы, объектов исследования, развитие понятийного аппарата, типового состава экспертиз и выделение экспертизы банкротств (С. 51-52);

2. Расширение перечня задач экономической экспертизы с учетом специфики кредитных организаций как основы разработки информационного и методического обеспечения экономических экспертиз, для оценки законности и эффективности проводимых контрольных мероприятий по выявлению мошеннических действий и сомнительных операций (С. 53-60);

3. Обоснование перечень направлений совершенствования с 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. Оценку эффективности методик выявления мошеннических схем кредитных организаций и применение соответствующего методического инструментария исследования в зависимости от характера их влияния на основные показатели финансовой отчетности (С. 82-98);

5. Создание методики бухгалтерской экспертизы валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте на счета нерезидентов, позволяющая выявить необоснованный вывод активов кредитных организаций (С. 115-139);

6. Разработку методики экономической экспертизы с учетом предпосылок, условий и признаков преднамеренного банкротства кредитной организации, включая обоснование алгоритма экспертного исследования с применением механизма обратного расчета, что позволяет выявить сделки и операции, негативно влияющие на уровень достаточности активов, а также установить причинно-следственные связи между конкретными сделками, недостаточностью имущества и последующим банкротством, с расчетом размеров негативных финансовых последствий от действий бенефициаров (С. 140-162).

Теоретическая значимость работы Чернова П.Л. заключается в дополнении и углублении понятийного аппарата по тематике исследования, расширении видовых классификаций объектов исследования, что способствует развитию терминологической базы учетной науки, расширяет спектр направлений исследовательского поиска вариантов решения ряда задач методологического характера.

Практическая значимость диссертационного исследования Чернова П.Л. состоит в применении авторских разработок для совершенствования методов и методик экономической экспертизы деятельности кредитных организаций.

Обоснованность положений и выводов диссертации Чернова П.Л. подтверждается публикациями полученных автором результатов в научных журналах и их апробацией в ходе научных конференций, практическим применением в работе кредитных организаций, использованием соответствующей нормативно - правовой отечественной базы и зарубежных методических разработок в области экономической экспертизы деятельности кредитных организаций.

Достоверность результатов, полученных Черновым П.Л. обусловлена корректным использованием научного инструментария, соответствующего тематике диссертации, глубокой проработкой опубликованных отечественных и зарубежных источников по теме исследования, обширностью объема и достаточной достоверностью эмпирических данных, а также публикацией основных положений диссертации в научных журналах и сборниках конференций.

Предложенные автором рекомендации, сформулированные в диссертации, обоснованы результатами самостоятельно проведенных исследований и могут быть использованы в практической экспертно-экономической практике.

Внедрение результатов исследования Чернова П.Л. подтверждается их использованием в практической деятельности. Результаты исследования используются в практической деятельности ФГКУ «Экспертно-криминалистический центр Министерства внутренних дел Российской Федерации» и Союза судебных экспертов «Экспертный совет». Использование в практической деятельности положений, изложенных в диссертационном исследовании, способствует 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. Материалы

диссертации используются Департаментом аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета в преподавании учебных дисциплин «Экономическая экспертиза» и «Аудит мошенничеств».

Основные положения и результаты диссертационного исследования отражены в 11 опубликованных научных работах авторским объемом 6,67 п.л., в том числе в 7 работах авторским объемом 5,22 п.л. в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки РФ.

Диссертация в полной мере раскрывает содержащиеся в ней сведения о личном вкладе Чернова П.Л. в развитие экономической науки, что подтверждается постановкой цели и задач исследования, критическим анализом и обобщением источников информации по теме диссертации, самостоятельном сбором эмпирических данных, их обработкой и интерпретацией, решением поставленных задач исследования, внедрением полученных результатов в практическую деятельность организаций и учебный процесс, а также опубликованием научных работ и докладов по теме работы. Материалы, заимствованные и использованные в диссертации Чернова П.Л., принадлежащие другим авторам, оформлены соответствующим образом с корректным указанием источников.

В целом следует положительно оценить диссертационное исследование Чернова П.Л. и признать его актуальной научно-квалификационной работой, в которой отражен оригинальный, обоснованный теоретический подход и методический инструментарий, способствующий совершенствованию процессов организации и методического обеспечения экономической экспертизы деятельности кредитных организаций.

Судя по содержанию диссертации, соискатель ученой степени Чернова П.Л. в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите в достаточной мере проявил высокий уровень профессиональных знаний, компетенций и способности к самостоятельной исследовательской деятельности по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет,

статистика (профиль - «Финансовый и управленческий учет»); овладел принципами, логикой и методологией научного познания; продемонстрировал умение аргументированно излагать суждения в отношении методологии, методов и организации экономической экспертизы деятельности кредитных организаций.

Автор показал умелое использование специальных знаний, умений и навыков адекватного применения современных средств организации и методического обеспечения экономической экспертизы деятельности кредитных организаций, доказал свои квалификационные способности к дальнейшей научной деятельности по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки).

Исходя из изложенного, можно сделать вывод, что диссертация Чернова Павла Леонидовича, представленная на соискание ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика отвечает установленным требованиям, соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите.

Член диссертационного совета
Финансового университета
Д 505.001.106,
профессор Базовой кафедры
финансового контроля, анализа
и аудита Главного контрольного управления
города Москвы
Российского экономического
университета имени Г.В. Плеханова,
доктор экономических наук,
профессор



Пласкова Наталия Степановна

05 мая 2022 г.

тетета
хова
2 г.