

ОТЗЫВ

*на автореферат докторской диссертации Бекетновой Ю.М.
«Методология анализа данных в сфере противодействия
отмыванию доходов» по специальности 5.2.2. «Математические,
статистические и инструментальные методы в экономике»*

Автоматизация поддержки принятия решений в государственных органах требует, в первую очередь, оценки обстановки, которая в сфере противодействия отмыванию доходов сводится чаще всего к ранжированию объектов финансового мониторинга, которые описываются, как правило, объемным набором характеристик. Это обстоятельство порождает фундаментальную проблему многокритериальной оптимизации, которая чаще всего решается экспертами путем вычисления взвешенных сумм критериев. При этом экспертные оценки не свободны от субъективизма, кроме того, традиционно, в органах государственной власти применяется подход к проверкам объектов наблюдения, заключающийся в последовательной оценке экспертом одного объекта проверки за другим. Подобный подход является ресурсоемким и требует существенных временных затрат.

Именно поэтому проблема разработки методологии анализа данных в сфере противодействия отмыванию доходов на основе перехода от последовательных экспертных проверок единичных объектов к параллельным массовым автоматизированным проверкам с учетом современных методических и инструментальных возможностей в условиях цифровой трансформации государственного управления является актуальной.

Диссертационная работа Ю.М. Бекетновой посвящена разработке экономико-математического аппарата и инструментальных средств моделирования и анализа данных в сфере противодействия отмыванию доходов.

Проведенный анализ ключевых направлений финансового мониторинга показывает, что государственным органом в сфере финансового мониторинга при реализации его полномочий практически не используются статистические методы анализа данных, а формирование рейтинговых оценок объектов проверок осуществляется экспертным путем, при этом фактическое количество объектов, подлежащих анализу, многократно превышает возможности аналитиков государственного органа. При этом гетерогенный характер информационных ресурсов в сфере финансового мониторинга и их значительный объем исключают возможность их ручной обработки. Обоснована необходимость выработки комплексного подхода к выявлению объектов финансового мониторинга, вовлеченных в отмыwanie доходов, на основе статистического анализа реальных данных информационных систем государственных органов, в отличие от действующего подхода, основанного на экспертных оценках.

Автором предложено пространство признаков хозяйствующих субъектов, потенциально вовлеченных в отмыwanie доходов; разработаны индексы вовлеченности объектов финансового мониторинга в отмыwanie доходов; сформированы социально-экономические карты финансового мониторинга; предложена технология поддержки принятия решения в сфере финансового мониторинга на разных иерархических уровнях контура государственного управления.

По автореферату уместно сделать следующее замечание.

Потребности практики сформировали различные подходы для получения интегральных показателей векторных объектов. Из текста автореферата неясно, проанализированы ли они в диссертационной работе и насколько убедительно обосновано преимущество предлагаемых автором методов.

Так, утверждается, что пространство признаков хозяйствующих субъектов, имеющих признаки правонарушений экономической направленности, отобрано на основе анализа решений Высшего арбитражного

суда Российской Федерации. При этом фактического содержания примененных методик анализа упомянутых решений соответствующий раздел автореферата не имеет.

Замечание не влияет на высокую оценку исследования. Судя по автореферату, диссертация Ю.М. Бекетновой соответствует критериям «Положения о присуждении ученых степеней», а ее автор заслуживает присуждения ей ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.2. «Математические, статистические и инструментальные методы в экономике».

Профессор кафедры ИУ-10
МГТУ им. Н.Э. Баумана
доктор военных наук, доцент,
действительный член Академии военных наук

Дербин Евгений Анатольевич

«14» марта 2023 г.

ФГБОУ ВО «Московский государственный технический университет имени
Н.Э. Баумана (национальный исследовательский университет)»
05005, г. Москва, улица 2-я Бауманская, д. 5, к. 1
e-mail: evg.derbin@yandex.ru