

В диссертационный совет
Д 212.196.02 на базе ФГБОУ ВО «Российский
экономический университет имени Г.В.
Плеханова»

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Чуйковой Надежды Михайловны, выполненной на тему «Развитие механизмов финансового мониторинга в некредитных финансовых организациях», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

Тема диссертационного исследования Чуйковой Н.М является актуальной для теории и практики современной системы финансового мониторинга. Некредитные финансовые организации занимают в этой системе особое место, поскольку обладают уникальными признаками и особенностями финансовой деятельности.

В своем исследовании автор определяет необходимость в создании особых механизмов финансового мониторинга, отвечающих и соответствующих специфики деятельности каждого вида некредитных финансовых организаций – предлагает классификацию финансовых операций путем их диверсификации по объекту исполнения, ранжирование финансовых операций по уровню риска, изменение порога суммы операций, подлежащих обязательному контролю. Все эти меры носят несомненный прикладной характер и их использование в практике может повлиять на снижение рисков проникновения преступных доходов в экономику государства.

В автореферате Чуйковой Н.М. достаточно четко определена цель исследования, подкрепленная основными задачами для ее достижения. Научная новизна исследования представлена пятью положениями, которые отражают полученные основные теоретические и практические результаты. Несомненно можно утверждать, что изложенные в исследовании выводы и рекомендации являются вкладом в современную финансовую науку.

Одним из положительных моментов, заслуживающих особого внимания, на наш взгляд, является авторский алгоритм оценки риска вовлечения субъектов некредитного финансового сектора в сомнительные операции клиентов. В основу алгоритма диссертант включает три основных фактора: риск по типу клиента, страновой риск и риск определенного вида финансовой операции. Данные факторы являются основополагающими для оценки общего риска.

Применяя методы сбора, обработки и анализа информации, а также экономико-математические и эконометрические методы анализа данных, автор предложил специальные формулы для расчета риска каждого фактора. На основе полученных результатов, автор выявил формулу расчета совокупного риска и определил допустимые интервалы. Результатом действия авторского алгоритма является оценка вероятных угроз при реализации негативных событий.

Наряду с положительными моментами имеются и замечания. В частности, в работе не представлена количественная характеристика убытков и финансовых потерь компании в случае реализации риска вовлечения в сомнительные операции клиента. Однако данное замечание не снижает результатов диссертационного исследования.

Автореферат Чуйковой Н.М. отражает содержание, логику и основные результаты выполненного диссертационного исследования. Работа отвечает требованиям п. 9 «Положения о присуждении ученых степеней» утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842, а ее автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

Д.э.н., профессор,
Южно-Уральский государственный
Университет (НИУ), профессор Высшей
школы экономики и управления

Савельева Ирина Петровна

13.12.2016г.

Адрес: 454080, г. Челябинск, пр. Ленина, 76
Рабочий телефон: 8(351)267-99-95
E-mail: ips60@mail.ru

