

В диссертационный совет Д 212.196.06
на базе ФГБОУ ВО «Российский
экономический университет
им. Г.В. Плеханова»,
г. Москва, Стремянный пер., д. 36

ОТЗЫВ

официального оппонента доктора экономических наук, профессора **Банка Сергея Валерьевича** на диссертацию **Чикуровой Светланы Сергеевны** на тему «Внутренний аудит рисков формирования оценочных резервов и обязательств в коммерческих организациях», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

Актуальность темы диссертационного исследования

Тема научного исследования Чикуровой Светланы Сергеевны «Внутренний аудит рисков формирования оценочных резервов и обязательств в коммерческих организациях» является актуальной и востребованной экономической наукой и практикой контроля финансово-хозяйственной деятельности, так как система внутреннего аудита способствует улучшению финансовых показателей, обоснованности управленческих решений, повышению деловой репутации компании в бизнес-окружении.

Устойчивое развитие финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации зависит от многих факторов, поэтому для обеспечения финансовой стабильности и качества управления необходим внутренний аудит как элемент контроля в системе корпоративного управления. В связи с этим возникает необходимость в проведении внутреннего аудита как метода диагностики и управления рисками, связанными с формированием и использованием оценочных резервов и обязательств в коммерческих организациях. Все это свидетельствует об актуальности темы диссертационного исследования, направленного на контроль корпоративных рисков и обеспечение устойчивого развития бизнеса.

Целью диссертационного исследования является теоретическое обоснование и

разработка методического инструментария внутреннего аудита корпоративных рисков оценочных резервов и обязательств, обеспечивающего оценку и контроль влияния корпоративных рисков на показатели финансово-хозяйственной деятельности организаций.

Объектом исследования является внутренний аудит фактов хозяйственной жизни, связанных с формированием оценочных резервов и оценочных обязательств в коммерческих организациях.

Предметом исследования послужили российские и международные концепции, стандарты и методы учета, аудита и контроля формирования оценочных резервов и обязательств, а также система корпоративных рисков в контексте возможности их оценки и учета с помощью оценочных резервов и обязательств.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений; включает 164 источника, содержит 43 таблицы, 20 рисунков и 6 приложений. Материал изложен хорошим профессиональным языком.

**Научная новизна, обоснованность и достоверность научных положений,
выводов и итоговых рекомендаций, сформулированных в диссертации
соискателем**

Новизну научных положений, самостоятельность суждений и выводов автора, а также его личный вклад в развитие теоретических положений и методического инструментария внутреннего аудита рисков формирования оценочных резервов и обязательств в коммерческих организациях, обеспечивающего диагностику и контроль корпоративных рисков, а также комплекс мероприятий по противодействию факторам, увеличивающим вероятность искажений показателей в учете и отчетности подтверждает анализ структуры и содержания диссертационного исследования.

Наиболее существенными результатами, полученными лично автором и подтверждающими научную новизну исследования, можно считать следующие:

1. Усовершенствованы теоретические положения внутреннего аудита как инструмента управления корпоративными рисками, что обеспечивает теоретическую

базу контроля за учета и отчётности в интересах собственников и инвесторов, а также позволяет сформировать карту рисков для раскрытия информации о факторах их возникновения и разработать аналитические процедуры внутреннего аудита корпоративных рисков (таблица 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, авторское понятие «внутренний аудит» - С. 20, авторское понятие «риск в системе корпоративного управления» – С. 35).

2. Разработан комплексный подход к научному обоснованию методического инструментария внутреннего аудита рисков, связанных с формированием оценочных резервов и обязательств в коммерческих организациях, позволяющий осуществлять контроль и верификацию начисленных расходов с целью выявления рисков неэффективного использования затрат, включая мошеннические действия (С. 77-78. Приложение И).

3. Обобщены и проанализированы сложившиеся научно-практические подходы к определению затрат на формирование оценочных резервов и обязательств, позволяющие наиболее полно раскрыть экономическую сущность оценочных обязательств и обесценения активов. В результате обоснована группа объектов учета, отчётности и внутрикорпоративных документов, с выделением счетов бухгалтерского учета, входящих в зону повышенного риска и подлежащих внутреннему аудиту, что послужило основой разработки комплекса аналитических процедур внутреннего аудита оценочных резервов и обязательств (Таблица 2.1, 2.2, 2.10, 2.12, 2.13, Приложение Г, С. 52-65).

4. Разработан классификатор внутрикорпоративных рисков, поддающихся измерению и учету на основе оценочных резервов и обязательств в контексте их влияния на показатели отчётности коммерческих организаций. Предлагаемый классификатор способствует уменьшению субъективности профессионального суждения бухгалтера и внутреннего аудитора в отношении оценочных резервов и обязательств, снижению риска существенных искажений учетных показателей, в том числе мошеннических действий, а также повышению качества учетной информации (таблица 3.5, 3.6, С.91-96).

5. Разработана методика проведения внутреннего аудита корпоративных рисков с использованием аналитических процедур контроля счетов бухгалтерского учета, входящих в зону повышенного риска, что позволяет одновременно с контролем провести анализ влияния оценочных резервов и обязательств на достоверность отчетных показателей. Для представления результатов внутреннего аудита разработаны и рекомендованы формы корпоративной отчетности (Приложение А, Б, В, Д, С.102, 104-107, разработанные рабочие документы по внутреннему аудиту: таблица 3.10, 3.11, 3.12, 3.13, 3.14, 3.15, 3.16, 3.17, 3.18, 3.19, 3.20, 3.21, 3.22).

6. Выработаны методические рекомендации по идентификации и контролю рисков, обусловленных использованием оценочных резервов и оценочных обязательств в коммерческих организациях, что будет способствовать повышению эффективности контроля за ними со стороны собственников и инвесторов (С.128-130).

Научные положения, выводы и рекомендации диссертационной работы Чикуровой С.С. характеризуются достаточно высоким уровнем достоверности, внедрены в хозрасчетную НИР по теме «Анализ хозяйственной деятельности и разработка предложений по повышению эффективности системы внутреннего контроля бизнес-процессов, связанных с внешнеторговыми операциями» (заказчик – ООО «Научно-технический центр «Нуклон»), выполненную в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». Результаты исследования используются Образовательно-научным Центром «Финансы» в учебном процессе подготовки магистров по направлению «Экономика» на финансовом факультете ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», в системе профессиональной переподготовки и повышения квалификации экономических кадров в Международном центре «Креативные технологии консалтинга».

Достоверность результатов исследования подтверждается также публикациями автора: 12 научных статей, в том числе, 7 статей в изданиях из Перечня рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертации на соискание ученой степени кандидата наук, общим объёмом – 8,56 п.л. (авторских – 5,86 п.л.).

Теоретические, методические и практические положения исследования докладывались автором на 7 международных конференциях и научных семинарах, в том числе, посвященных памяти проф. Петровой В.И. и проф. Баканова М.И. «Синергия учета, анализа и аудита в обеспечении экономической безопасности бизнеса и государства», (г. Москва, РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2015, 2017); «Учетно-аналитическое обеспечение - информационная основа экономической безопасности хозяйствующих субъектов» (Москва, РЭУ им. Г.В. Плеханова 2016.); на ежегодных международных межвузовских конференциях студентов и аспирантов «От научных идей к стратегии бизнес развития» в рамках ежегодного фестиваля российской науки (2014 -2018 гг.).

О практической востребованности результатов диссертации свидетельствует внедрение методики внутреннего аудита корпоративных рисков с использованием аналитических процедур и методических рекомендаций по идентификации и контролю рисков в деятельность компаний ООО «Лазурит-Д», ГК «Кристалл», ООО «ЭкселлентДаймонд», что также может быть рекомендовано для использования в других компаниях различных видов экономической деятельности с учетом их специфики, в системе профильного высшего образования и профессионального образования внутренних аудиторов.

Оценка содержания диссертации, замечания

Наряду с несомненными научными достоинствами диссертации, необходимо отметить некоторые положения, которые нуждаются в пояснении и уточнении:

- автор исследования отмечает, что в правовом поле возникает немало вопросов о необходимости внутреннего аудита, в том числе, какие цели, задачи и кем должны выполняться, и почему законодательная база по внутреннему аудиту находится на стадии профессионального развития (С.13-14, 19-20, 22, 23-24, 26), поэтому автор предлагает для работы служб внутреннего аудита в коммерческих организациях определённую структуру нормативно-правового регулирования (С.28-31). Однако стоит отметить, в предлагаемой структуре не сделан акцент, в какой отрасли она может быть

использована в качестве правового навигатора;

- автором была разработана система классификации оценочных резервов и обязательств, в том числе для оценки корпоративных рисков (С.45-47). Однако, считаю, что автору стоило бы расширить классификационные признаки и не только в разрезе объектов учета и отчётности, но и в части рисков хозяйственной деятельности;

- в целях определения степени влияния оценочных резервов и обязательств, автор использует аналитические процедуры по оценке имущественного состояния и эффективности с помощью экспресс-анализа для оценочных обязательств (С.122-123), и расчет показателей финансовой устойчивости для оценочных резервов (С.116-118). Видится целесообразным обосновать причину такого четкого разграничения и использования аналитических процедур между оценочными резервами и оценочными обязательствами;

- в исследовании, автор отмечает финансовую отчётность как основной источник информации для анализа, оценки и управления деятельности компании, но при этом, акцентирует внимание на том, что именно корпоративная отчетность и проведение ее анализа обеспечивает возможность принятия обоснованных управленческих решений, поэтому в работе раскрыт эволюционный путь развития отчётности от финансовой до корпоративной (С. 126-128). При этом недостаточно полно раскрыт состав и структура корпоративной отчетности, в которой раскрывается информация о рисках, связанных с формированием оценочных резервов и оценочных обязательств.

Указанные замечания не влияют на полноту и качество проведенного исследования, его теоретическую и практическую значимость, не снижают общей положительной оценки диссертационной работы Чикуровой С.С. Выделенные дискуссионные моменты можно рассматривать как перспективу дальнейшего исследования в области внутреннего аудита корпоративных рисков.

Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным

Положением о присуждении ученых степеней

Диссертационная работа Чикуровой Светланы Сергеевны на тему

«Внутренний аудит рисков формирования оценочных резервов и обязательств в коммерческих организациях» соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842, предъявляемым к кандидатским диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук, а автор Чикурова Светлана Сергеевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика.

Официальный оппонент

Заведующий кафедрой «Финансовый учет и контроль»

ФГБОУ ВО «МИРЭА-Российский технологический университет»

119454, ЦФО, г. Москва, Проспект Вернадского, д. 78

Контактный телефон: +7 499 215-65-65

Электронная почта: rector@mirea.ru

Д.э.н., профессор

Банк Сергей Валерьевич

Подпись С.В. Банка заверено

