

В диссертационный совет 24.2.372.07
на базе ФГБОУ ВО «Российский
экономический университет им.
Г.В. Плеханова»,
г. Москва, Стремянный пер., д. 36

Отзыв официального оппонента

на диссертационную работу Аль-Саади Моханада Рахим Салима на тему
«Развитие методического обеспечения аудита эффективности и анализа
рисков в деятельности кредитных организаций», представленную на
соискание учёной степени кандидата экономических наук по специальности
5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (бухгалтерский учет, аудит и
экономическая статистика)

Актуальность темы исследования

В годы формирования аудита выполнены исследования в отношении развития его методологии, его адаптации к правовым аспектам и, вместе с тем, интеграции в мировое аудиторское сообщество, а также определены законодательные и нормативно-методические основы данного процесса. Следует отметить, что за весь период по большей части особое внимание уделяется вопросам проверки достоверности финансовой отчетности, что вполне оправдано. По данным отчетности организации можно сделать вывод о текущем финансовом положении и об изменениях, произошедших за ряд лет. Достоверность ретроспективной информации, без сомнения необходима, но, определенную часть заинтересованных лиц волнуют перспективы развития, возможность и способность сохранять финансовую устойчивость, обеспечивать расширение и повышение эффективности бизнеса.

В связи с чем, за последнее время достаточно активно стало уделяться внимание другим аспектам аудита, в частности, эффективности, результативности, экономичности. В данном контексте более динамично разрабатываются методики в соответствии с возможными вопросами

исследований. Но тем не менее, аудиторские организации зачастую ограничивают свою деятельность услугами по обязательному аудиту и сопутствующим услугам по восстановлению, ведению и консультированию в области бухгалтерского учета. Однако потребности в оценке финансовой устойчивости экономических субъектов все возрастают. Данный подход позволяет признать тот факт, что понятие «аудит» должно рассматриваться более шире. Все большую актуальность приобретает аудит в рамках управления рисками и проведению согласованных процедур, в том числе, по анализу результативности деятельности, особенно в отношении кредитных организаций.

В данном случае необходима проверка факторов деятельности кредитной организации, которые влияют на возможность дальнейшего функционирования, что обуславливает актуальность темы исследования - аудит эффективности и анализ эффективности, между которыми существует непосредственная связь, в первую очередь в кредитных организациях.

Следовательно, исследование развития аудита эффективности и, в частности, эффективности деятельности кредитных организаций и, как следствие, обеспечения финансовой их устойчивости и минимизации рисков операций, является актуальным и практически востребованным.

Анализ содержания диссертационного исследования

Диссертационная работа Аль-Саади Моханада Рахим Салима обладает внутренним единством, логичной последовательностью и строгостью доказательства выдвинутых гипотез. Структура исследования сформирована по традиционной схеме: введение, три главы, заключение, список литературы и приложения.

Первая глава «Теоретические положения аудита эффективности и анализа рисков в кредитных организациях» (с. 15 – 50) содержит обзор российских и зарубежных исследований в области аудита эффективности; автором сформировано понятие «аудит эффективности»; поставлена проблема методического обеспечения подготовки и проведения данного вида аудита в

отношении разных уровней его осуществления и заинтересованности сторон в результатах.

Вторая глава диссертационного исследования «Методическое обеспечение аудита эффективности и анализа рисков в деятельности кредитных организаций» (с. 51 – 96) содержит анализ состава и содержания элементов информационной обеспеченности аудита в рамках сбора доказательной базы; описание особенностей формирования данных о кредитных и иных видах риска, а также подходов к его оценке; порядок формирования методики аудита эффективности и анализа рисков с учетом использования определенных аналитических и аудиторских приемов.

Третья глава «Развитие аналитического инструментария аудита эффективности и оценки рисков кредитной организации» (с. 123 – 163) содержит результаты исследования в отношении формирования комплексного инструментария качественного и количественного анализа в рамках аудита эффективности; предложенную автором методику аудита эффективности и анализа кредитных рисков с учетом выделенных этапов разработки и реализации контрольного мероприятия деятельности кредитной организации; описание порядка реализации разработанной методики.

Новизна научных положений, выводов и рекомендаций исследования

С научно-практической точки зрения, наиболее значимым результатом диссертационной работы является разработка методики аудита эффективности (с. 116 – 127), которая состоит в закреплении этапов проведения аудита эффективности, что, в свою очередь, позволит внешним и внутренним контролирующим структурам применить их как с точки зрения оценки системы внутреннего контроля, так и внешнего и достичь наибольшего эффекта по результатам проводимого аудита и анализа рисков кредитных организаций.

Основные значимые теоретические результаты данного исследования:

- соискателем рассмотрены подходы к терминологии, связанной в аудите эффективности в разных сферах деятельности с целью понимания основных задач, решаемых аудитором в ходе проведения контрольного

мероприятия (с. 16 – 26) и развиты положения в отношении постановки задач аудита, связанных с проведением контрольного мероприятия деятельности кредитной организации (с. 26 – 27), определено разграничение в зависимости от уровней аудируемых лиц и заинтересованных сторон в достоверности и надежности результатов аудита (с. 32 – 36);

- уточнено определение «аудит эффективности» на основе функционально-ориентированного, проблемно-ориентированного, риск-ориентированного, системно-ориентированного подходов (с. 25 – 26), обеспечивающее понимание методических подходов к проведению аудита;

- заслуживает внимания авторская концепция формирования основных направлений проведения аудита эффективности, ориентированных на адаптацию зарубежных теорий и практик применительно к российским кредитным организациям (с. 44 – 48);

- уточнена система информационного обеспечения аудита эффективности и анализа рисков деятельности кредитных организаций, что формирует устойчивое понимание соблюдения установленных Банком России нормативов в ходе управления финансовой устойчивостью, а также позволяет руководящим структурам кредитной организации определять политику деятельности с точки зрения прибыльности операционных процессов (с. 51 – 56);

- систематизированы количественные и качественные показатели и критерии оценки эффективности деятельности и анализа рисков при проведении аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций (с. 97-110);

- автором определены этапы диагностики риска для подбора комплексного инструментария качественного и количественного анализа зон риска (с. 59 – 74);

- предложена методика аудита эффективности кредитных организаций, позволяющая структурировать процесс проведения контрольного или экспертно-аналитического мероприятия, получить доказательства соблюдения нормативов и формировать более действенные вариативные решения, влияющие на оценку рисков и результативность (с. 116-125).

Полученные в диссертационном исследовании теоретические и практические материалы значительно дополняют современные представления об интегрированной корпоративной отчетности.

Дискуссионные вопросы и замечания

Несмотря на высокий научный и практический уровень рецензируемой работы, следует отметить некоторые положения, которые нуждаются в уточнении:

1. Автор выделяет классификационный признак «степень достоверности и надежности результатов аудита» (с. 35-37), но не дает содержательную характеристику данному критерию, что в свою очередь ведет к недопониманию критериев оценивания по исследуемому признаку (с. 36, рисунок 5).

2. Автором описан как основной риск - кредитный (с. 63 – 68), но ничего не говорится о кредитовании и о контрольных мероприятиях в отношении клиентов, их оценках по группам рисков, также не упоминается об оценке финансовых активов, их справедливой стоимости и финансовых инструментах. Кроме того, отсутствует анализ разработок Банка России в области операционного риска.

3. В целях формирования механизма получения аудиторских доказательств целесообразно было бы описать более детально порядок применения Международных стандартов аудита. Автором вскользь упомянуты указанные нормативные документы (с. 115), (с. 128), но, на наш взгляд, этого недостаточно для понимания метода сбора аудиторских доказательств, получаемых в ходе проведения контрольных мероприятий.

4. В приложениях следовало бы представить более расширенно рабочую документацию аудитора в отношении раскрываемой авторской методики в разделе 3.3, включение которой позволило бы не только сформировать имеющийся иллюстративный материал, но и усилить практическую значимость вносимых автором предложений по методическому обеспечению подготовки аудиторских доказательств.

Отмеченные положения не имеют принципиального характера и не повлияли на достижение поставленной цели исследования и решение сформулированных задач. Замечания могут служить для автора ориентиром в его дальнейших исследованиях.

Общее заключение

Диссертация Аль-Саади Моханада Рахим Салима на тему «Развитие методического обеспечения аудита эффективности и анализа рисков в деятельности кредитных организаций» представляет собой законченное, самостоятельное и достоверное научное исследование. Выводы положения и результаты, характеризующие практическую и теоретическую ценность диссертации, базируются на достаточном числе исходных данных и соответствуют требованиям и содержанию пунктов паспорта по научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика).

Положения диссертационного исследования, выносимые на защиту, нашли отражение в 10 научных публикациях, общий объем которых составляет 4,51 печ. л., в том числе авторский объем - 3,56 печ. л. В журналах из перечня рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты на соискание ученой степени кандидата наук, автором опубликовано 6 статей, 1 статья проиндексирована в международной базе (Scopus).

Предложенные автором методики прошли успешную апробацию в ходе научно-практических конференций и отдельные положения внедрены в деятельность аудиторской компании.

Автореферат и опубликованные работы автора по теме диссертационного исследования отражают основные результаты исследования.

По объему полученных данных, новизне поставленных и решенных задач, научному и практическому значению полученных результатов диссертационная работа Аль-Саади Моханада Рахим Салима соответствует требованиям пп. 9-14 «Положения о присуждении ученых степеней» (утв. постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 № 842),

предъявляемых к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук, а ее автор, Аль-Саади Моханад Рахим Салим, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика).

Официальный оппонент,

профессор Департамента
бизнес-аналитики Факультета
налогов, аудита и бизнес-
анализа федерального
государственного
образовательного
бюджетного учреждения
высшего образования
«Финансовый университет
при Правительстве
Российской Федерации»,
доктор экономических наук,
профессор

Елена Борисовна Герасимова

Подпись	<i>Герасимовой Е.Б.</i>
	го совета ситета
	В.В. Звягинцева
	<i>01 ноября</i> 202 <i>2</i> г.

Сведения о лице, подписавшем отзыв
Герасимова Елена Борисовна, доктор экономических наук (научная
специальность 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика), профессор
125167, Москва, Ленинградский пр-т, д. 49/2
Контактный телефон: +7 495 249 53 50
E-mail: egerasimova@fa.ru; depba@fa.ru