

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА 24.2.372.07,
СОЗДАННОГО НА БАЗЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Г.В. ПЛЕХАНОВА» МИНИСТЕРСТВА НАУКИ И ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ПО ДИССЕРТАЦИИ НА
СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК

аттестационное дело № _____

решение диссертационного совета от 08 декабря 2022 г. № 25

О присуждении Аль-Саади Моханаду Рахим Салиму, гражданину Республики Ирак, учёной степени кандидата экономических наук.

Диссертация «Развитие методического обеспечения аудита эффективности и анализа рисков в деятельности кредитных организаций» по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика) принята к защите 28 сентября 2022 г. (протокол заседания № 11) диссертационным советом 24.2.372.07, созданным на базе федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, 117997, г. Москва, Стремянный пер., д. 36; диссертационный совет создан приказом № 758/нк от 28 июня 2022 г.

Соискатель Аль-Саади Моханад Рахим Салим, 08 сентября 1973 года рождения. В 2013 году с отличием закончил Восточноукраинский национальный университет имени Владимира Даля по специальности «Бухгалтерский учет и аудит» с присвоением квалификации «Магистр»

(диплом №030404, регистрационный номер 35, дата выдачи 30 июня 2013 года). В 2018 году был зачислен в очную аспирантуру федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Белгородский государственный национальный исследовательский университет». В 2019 году соискатель перевелся и в 2021 году окончил очную аспирантуру ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова» по направлению подготовки 38.06.01 Экономика с присвоением квалификации «Исследователь. Преподаватель-исследователь» Кандидатские экзамены сданы в период обучения (справка №66 выдана ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный исследовательский университет» (НИУ «БелГУ» 21.06.2022; справка об обучении № 28-06/22 от 17.06. 2022 и диплом об окончании аспирантуры №107718 1088227, регистрационный номер 33, от 27 октября 2021 года выданы в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»). В 2021 году соискатель прикреплен к базовой кафедре финансового контроля, анализа и аудита Главного контрольного управления г. Москвы ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова» для написания диссертации на соискание учёной степени кандидата наук по научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (бухгалтерский учёт, аудит и экономическая статистика).

На момент защиты соискатель Аль-Саади Моханад Рахим Салим временно не работает.

Диссертация выполнена на базовой кафедре финансового контроля, анализа и аудита Главного контрольного управления города Москвы в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» Министерства науки и высшего образования Российской Федерации.

Научный руководитель – доктор экономических наук, доцент Проданова Наталья Алексеевна, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский

экономический университет имени Г.В. Плеханова», базовая кафедра финансового контроля, анализа и аудита Главного контрольного управления города Москвы, профессор.

Официальные оппоненты:

Герасимова Елена Борисовна, доктор экономических наук, профессор, федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Департамент бизнес-аналитики Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа, профессор;

Зимакова Лилия Александровна, доктор экономических наук, профессор, федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Белгородский государственный национальный исследовательский университет» (НИУ «БелГУ»), кафедра инновационной экономики и финансов Института экономики и управления, профессор, дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова», город Белгород, в своём положительном отзыве, подписанном Арской Еленой Владимировной, кандидатом экономических наук, доцентом, заведующим кафедрой бухгалтерского учета и аудита и утверждённом Давыденко Татьяной Михайловной, доктором педагогических наук, профессором, проректором по научной и инновационной деятельности, указала, что диссертационная работа Аль-Саади Моханада Рахим Салима представляет собой самостоятельно выполненное, завершённое исследование, в котором решены важные научно-практические задачи. Результаты проведенного исследования обладают признаками научной новизны, характеризуются теоретической и практической значимостью. Структура и содержание работы, полученные результаты соответствуют поставленным задачам, что позволяет сделать вывод о достижении цели научного исследования.

Диссертационная работа удовлетворяет требованиям Положения о присуждении учёных степеней, утверждённого постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842, предъявляемым к диссертациям на соискание учёной степени кандидата наук, а её автор, Аль-Саади Моханад Рахим Салим, заслуживает присуждения учёной степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика).

Соискатель имеет 10 опубликованных работ, в том числе по теме диссертации опубликовано 10 работ, из них в рецензируемых научных изданиях опубликовано 6 работ. Общий объем 4,51 печ. л. (авторских 3,56 печ. л.).

В опубликованных работах представлены научные результаты диссертационного исследования, в которых соискатель подчеркивает необходимость разработки методики аудита эффективности кредитных организаций, раскрывает теоретические положения предмета исследования, а также обосновывает ценность предложенных контрольных и аналитических процедур в области исследования.

Наиболее значимые научные работы по теме диссертации:

1. Аль-Саади, М. Р. С. Возможности и перспективы развития системы быстрых платежей в России / Н. Быканова, Д. Гордя, М. Р. С. Аль-Саади. Текст : электронный // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Экономика. Информатика. – 2019. – Т. 46, № 2. – С. 257-265. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=38533591> (дата обращения: 20.06.2022) – Режим доступа: Науч. электрон. б-ка eLIBRARY.RU. – 0,57 печ. л. – 0,19 авт. печ. л.

2. Аль-Саади, М. Р. С. Методика анализа рисков в кредитных организациях / М. Р. С. Аль-Саади. – Текст : электронный // Russian economic bulletin / Российский экономический вестник – 2020. – Т. 3, № 4. – С. 131-134.

– URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=43877972> – (дата обращения: 20.06.2022)

– Режим доступа: Науч. электрон. б-ка eLIBRARY.RU. – 0,188 печ. л.

3. Аль-Саади, М. Р. С. Детерминанты качества аудита эффективности кредитных организаций / М. Р. С. Аль-Саади. – Текст : электронный // Инновации и инвестиции. – 2020. – №11. – С. 91-93. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=44493516> (дата обращения: 20.06.2022) - Режим доступа: Науч. электрон. б-ка eLIBRARY.RU. – 0,38 печ. л.

4. Аль-Саади, М. Р. С. Влияние аудита эффективности на рационализацию решений кредитных организаций / М. Р. С. Аль-Саади. – Текст : непосредственный // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. – 2020. – № 10. – С. 6-8. – 0,32 печ. л.

5. Аль-Саади, М. Р. С. Роль аудита эффективности в улучшении показателей финансовой деятельности коммерческих банков / М. Р. С. Аль-Саади. – Текст : непосредственный // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. – 2020. – № 12. – С. 14-16. – 0,32 печ. л.

6. Аль-Саади, М. Р. С. Роль показателей финансового анализа в процессе снижения рисков в коммерческих банках / М. Р. С. Аль-Саади. – Текст : непосредственный // Научно-практический теоретический журнал «Экономика и управление: проблемы, решения». – 2021. – Т. 3, №2. – С. 73-77. – 0,63 печ. л.

Недостовверных сведений об опубликованных соискателем ученой степени работах, в которых изложены основные научные результаты диссертации, и заимствования материалов или отдельных результатов без указания источника, установлено не было.

На диссертацию и автореферат поступило 7 положительных отзывов.

Отзывы получены:

1. Из ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» от д.э.н., проф., профессора Департамента аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа

Сотниковой Людмилы Викторовны. Отзыв положительный. Замечания: 1) Положения в отношении определения сущности аудита эффективности, методики проведения аудита эффективности и анализа рисков в кредитных организациях не вполне достаточно представлены в рамках сформированного автореферата; 2) Следовало бы уточнить определение «Аудит эффективности» с точки зрения более выраженного отличия от других представленных определений.

2. Из ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)» от д.э.н., проф., профессора кафедры аудита Богатой Ирины Николаевны. Отзыв положительный. Замечания: 1) Вместе с тем в автореферате не раскрыты в полной мере аналитические возможности информационного наполнения аудита эффективности и оценки рисков. 2) В частности, в тексте следовало более детально представить характеристику системы аналитических показателей, посредством которых раскрывается информация о тактике и стратегии деятельности кредитной организации, которая бы была полезна разным заинтересованным сторонам и сформирована аудитором в ходе проверки.

3. Из ФГБОУ ВО «Ивановская пожарно-спасательная академия ГПС МЧС России» от д.э.н., проф., профессора кафедры основ экономики функционирования РСЧС Гориновой Светланы Владимировны. Отзыв положительный. Замечание: Из содержания в автореферате не совсем понятно, из каких параметров формируется балльная система оценки, представленная на рисунке 2 (с. 16 автореферата).

4. Из ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского» от к.э.н., доц., профессора кафедры бухгалтерского учета и налогообложения Ковалевой Натальи Николаевны. Отзыв положительный. Замечания: 1) Исходя из автореферата, не совсем понятно использование зарубежного опыта в рамках аудита эффективности и анализа рисков кредитной организации. Насколько могут быть использованы зарубежные подходы в теории и практике? 2) Весьма интересным, но

несколько расплывчатым представляется нам описание этапов диагностики риска, включающих определение вида риска с учетом категорий, представленное на с. 18 автореферата. Не совсем понятно, как именно выглядит реализация этих этапов в рамках формирования оценки рисков и их диагностики. Хотелось бы также уточнить у автора (хотя, по всей видимости, этот вопрос раскрыт в тексте самой диссертации), какие именно категории явились основой для выделения этапов диагностики риска.

5. Из ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I» от к.э.н., доц., доцента кафедры бухгалтерского учета и аудита Кузнецовой Ирины Владимировны. Отзыв положительный. Замечание: В целом, высоко оценивая представленную работу, отметим, что из содержания автореферата недостаточно прослеживается этапность диагностики риска как составляющей аудита эффективности, которая включает определение вида риска с учетом различных категорий (с. 18);

6. Из Азово-Черноморского инженерного института – филиала ФГБОУ ВО «Донской ГАУ» в г. Зернограде от к.э.н., доц., доцента кафедры экономики и управления Чумаковой Натальи Валерьевны. Отзыв положительный. Замечания: 1) В содержательной части автореферата (с. 22-24) делается акцент на анализе хозяйственной деятельности АО «Альфа-Банк», а не на оценке результатов апробации авторской методики аудита эффективности в целом; 2) В пятом пункте новизны упоминается дефиниция «диагностика риска» в контексте составляющих аудита эффективности (с. 9), однако в материалах автореферата автор не раскрывает указанное понятие.

7. Из ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет имени Н.И. Лобачевского» от к.э.н., доц., доцента кафедры бухгалтерского учета Института экономики и предпринимательства Дружиловской Эмили Сергеевны. Отзыв положительный. Замечание: Отсутствует пояснение «использования специальных аудиторских процедур».

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается их высоким профессионализмом и компетентностью в соответствующей сфере исследования, наличием у оппонентов и сотрудников ведущей организации публикаций по тематике диссертации в рецензируемых журналах за последние пять лет, а также отсутствием совместных проектов и печатных работ с соискателем.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

разработана методика аудита эффективности, позволяющая структурировать процесс проведения проверки, получить доказательства соблюдения нормативов и сформировать более действенные вариантные решения, влияющие на оценку рисков и результативность деятельности кредитных организаций;

доказана необходимость использования новых подходов к организации и проведению контрольных и экспертно-аналитических мероприятий аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций;

расширен понятийно-терминологический аппарат области исследования путем введения авторского определения аудита эффективности.

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

доказана необходимость расширения классификационных признаков аудита эффективности и новой видовой группировки, дающей возможность корректно сформировать методические подходы к его осуществлению;

изложены подходы к формированию аналитической информации как основы аудита эффективности и оценки рисков кредитных организаций;

применительно к проблематике диссертационного исследования результативно использован комплекс методов экономического анализа, включающий методы сравнения, группировки, методы факторного анализа и анализа финансовой отчетности кредитных организаций;

разработана система аналитических показателей финансового положения и результативности деятельности кредитной организации и

предложен количественный и качественный инструментарий в отношении проведения аудита эффективности.

Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что:

разработана и внедрена авторская методика проведения аудита эффективности кредитных организаций;

выделены основополагающие этапы диагностики риска как элементы аудита эффективности, способствующие подбору комплексного инструментария для качественного и количественного анализа всех зон риска деятельности кредитной организации;

определены уровни внешнего и внутреннего аудита эффективности кредитных организаций, базирующиеся на информационных целях заинтересованных сторон, позволяющие оценить степень достоверности и надежности результатов аудита на основе балльной системы их оценки;

представлены направления проведения аудита эффективности кредитных организаций, включающие сравнения показателей с аналогами и с нормативами; мониторинг рисков; подтверждение достоверности информации; проверку целесообразности, рациональности используемых финансовых и иных ресурсов; оценку функционирования корпоративной информационной среды, используемые в качестве основы для разработки методики аудита.

Оценка достоверности результатов исследования выявила:

теоретические положения основаны на достоверной проверяемой информации, обобщении и критическом анализе опубликованных в научной литературе исследований, близких к тематике диссертации;

установлено соответствие результатов исследования поставленной цели;

использованы методы анализа, классификации, сравнения, сопоставления, обобщения, описания, систематизации, аналогии, логики, адаптации, дедукции, индукции, контент-анализа, нормативно-правовой

метод, метод экспертных оценок, графические методы;

использованы современные методики поиска и изучения материала в сети Интернет и использования электронных ресурсов зарубежных библиотек и архивов для получения теоретических и практических результатов исследования;

идея базируется на критическом анализе российского и зарубежного опыта в рамках заявленной тематики.

Личный вклад соискателя состоит в непосредственном участии во всех этапах процесса научного исследования: обосновании актуальности темы, постановке цели и задач, разработке и реализации общей концепции диссертации, обосновании теоретико-методических положений, публичном обсуждении результатов выполненного исследования в рамках международных научно-практических конференций, подготовке научных публикаций по теме исследования, апробации отдельных результатов диссертационного исследования в ходе реализации образовательного процесса в рамках преподавания смежных дисциплин согласно тематике исследования, в практической деятельности аудиторской компании и кредитной организации, что подтверждается наличием соответствующих актов о внедрении результатов диссертационного исследования.

В ходе защиты диссертации были высказаны следующие критические замечания: адаптировать методику аудита эффективности деятельности кредитных организаций с учетом действующих санкционных экономических и политических ограничений; более полно раскрыть содержание предлагаемых этапов аудита на уровне их детализации, в частности аудита событий (рис. 5, стр. 22 автореферата).

Соискатель Аль-Саади Моханад Рахим Салим согласился с замечаниями и привел собственную аргументацию.

На заседании 08 декабря 2022 года диссертационный совет принял решение: за решение научной задачи, имеющей значение для развития соответствующей отрасли знаний, присудить Аль-Саади Моханаду Рахим

Салиму ученую степень кандидата экономических наук.

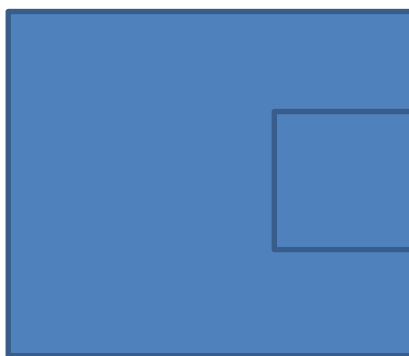
Диссертационное исследование соответствует требованиям п. 9–14 Положения о присуждении учёных степеней, утверждённого постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842.

Результаты диссертационного исследования могут быть использованы в системе внутреннего контроля и анализа деятельности кредитных организаций, а также применяться образовательными организациями для преподавания и подготовки учебных материалов по дисциплинам в области экономического анализа, аудита и контроля.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 12 человек, из них 11 докторов наук по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика), участвовавших в заседании, из 15 человек, входящих в состав совета, дополнительно введены на разовую защиту 0 человек, проголосовали: за – 12, против – 0, недействительных бюллетеней – 0.

Председатель
диссертационного совета
доктор экономических наук,
профессор

Учёный секретарь
диссертационного совета
кандидат экономических наук,
доцент



Зарова
Елена Викторовна

Васильева
Анастасия
Владимировна

9 декабря 2022 г.