

УТВЕРЖДАЮ

проректор по научной

и инновационной деятельности,

ФГБОУ ВО «Федеральное государственное

бюджетное образовательное учреждение

высшего образования «Белгородский государственный

технологический университет им. В.Г. Шухова»

доктор педагогических наук, профессор

Т.М. Давыденко

08.09.2022 г.

### ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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 (экономические науки)

#### Актуальность диссертационного исследования

В настоящее время кредитные организации стремятся занять ключевые позиции на рынке банковских услуг, преумножить свой финансовый капитал и достичь определенных бизнес-целей при минимизации рисков операций. Эти идеи формируют основу активно внедряемой как на международном, так и на российском уровне концепцию устойчивого развития экономических субъектов в отношении кредитных организаций. Успех при этом зависит от того, насколько эффективно и результативно достигаются ее цели.

Аудит эффективности как один из наиболее действенных инструментариев ее оценки используется в практике компаний различной отраслевой принадлежности. Однако имеющиеся теоретические и методические разработки в области аудита эффективности базируются на представлении о нем как об инструменте оценки, прежде всего, эффективности использования государственных ресурсов. Но в реалиях сегодняшнего дня такой подход к аудиту эффективности уже не отражает всех целей устойчиво развивающегося экономического субъекта, следовательно, требует расширения сферы применения, особенно данный вопрос актуален в контексте кредитных организаций.

Кроме того, важным остается вопрос, связанный с анализом рисков кредитной организации, так как при осуществлении операций на финансовом рынке они должны искать средства и формы защиты своих денежных ресурсов от негативного влияния риска, то есть размещать их в такие направления деятельности, которые не повлекут потерю этих ресурсов и образование убытков. Это обуславливает необходимость разработки новых организационно-методических положений применения аналитического инструментария оценки рисков аудита, которые бы позволили провести качественный анализ эффективности достижения экономических целей кредитной организации.

Расширение возможностей в отношении применения аудита эффективности в части кредитных организаций позволит разносторонне и независимо провести исследование эффективности и результативности деятельности экономического субъекта, с одной стороны, и сформулировать мероприятия по минимизации рисков и максимизации прибыли, с другой, что обуславливает актуальность настоящего диссертационного исследования.

### **Характеристика структуры и содержания работы**

Структура диссертационной работы Аль-Саади Моханада Рахим Салима выстроена на основе строгой логической взаимосвязи всех ее разделов, целостности и последовательности представленного в ней материала, в полном объеме раскрывающего тему научного исследования, что позволило достичь реализации цели и решить поставленные задачи. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений. Общий объем работы составляет 189 страниц, текст работы содержит 17 таблиц, 8 формул и 28 рисунков. Список литературы включает в себя 166 источников.

Во введении обоснованы актуальность темы, определены цель, задачи, предмет и объект исследования, его теоретико-методологическая база, основные положения работы, выносимые на защиту, их научная новизна, теоретическая и практическая значимость, данные об апробации результатов диссертационной работы.

В первой главе «Теоретические положения аудита эффективности и анализа рисков в кредитных организациях» автором уточнен понятийный аппарат, представлены сущностные характеристики, сформированы цель и задачи аудита эффективности, представлена классификация типов и уровней аудита эффективности в отношении кредитных организаций, изложены особенности данного вида аудита и анализа рисков на основании применения российского и зарубежного подходов.

Во второй главе «Методическое обеспечение аудита эффективности и анализа рисков в деятельности кредитных организаций» автором сформирован подход к информационному обеспечению аудита эффективности и анализа рисков деятельности, рассмотрены виды рисков, даны видовые классификационные характеристики кредитных и иных рисков в банковской сфере, представлены методические положения в отношении аудита эффективности и анализа рисков в деятельности кредитных организаций.

В третьей главе «Развитие аналитического инструментария аудита эффективности и оценки рисков кредитной организации» представлена разработка комплексного инструментария качественного и количественного анализа в ходе аудита эффективности кредитных организаций. Выработана авторская методика аудита эффективности и анализа рисков с учетом этапов осуществления контрольного или экспертно-аналитического мероприятия деятельности кредитной организации. Описан процесс развития методического аппарата и произведены исследования разработанной методики аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций на примере одного из банков (АО «Альфа-Банк»).

В заключении подведены итоги проделанной научной работы, обобщены результаты исследования.

### **Основные результаты исследования и их новизна**

Заявленной автором целью исследования является развитие теоретико-методического обоснования и разработка методики аудита эффективности кредитных организаций, нацеленных на увеличение результативности их деятельности на основе использования российских и зарубежных подходов осуществления данного характера мероприятий. Научная новизна диссертационного исследования Аль-Саади Моханада Рахим Салима представлена совокупностью следующих значимых научно-обоснованных результатов:

1. Автором сформировано определение аудита эффективности в контексте кредитных организаций (с. 25-26), выделена цель данного рода аудита и задачи в ходе его проведения (с. 26-27), выявлены основные принципы в рамках аудита эффективности, устанавливающие содержание результативности и сущность процедур проведения аудита (с. 27), сформулированы ориентиры, возможные к применению в ходе проведения аудита эффективности (с. 30-32), предложена классификация видов аудита эффективности кредитных организаций (с. 33-34). Выделены уровни аудита эффективности кредитных организаций во взаимосвязи с видовой

классификацией с учетом их заинтересованных сторон, а также достоверности, независимости и надежности результатов аудита (с. 35-37).

2. На основе исследования российского и зарубежного подходов в аудите эффективности и анализе рисков описаны модели, позволяющие понять ориентированность на внутренние или внешние аспекты деятельности, в части формирования системы внутреннего контроля, минимизации рисков и предотвращения экономических правонарушений в данной сфере деятельности, в связи с чем выделены основные направления аудита эффективности кредитных организаций применительно к российским реалиям (с. 43-47).

3. Автором оценена система информационного обеспечения аудита эффективности и анализа рисков деятельности кредитных организаций с точки зрения правильности подбора аудиторских доказательств в ходе проведения контрольного мероприятия (с. 51-57).

4. Автором уточнены понятия риск (с. 62), идентификация риска (с. 63) и управление рисками (с. 76), что расширяет понятийный аппарат при исследовании аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций.

5. В соответствии с видовыми характеристиками риска в банковском секторе экономики автором представлена система рисков с учетом категории, ориентированной, в первую очередь, на зону риска, во-вторых - на уровень возникновения, в-третьих - на качественные составляющие риска (с. 63-73).

6. Приведены разные методики аудита эффективности с целью формирования наиболее приемлемого варианта этапности его осуществления (закрепления 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 аудита (с. 81-85).

Вместе с тем авторская методика даст возможность получения достаточных и достоверных доказательств в отношении соблюдения нормативов, а также формирования более действенных вариативных решений, влияющих на оценку рисков и результативность деятельности экономического субъекта (с. 117-127).

7. На основе исследования возможностей формирования системы показателей для оценки результативности, экономичности деятельности при проведении аудита эффективности и анализа рисков в кредитных организациях автором разработана система комплексного инструментария на базе качественного и количественного подходов, а именно, установлены требования к критериальным позициям и показателям оценки (с. 97-99),

выработана система показателей для количественной оценки эффективности деятельности кредитной организации в рамках аудита (с. 100-102), даны характеристики оценивания качественных критериев деятельности кредитной организации (с. 104-112) и в целом методы и инструменты аудита эффективности, анализа рисков кредитных организаций (с. 114-115).

Применение авторской методики аудита эффективности и анализа рисков рассмотрено на конкретном примере кредитной организации (с. 128-156).

### **Рекомендации по использованию результатов и выводов, приведенных в диссертации**

Результаты проведенного Аль-Саади Моханадом Рахим Салимом диссертационного исследования имеют высокую теоретическую и практическую значимость. Теоретические положения, предложенные автором, могут быть использованы учебными заведениями для учебных программ дисциплин бакалавров и магистров в области аудита и экономического анализа. Вместе с тем методика проведения аудита эффективности кредитных организаций и предлагаемые автором аудиторские процедуры, генерирующие вариативные рекомендации по оценке рисков и одновременно результативности использования финансовых ресурсов могут представлять интерес с точки зрения практического применения аудиторскими компаниями ввиду предложенного в диссертационном исследовании системного подхода.

### **Замечания и дискуссионные моменты по диссертационной работе**

В целом оценивая положительно результаты диссертационного исследования, проведенного Аль-Саади Моханадом Рахим Салимом, его теоретическую и практическую значимость, уместно обратить внимание на следующие замечания и дискуссионные вопросы:

1. В первой главе диссертационного исследования автор рассматривает классификацию аудита эффективности в контексте разных критериев, в частности уровней аудита (с. 35-36), но недостаточно полно прописан порядок оценивания степени достоверности и надежности результатов аудита в рамках формирования баллов.

2. На наш взгляд, следовало бы более детально прописать в диссертационном исследовании взаимосвязь рисков с учетом выделенных автором категорий, с этой целью возможно было бы предоставить поясняющую схему в виде рисунка, что делало бы материал более наглядным.

3. В диссертации упомянуты банковские риски, но при этом не представлены в качестве информационных источников банковские документы по созданию резервов на возможные потери. На наш взгляд, следовало бы раскрыть ключевые положения указанных документов и показать, как, предложенный в диссертации, методический инструментарий помогает достижению задач в реализации аудита эффективности.

4. Диссертационное исследование выиграло бы, если бы рисунок из приложения Б был бы представлен в тексте работы.

### **Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней**

Диссертационная работа Аль-Саади Моханада Рахим Салима представляет собой самостоятельно выполненное, завершённое исследование, в котором решены важные научно-практические задачи.

Диссертация выполнена в рамках Паспорта научных специальностей номенклатуры научных специальностей, по которым присуждаются ученые степени, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 24 февраля 2021 г. № 118 на соискание ученой степени кандидата наук по специальности 5.2. Экономика (шифр научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика, направления исследования 11. Бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика).

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.

По теме исследования опубликовано 10 научных работ (авторский объем 3,56 печ. л.), среди которых 6 работ – в изданиях, включенных в перечень рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертации на соискание ученой степени кандидата наук, статья в периодическом издании, рецензируемом в наукометрической системе Scopus, что подтверждает актуальность и научную значимость проведенного исследования. Количество и тип публикаций соответствует пункту 13 Положения о присуждении учёных степеней, утверждённого постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842.

С учетом вышесказанного следует отметить, что диссертационная работа удовлетворяет требованиям Положения о присуждении учёных степеней, утверждённого постановлением Правительства РФ 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).

Отзыв подготовлен Арской Еленой Владимировной, кандидатом экономических наук, доцентом, заведующей кафедрой Бухгалтерского учета и аудита ФГБОУ ВО «Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова». Данный отзыв был утвержден на заседании кафедры бухгалтерского учета и аудита ФГБОУ ВО «Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова», протокол № 3 от 11.10.2022.

Заведующий кафедрой  
Бухгалтерского учета и аудита  
ФГБОУ ВО «Белгородский  
государственный технологический  
университет им. В.Г. Шухова»  
канд. экон. наук, доцент

  
  
Арская Елена Владимировна  


Дата  
11 октября 2022г.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова»

Адрес организации: ул. Костюкова, 46, Белгород, 308012  
Телефон: +7 (4722) 54-20-87  
E-mail: rector@intbel.ru, evars31@mail.ru  
Официальный сайт организации: <https://www.bstu.ru/>