

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 (экономические науки)

Актуальность темы исследования

Проблема устойчивости и эффективности банковской деятельности всегда актуальна, но она может рассматриваться масштабно, с позиций реализации задач банковского надзора, текущей кредитно-финансовой политики и решения общегосударственных задач. Именно так видит ее Банк России, изначально определяющий пути решения комплексно, для всей банковской системы в совокупности. Вместе с тем на уровне отдельно взятого коммерческого банка эта проблема ставится вполне конкретно, с точки зрения сохранения текущей рыночной позиции и возможного стратегического развития. А вопросы оценки эффективности работы и анализа рисков приобретают характер повседневной деловой практики каждой отдельной кредитной организации.

В частичном решении вопросов повышения устойчивости и снижения рисков может помочь аудит эффективности, который предполагает осуществление полноценной аудиторской проверки порядка и последовательности существующих процедур принятия управленческих решений. Выделяя в качестве самостоятельного объекта проверки риски, следует рассматривать как особенности функционирования всей кредитной организации, так и систему ее внутреннего контроля.

Аудит эффективности сегодня становится все более востребованным, но его проведение затруднено недостаточной разработанностью методики проведения аудита. Данный вид аудита нашел широкое применение в организациях бюджетной сферы. Но сегодня необходимо не просто

адаптировать имеющиеся методики к банковской сфере, но и доработать их, учитывая, что коммерческий банк является особого рода организацией, действующей на основе специальной лицензии и выполняющей определенный круг операций. В своей деятельности кредитные организации подчиняются ограничениям и требованиям, установленным специальным законодательством, и действуют в специфической институциональной среде, определяющей характер и специфику рисков банковской деятельности. Это также следует учесть при разработке методического обеспечения анализа рисков.

Таким образом, представленная соискателем диссертация выполнена на актуальную, практически значимую тему, направленную на повышение эффективности деятельности кредитных организаций.

Анализ содержания диссертационного исследования

Диссертационная работа Аль-Саади Моханада Рахим Салима отличается комплексностью научного исследования и обоснованностью научных положений, выводов и рекомендаций, имеет четкую структуру, логичный, последовательный и завершённый характер, а ее отдельные разделы четко увязаны между собой. Поставленная цель была достигнута путем решения комплекса взаимосвязанных задач. Работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка литературы и приложений.

В первой главе рассмотрены теоретические положения аудита эффективности и анализа рисков в кредитных организациях. В частности, представлен обзор литературных источников и нормативных актов, определяющих основные аспекты проведения аудита эффективности, что позволило автору определить цели, задачи и сущность данного вида аудита (с.15-28). Раздел 1.2. содержит описание различных подходов к классификации типов и уровней аудита эффективности кредитных организаций (с.28-37). Направления проведения аудита эффективности кредитных организаций на основании зарубежного опыта определены в третьем разделе первой главы.

Вторая глава диссертационной работы посвящена вопросам методического обеспечения аудита эффективности и анализа рисков в деятельности кредитных организаций. В ней автор описал совокупность информационных источников аудита эффективности деятельности и анализа рисков кредитных организаций, предварительно разделив их на несколько групп (с.51-58). В этой же главе представлена классификация и характеристика кредитных рисков, а также рассмотрены факторы возникновения процентного риска и определены действия по их снижению

(с.66-76). В третьем разделе второй главы описаны методики аудита эффективности государственных расходов или эффективности бизнеса, на основе которых разработаны этапы аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций (с.88-91).

Формирование комплексного инструментария качественного и количественного анализа в аудите эффективности кредитных организаций рассмотрено в третьей главе. Отдельный раздел третьей главы диссертации содержит описание методики аудита эффективности и анализа кредитных рисков на этапах разработки и реализации контрольного мероприятия деятельности кредитной организации (с. 125-127), которая включает определение факторов управления рисками. В этой же главе описаны основные аспекты апробации методики аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций на примере АО «Альфа-Банк».

Новизна научных положений, выводов и рекомендаций исследования

Научная новизна диссертационного исследования не вызывает сомнений и представлена в теоретическом обосновании и разработке методики аудита эффективности кредитных организаций и анализа рисков, направленной на повышение результативности финансово-хозяйственной деятельности. К наиболее существенным результатам, обладающими научной новизной и представляющими научный интерес, можно отнести следующие элементы, характеризующие приращение научного знания:

- авторское определение аудита эффективности кредитных организаций, раскрывающее его сущность и цель, основываясь на котором формируется методическое обеспечение организации и проведения данного вида аудита (с.25-26);

- группировка аудита эффективности кредитных организаций по трем классификационным признакам: степень самостоятельности, отношение к внешней среде и цель проведения аудита (с.33), на основе которых уточнены ориентиры, используемые при проведении аудита эффективности кредитных организаций;

- бальная оценка степени достоверности и надежности результатов внешнего и внутреннего аудита эффективности кредитных организаций, учитывающая информационные потребности заинтересованных сторон (с. 36);

- направления проведения аудита эффективности кредитных организаций, включающие сравнения показателей с нормативами и с аналогичными показателями российских кредитных организаций;

мониторинг системы внутреннего контроля с точки зрения анализа 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 (с. 46-50);

- определены этапы диагностики риска как составляющей аудита эффективности (с.70-79), включающие анализ риска с учетом категорий, описание уровня возникновения и качественной характеристики риска, направленные на их минимизацию и позволяющие сформировать инструментарий определения зон риска;

- разработана авторская методика проведения аудита эффективности кредитных организаций (с.116-126), включающая общепринятые и дополнительные процедуры: аудит критических контрольных точек, аудит событий, связанных с формированием информационной устойчивости, результативности функционирования внутрикорпоративной сети кредитной организации.

Дискуссионные вопросы и замечания

Несмотря на научную новизну и практическую значимость исследования, работа содержит дискуссионные положения и вызывает ряд замечаний, что обозначает в целом направления дальнейшего развития исследований по данной проблеме. Наряду с несомненными достоинствами рассматриваемой диссертации, имеется и ряд недостатков, к числу которых можно отнести следующие:

1. В работе представлены направления проведения аудита эффективности кредитных организаций на основании зарубежного опыта (с.44-48), важно место среди которых занимает сравнение показателей эффективности деятельности с аналогами и с нормативами, но не определены конкретные показатели, подвергающиеся мониторингу

2. В рамках описания системы информационного обеспечения аудита эффективности и анализа рисков деятельности кредитных организаций выделены пять групп источников информации: нормативно-правовые информационные источники; нормативно-плановые информационные источники; учетные источники информации; аналитические информационные источники; вне учетные информационные источники(с.51-55), каждый из которых следовало бы описать более подробно и определить его значение при проведении аудита эффективности.

3. Методика аудита эффективности кредитной организации,

предложенная автором, содержит перечень методов, используемых при проведении данного вида аудита (с.87-95), но не отражено в чем особенность их применения именно в процессе проведения аудита эффективности.

4. Предлагаемая методика аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций включает 4 этапа: первый предполагает определение цели, задачи аудиторской проверки, выбор подходов и методов, составление плана и программы аудита; на втором этапе аудитор проводит сбор данных и качественный анализ информации; третий этап включает подготовку аудиторского отчета с рекомендациями, а четвертый ориентирован на последующий контроль исполнения мероприятий, но не определено каким образом проводится оценка качества проведенного аудита эффективности и анализа рисков(с.116-126).

Однако описанные замечания не снижают в целом положительного результата проведенного исследования, а также не понижают научную ценность предложений и рекомендаций автора.

Общее заключение

Диссертационная работа Аль-Саади Моханада Рахим Салима на тему «Развитие методического обеспечения аудита эффективности и анализа рисков в деятельности кредитных организаций» является самостоятельной, научно-квалифицированной работой, содержащей новые теоретические и практические результаты, имеющие высокую научную значимость для развития бухгалтерского учета как отрасли знания. В работе представлен ряд предложений, направленных на совершенствование и развитие методики аудита эффективности кредитных организаций и анализа рисков, направленной на повышение результативности финансово-хозяйственной деятельности. Научные результаты, полученные автором в процессе проведения диссертационного исследования, являются достоверными и обладают признаками научной новизны, теоретической и практической значимостью. Отчетливо прослеживается личный вклад автора. Выводы положения и результаты, характеризующие практическую и теоретическую ценность диссертации, базируются на достаточном числе исходных данных и соответствуют требованиям и содержанию пунктов паспорта научных специальностей ВАК по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика).

Опубликованные автором научные работы и автореферат отражают основное содержание работы. Результаты исследования представлены 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.

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:

доктор экономических наук, профессор, профессор
кафедры инновационной экономики и финансов
ФГАОУ ВО «Белгородский государственный
национальный исследовательский университет»
(НИУ «БелГУ»)

Зимакова Л.А.

Зимакова Лилия Александровна,
доктор экономических наук,
специальность, по которой защищена докторская диссертация: 08.00.12-
Бухгалтерский учет, статистика, год присуждения ученой степени-2010г
профессор по специальности «Бухгалтерский учет, статистика»
ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный
исследовательский университет»,
308015, г. Белгород, ул. Победы, д.85,
Тел. 8 9611704649
e-mail: zimakova@bsu.edu.ru,

