

В диссертационный совет Д 212.354.21
при Федеральном государственном
бюджетном образовательном учреждении
высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный
экономический университет»
191023, Санкт - Петербург,
наб. канала Грибоедова 30-32, литер А

ОТЗЫВ ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА

доктора экономических наук, профессора

Караниной Елены Валерьевны

на диссертацию Беляева Александра Сергеевича по теме «**Выявление признаков преднамеренного банкротства: экономико-аналитический аспект**», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика

Актуальность темы диссертационного исследования

В современных экономических условиях существенное значение имеет вопрос проведения процедуры несостоятельности (банкротства) в соответствии с положениями действующего законодательства. При этом, процесс признания организации несостоятельной направлен на:

- исключение из финансово-хозяйственной деятельности должника в связи с его неэффективностью;
- восстановление финансового состояния должника в случае наступления в его деятельности временных экономических трудностей.

В связи с чем, основной целью института банкротства является финансовое оздоровление организаций, находящихся в состоянии неплатежеспособности, и их возврат к текущей (операционной) деятельности.

Однако, в некоторых случаях механизм банкротства может быть использован для достижения незаконных целей, направленных на уход от обязательств, и вывод имущества, принадлежащего предприятию, находящемуся в состоянии неплатежеспособности.

Существующая методика выявления признаков преднамеренного банкротства не в состоянии обеспечить выявление признаков преднамеренного банкротства на

ранних стадиях, а лишь служит для фиксации факта наличия или отсутствия таких признаков непосредственно уже на стадии, когда в отношении экономического субъекта начато судебное разбирательство о признании его несостоятельным.

Таким образом, в совершенствовании методики выявления признаков преднамеренного банкротства заинтересованы все участники процесса, включая как государство, так и отдельные экономические субъекты. Наличие эффективной методики выявления признаков преднамеренного банкротства позволит выявлять преднамеренное банкротство на ранних стадиях, упростит доказываемость такого рода экономических преступлений, что позволит повысить эффективность и экономическую безопасность всех субъектов финансово-хозяйственной деятельности и в итоге может привести к сокращению такого вида экономических преступлений.

Исходя из этого, исследование Беляева А.С. направлено на решение важной научной задачи – совершенствование методики выявления признаков преднамеренного банкротства и возможности усиления предупредительной функции по противодействию указанному незаконному явлению.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации

Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций, представленных в диссертации, обеспечивается глубоким анализом существующих исследований в области выявления признаков преднамеренного банкротства, использованием международной и российской базы нормативных документов, обобщением статистических данных, обращением к доступным официальным источникам, содержащим информацию об исследуемых организациях, применением современных и традиционных методов научных исследований, а также данными судебных процессов, направленных на выявление признаков преднамеренного банкротства, участником которых являлся автор работы.

В ходе проводимого исследования автором предложены понятие «фрод-индикатор», собственное определение преднамеренного банкротства, двух-стадийная схема выявления признаков преднамеренного банкротства. Результатом работы стала авторская методика проведения судебной экспертизы по выявлению признаков преднамеренного (фиктивного) банкротства.

Проведенный в диссертации анализ информации о финансово-хозяйственной деятельности организаций, находящихся в процедуре банкротства, позволил автору выявить отличительные особенности, указывающие на наличие признаков

преднамеренного банкротства, провести их систематизацию, описание, разработать инструменты, способные предупреждать о риске мошенничества в процедуре банкротства, все это позволяет сделать вывод о высоком уровне владения соискателем современными методами исследования и достаточной обоснованности рекомендаций практической направленности, разработанных в диссертации. В отношении объекта исследования произведена выборка с применением обоснованных авторских критериев отбора, значительный объем работы проведен в отношении поиска и систематизации источников доступной информации о признаках, указывающих на недобросовестный характер банкротства.

Достоверность и новизна положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационном исследовании

Достоверность научных результатов исследования подтверждается тщательным анализом отечественных и зарубежных концепций, регулирующих документов и научной литературы, применением в расчетах официальных статистических данных и данных финансовой отчетности, аналитических оборов крупнейших консалтинговых и аудиторских компаний, фактических данных.

Основные результаты исследования были обсуждены и одобрены на национальных научных и научно-практических конференциях, были опубликованы в 9-ти печатных работах автора, в том числе, в 5-ти статьях в журналах, рекомендованных ВАК при Минобрнауки РФ, 1 статья в издании, входящем в Международную базу цитирования Scopus, а также одной монографии. Общий объем публикаций 12,0 п.л., в том числе авторский вклад – 7,0 п.л.

Научная новизна диссертации заключается в реализации авторского подхода к выявлению на ранних стадиях признаков преднамеренного банкротства организаций и совершенствовании механизма доказывания наличия признаков преднамеренного банкротства при проведении судебных бухгалтерских экспертиз.

Наиболее существенные результаты исследования, составляющие научную новизну, представлены автором в следующих положениях:

1. Предложено комплексное понятие фрод-индикаторов как системы экономических, финансовых и иных показателей, указывающих на совершение заинтересованными лицами, связанными с должником, действий, направленных на получение ими незаконных преимуществ в преддверии или в ходе банкротства. Таким образом, автором помимо исследования финансов-экономических показателей, организаций, находящихся в состоянии неплатежеспособности, предложено

проводить анализ и иной, нефинансовой информации о должнике, которая способна сигнализировать о наличии признаков преднамеренного банкротства (с. 68-79).

2. Представлена классификация фрод-индикаторов, в основу которой положена доступность информации о должнике, произведена систематизация перечня фрод-индикаторов на основе обобщения экспертно-аналитических подходов, представлены направления дальнейшего развития перечня фрод-индикаторов. Значимое практическое значение имеет как сам представленный перечень фрод-индикаторов, так и возможность его дальнейшего расширения, исходя из увеличивающейся доступности информации о финансово-хозяйственной деятельности организаций (с. 68-79).

3. Выявлены и исследованы отличительные особенности показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, находящихся в банкротстве или в его преддверии, указывающие на наличие признаков искажений в бухгалтерской (финансовой) отчетности и делающих невозможным на основе традиционных подходов определение момента наступления объективного банкротства (с. 84-87).

4. На основе анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, находящихся в процедуре банкротства, выявлены виды ее искажений и обоснована необходимость реконструкции показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности для последующего применения авторской методики выявления признаков преднамеренного банкротства при проведении судебной бухгалтерской экспертизы, проведение которой предложено проводить в 4 этапа (с.94-97).

Проведенное в диссертации изучение проблематики существующей методики выявления признаков преднамеренного банкротства, а также разработанные диссертантом предложения по ее совершенствованию позволяют определить направления дальнейших исследований в области формирования качественных и количественных показателей, указывающих на наличие признаков преднамеренного банкротства.

Дискуссионные вопросы и замечания

Продолжая дальнейшее рассмотрение диссертации А.С. Беляева, необходимо остановиться также на ряде недостатков и моментов, которые представляются дискуссионными:

1. Автором недостаточно подробно исследован вопрос, насколько тесной является взаимосвязь между выявляемыми бухгалтерами-экспертами признаками

преднамеренного банкротства и фальсификацией бухгалтерской (финансовой) отчетности? Всегда ли асимметрия бухгалтерского учета присутствует как неотъемлемый признак преднамеренного банкротства?

2. Перечень фрод-индикаторов, предложенный автором на с. 70–71 диссертации, является в достаточной степени традиционным и, по мнению оппонента, в недостаточной степени основан на эмпирических исследованиях статистической информации по делам о банкротстве и выявленным признакам банкротства за несколько лет по открытым источникам данных и цифровых сервисов. Кроме того, в ходе проведения анализа фрод-индикаторов недостаточно раскрыт аспект их прогностического характера, как одного из элементов диагностики вероятности банкротства и уровня экономической безопасности предприятия (с. 69-79).

3. В диссертации приведено достаточно подробное исследование способов вуалирования показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые классифицированы диссертантом, однако остается не ясным вопрос, являются они исчерпывающими, или существуют иные способы искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности, способные затруднить выявление признаков преднамеренного банкротства (с.87-88). Для этой цели целесообразно было провести исследование по открытым источникам (ЕФРСБ и арбитражных судов) по делам о банкротстве и выявленным признакам преднамеренного банкротства, о результатах назначенных экспертиз.

4. Одним из преимуществ представленной методики заявлено сокращение временных затрат при выявлении признаков преднамеренного банкротства, но при этом исследование не содержит соответствующих расчетов. Для более качественной и полной оценки временных затрат было бы целесообразно привлечение заинтересованных лиц в целях доказывания заявленного преимущества и на основе их оценок – составление сравнительной таблицы с результатами оценки временных затрат (с. 133-134).

Тем не менее, в целом высказанные замечания не оказывают влияния на общую высокую оценку полученных А.С. Беляевым результатов; они свидетельствуют о сложности поставленных задач и необходимости дальнейших исследований, направленных на выявление общих закономерностей, присущих должникам, в отношении которых выявлены признаки преднамеренного банкротства.

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

Диссертационная работа А.С. Беляева на тему: «Выявление признаков преднамеренного банкротства: экономико-аналитический аспект» является завершенным самостоятельным научным исследованием, характеризующимся актуальностью, теоретической и практической значимостью полученных результатов, содержащих решение важной научной задачи – теоретического и методического обеспечения осуществления внутреннего контроля учетного процесса общими центрами обслуживания. Автореферат и публикации полно отражают основные положения диссертации, выносимые на защиту.

Диссертация «Выявление признаков преднамеренного банкротства: экономико-аналитический аспект» удовлетворяет требованиям пунктов 9-14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842 (в редакции постановления Правительства РФ от 11 сентября 2021 г.), а ее автор, Александр Сергеевич Беляев, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика.

Официальный оппонент-

заведующий кафедрой финансов и
экономической безопасности ФГБОУ ВО
«Вятский государственный университет»,
доктор экономических наук (08.00.12,
08.00.05), профессор



Каранина Елена Валерьевна

21.03.2022 г.



Инноручную подпись
Михайленко Е.Н. заверяю
Начальник управления по работе
с персоналом
Михайленко Е.Н.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Вятский государственный университет»
Адрес: 610000, г. Киров, ул. Московская, д.36.
Телефон: +7 (8332) 742-640
Сайт: <http://www.vyatsu.ru/>
Email: karanina@vyatsu.ru