

В диссертационный совет 24.2.386.09  
при ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский  
государственный экономический  
университет»  
191023, г. Санкт-Петербург, наб. канала  
Грибоедова, дом 30-32, литер А

### ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Швец Оксаны Владимировны на тему  
**«Договорной дью дилидженс: подход к оценке благонадежности  
контрагента»**, представленной на соискание ученой степени кандидата  
экономических наук по специальности 5.2.3 - Региональная и отраслевая  
экономика (Бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика)

Проблема проведения качественной и комплексной проверки контрагента перед началом сотрудничества с ним наиболее актуальна в современных реалиях, обусловленных высокой вероятностью возникновения предпринимательских рисков в ходе ведения хозяйственной деятельности. Несмотря на имеющиеся в данной области определенные наработки, используемые в практике аудиторских фирм и действующих систем внутреннего контроля на предприятиях, консолидированного мнения по поводу организации комплексной проверки контрагента, используемых методов и инструментов, не сформулировано. Именно поэтому вопрос о необходимости развития методологии и инструментария оценки контрагента на предмет его благонадежности все чаще обсуждается в научной литературе, что позволяет считать диссертацию Швец О.В. своевременной, актуальной и значимой как в теоретическом, так и в практическом плане.

В проведенном исследовании заслуживает внимание научная новизна, которая заключается в том, что автором разработана методика проведения договорного дью дилидженс на основе анализа российского и зарубежного опыта на базе предложенной концептуальной модели оценки благонадежности контрагента в строительстве. Элементами научной новизны являются:

1. Дополнено понятие «дью дилидженс» в результате проведения анализа его трактовки зарубежными и российскими исследователями (с. 9-10 автореферата).

2. Определена взаимосвязь между методическими подходами к проведению процедуры «договорной дью дилидженс» и принципами «знай своего клиента» и «должная осмотрительность». Автор обращает внимание,

что указанные принципы активно используются при проверке контрагента на благонадежность в рамках договорного дью дилидженс (с. 10 автореферата).

3. Разработана и апробирована на материалах организаций, работающих в строительстве, концептуальная модель оценки благонадежности контрагента, основанная на таких аспектах благонадежности организации, как правовая, финансовая, репутационная, экологическая с учетом особенностей строительной отрасли (с. 10-11 автореферата). Особый интерес представляет предложенная автором концептуальная модель оценки благонадежности контрагента, базирующаяся на комбинации риск-ориентированного и кросс-функционального подходов.

4. Предложены индикаторы для осуществления оценки правовой, финансовой, репутационной, экологической благонадежности возможного делового партнера с учетом особенностей конкретной отрасли (с. 11-14 автореферата). Данные индикаторы используются для диагностики предпринимательских рисков.

5. Предложена трансформация концептуальной модели оценки благонадежности с учетом типологии контрагентов в строительной отрасли с возможностью изменения перечня индикаторов в ходе проведения проверки (с. 14-17 автореферата). В ходе проведенного исследования автором предложено выделить девять типов контрагентов в строительной отрасли и изменять перечень стоп- и риск-факторов в ходе проверки благонадежности в зависимости от конкретного типа контрагента.

Таким образом, анализ позиций научной новизны позволяет сделать вывод, что работа обладает внутренним единством и содержит новые теоретические положения, направленные на решение научной проблемы, имеющей важное экономическое значение для дальнейшего совершенствования подходов к управлению рисками при взаимодействии с контрагентами. Указанные положения характеризуются высокой практической применимостью.

Однако некоторые положения автореферата требуют уточнения. При рассмотрении ключевых аспектов понятия «дью дилидженс» в таблице 1 (стр. 9 автореферата) в качестве данных аспектов указаны «комплексная проверка финансового состояния организации» и «финансово-экономический анализ деятельности фирмы». Следовало дать пояснения, в чем состоят отличия данных аспектов проверки и как они реализуются в рамках договорного дью дилидженс. Указанное замечание носит частный характер и не снижает общей положительной оценки подготовленного диссертационного исследования.

В целом, можно сделать вывод, что диссертационное исследование Швец О.В. на тему «Договорной дью дилидженс: подход к оценке благонадежности контрагента» представляет собой завершённое научное исследование, обладающее необходимым уровнем научной новизны, теоретической и практической значимости и полностью соответствует требованиям пп. 9-14 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства РФ от 24.09.2013г. № 842 (с изм. и доп.), а ее автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 5.2.3 «Региональная и отраслевая экономика» (Бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика).

Доктор экономических наук по специальности  
08.00.12 – бухгалтерский учет и статистика,  
доцент, профессор кафедры информационно-аналитического обеспечения  
и бухгалтерского учета  
Федерального государственного бюджетного образовательного  
учреждения высшего образования  
«Новосибирский государственный университет экономики  
и управления «НИНХ»

«20» марта 2026 г.

  
Яна Игоревна Устинова  
Подлинность подписи  
УСТИНОВОЙ Я.И.  
ДОСТОВЕРЯЮ  
Специальный специалист ОД  
УСТИНОВА Е.И.



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»

Адрес: 630099, Сибирский федеральный округ, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Каменская, д. 56

Телефон: 8 (383) 243-95-95

Адрес электронной почты: [y.i.ustinova@edu.nsuem.ru](mailto:y.i.ustinova@edu.nsuem.ru)

Официальный сайт: <https://nsuem.ru/>