

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 Шве́ц 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)

Диссертационная работа Шве́ц О.В. посвящена актуальной и недостаточно разработанной в настоящее время теме. В соответствии с действующим налоговым законодательством у организаций возникает обязанность проверять контрагентов перед началом сотрудничества с целью проявления должной осмотрительности. В связи с актуальностью данной темы и ее значимостью для обеспечения бесперебойного функционирования организаций необходима разработка методического обеспечения проведения данной проверки, так как в современных условиях имеющиеся разработки в данной области имеют фрагментарный характер. В связи с этим подготовка методического инструментария формирования комплексной информации о степени надежности контрагента представляется вкладом автора в решение важной задачи по внедрению подобного инструментария в практику проведения договорного дью дилидженс для снижения возможных предпринимательских рисков. Следует отметить, что предложения, сделанные Шве́ц О.В. в отношении методического инструментария оценки благонадежности контрагента, нацелены на определение методов управления рисками на основе информации о наиболее проблемных областях в деятельности проверяемых организаций.

Особый научный интерес вызывает предложенная автором концептуальная модель оценки контрагента на предмет его благонадежности, предполагающая всестороннюю оценку деятельности организации для принятия решения о возможности дальнейшего сотрудничества с ней.

Обоснованность научных положений, выдвигаемых автором, достигается применением принципов и методов научного познания, которые полностью соответствуют целям и задачам работы; глубоким и всесторонним анализом значительного количества российских и зарубежных публикаций

по вопросам проведения договорного дью дилидженс, нормативно-правовых документов, регулирующих вопросы проявления должной (коммерческой) осмотрительности при выборе контрагента; изучением и систематизацией практического опыта проведения дью дилидженс аудиторскими организациями.

Научная новизна исследования выражается в нескольких фундаментальных достижениях: во-первых, в уточнении понятия «дью дилидженс» и выявлении неучтенных ранее аспектов (с. 9 автореферата); во-вторых, определении взаимосвязи между сущностью и методикой процедуры «договорной дью дилидженс» и принципами «знай своего клиента» и «должная осмотрительность» (с. 10 автореферата); в-третьих, в разработке и апробации на данных строительных организаций и организаций сопровождающих видов деятельности концептуальной модели оценки благонадежности контрагента, основанной на четырех аспектах благонадежности организации (правовая, финансовая, репутационная, экологическая) (с. 10-11 автореферата); в предложенных индикаторах оценки правовой, финансовой, репутационной, экологической благонадежности контрагента (с. 11-14 автореферата); в-пятых, в предложенной трансформации концептуальной модели оценки благонадежности с учетом типологии контрагентов в строительстве за счет селекции набора индикаторов для проверки (с. 14-17 автореферата).

Теоретическая значимость проведенного исследования заключается в существенном вкладе в совершенствование методики договорной дью дилидженс путем разработки концептуальной модели, базирующейся на комбинации риск-ориентированного и кросс-функционального подходов. К преимуществам предложенной модели стоит отнести ее комплексность и высокую степень адаптивности к условиям бизнес-среды конкретной отрасли. Практическая значимость заключается в том, что использование данной модели позволит улучшить качество управленческих решений и оптимизировать процесс управления рисками в области преддоговорной работы с контрагентами.

Наряду с этим в автореферате диссертации Швец О.В. имеют место положения, требующие уточнения. Автор отмечает, что к одному из аспектов проведения договорного дью дилидженс можно отнести «выявление и минимизацию рисков» (таблица 1 с. 9 автореферата). Хотелось получить более детальную информацию о том, какие именно риски выявляются в ходе проведения договорного дью дилидженс с акцентом на виды рисков, возникающих при взаимодействии с контрагентами в строительной отрасли.

Отмеченное замечание не снижает значимость проведенной работы, которая представляет собой законченное научно-квалификационное исследование.

На основании содержания автореферата можно сделать вывод, что разработанные рекомендации достаточно универсальны и могут быть адаптированы для оценки благонадежности контрагентов в других отраслях.

Все вышеизложенное позволяет сделать вывод, что диссертационное исследование Швеца О.В. на тему «Договорной дью дилидженс: подход к оценке благонадежности контрагента» представляет собой завершённое научное исследование, содержащее новые решения актуальных проблем снижения рисков в работе с контрагентами, 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, статистика»,
доцент, профессор кафедры бухгалтерского учета
Федерального государственного автономного образовательного
учреждения высшего образования
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского»

«19» ~~сентября~~ 2026 г. **ПОДПИСЬ УДОСТОВЕРЯЮ**



Зам. начальника управления кадров
ННГУ им. Н.И. Лобачевского
№ 5
Т.А. СУББОТИНА

Татьяна Юрьевна Дружиловская

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»

Адрес: 603022, г. Нижний Новгород, пр. Гагарина, д. 23

Телефон: 8 (831) 462-30-03

Адрес электронной почты: drujilovskayatu@yandex.ru

Официальный сайт: <http://www.unn.ru/>