

**В диссертационный совет Д. 212.038.23
на базе Федерального государственного
бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Воронежский государственный
университет»
394068, г. Воронеж, ул. Хользунова, д. 42в**

ОТЗЫВ

**официального оппонента доктора экономических наук,
профессора Серебряковой Татьяны Юрьевны
на диссертацию по теме «Развитие аналитических процедур выявления
признаков манипуляций в финансовой отчетности», представленную
Завалишиной Александрой Константиновной на соискание ученой
степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 –
«Бухгалтерский учет, статистика»**

Актуальность избранной темы исследования.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает финансовое положение и финансовый результат деятельности организаций, а также информацию о ее денежных потоках. Как известно, ее формируют по данным бухгалтерского учета, который является единственной учетной системой, обеспечивающей непрерывное полное отражение всех фактов хозяйственной жизни организации. Вполне естественно, что к ней предъявляются повышенные требования в отношении достоверности той информации, которая раскрыта каждой статьей отчетных форм и пояснений. Угрозы достоверности могут возникнуть по различным причинам, поэтому очень важно обеспечить исполнение всех принципов учетной работы и полноту формирования информации о хозяйственных операциях в необходимой оценке показателей.

Выявление нарушений, повлекших искажение бухгалтерской (финансовой) отчетности – это трудоемкий процесс, затрагивающий и

проверку документирования фактов в необходимых количественно-суммовых величинах, и правильность квалификации и классификации этих фактов, и правильность представления и раскрытия в отчетных таблицах. При этом, последствия мошеннических схем ухода от налогов, занижения чистых активов для обмана акционеров и собственников могут явно не быть идентифицированы по различным причинам, включая ограничения в информировании лиц, занимающихся подготовкой, контролем и особенно - использующих отчетность третьих лиц в различных своих целях.

Указанные причины делают очень необходимой разработку универсальной методики, которая позволяет аналитическими доступными способами определить наличие в отчетности признаков манипулирования данными при ее формировании. Особенную необходимость в такой методике имеют организации банковского сектора, для предотвращения выдачи кредитов неплатежеспособным организациям, строительного сектора и дольщики, осуществляющие инвестиции в строительство жилья и иных объектов, поскольку это отрасли, банкротство которых всегда сопровождается существенным ущербом не только для отдельных сторон, но и для муниципалитетов. Можно перечислить и иные важные случаи, для которых такая методика будет необходима в практическом применении.

Все это определяет безусловную актуальность выбранной соискателем темы исследования.

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

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, включает список использованной литературы из 178 наименований и 9 приложений. Соискателем сформулирована цель исследования, состоящая в теоретическом обосновании и разработке аналитических процедур для выявления признаков манипуляций в финансовой отчетности с использованием информационных технологий.

Для реализации этой цели определен набор задач, среди которых: исследование и уточнение понятия манипуляция для финансовой отчетности, в отличие от категорий «фальсификация» и «мошенничество», классификации манипуляций в финансовой отчетности и их методов; выделение типичных ситуаций, указывающих на возможности возникновения манипуляций в финансовой отчетности; разработка методического подхода определению состава показателей и их нормативов для оценки наличия признаков манипуляций в финансовой отчетности и комплекса аналитических процедур для определения признаков манипуляций в финансовой отчетности строительных организаций с использованием информационных технологий.

Следует отметить, что как сама цель, так и указанные задачи вполне логично и последовательно увязаны друг с другом, что позволило соискателю создать оригинальную методику оценки наличия признаков манипуляций в финансовой отчетности на примере строительных организаций.

Полученные в диссертационном исследовании результаты являются итогом комплексного научного исследования, основанного на изучении большого количества как нормативных, так и регламентных российских и зарубежных документов, теоретических трудов и научно-практических исследований российских и зарубежных ученых в области внутреннего контроля, финансовой отчетности, экономического анализа, права. Все это позволило автору добиться достаточной обоснованности и достоверности теоретических и методических подходов к исследованию, а также результатов исследования, выразившихся в авторских научных обобщениях и разработанных диссертантом методиках.

Обоснование теоретических положений и рекомендаций основаны на применении методик научного познания, общенаучных приёмах и способах: системного подхода, анализа и синтеза, детализации, группировки данных, классификации, обобщения.

Положения диссертации достаточно полно изложены в автореферате, отдельные выводы и фрагменты диссертационного исследования

опубликованы в 11 научных работах, в том числе в 5 статьях, рекомендованных ВАК, в 1 статье в издании, входящем в международную базу данных Scopus. Результаты исследования обсуждены на пяти международных конференциях.

Кроме того, разработанные методики применяются в деятельности аудиторской организации ООО АУДИТ-УНИВЕРСАЛ, где внедрена разработанная методика выявления признаков манипуляций в финансовой отчетности с использованием информационных технологий.

Особую ценность результаты исследования представляют в связи с возможностью их использования в деятельности Росфинмониторинга в соответствии со стратегическими целями на 2021-2023 годы при осуществлении процедур выявления признаков манипуляций в отчетности экономических субъектов.

Разработанные аналитические процедуры применяются в учебном процессе НИЯУ МИФИ по подготовке студентов по направлению 38.03.01 «Экономика», специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» при преподавании дисциплин «Аудит» и «Экономический анализ».

Анализ содержания диссертации и опубликованных работ позволяет сделать вывод об обоснованности научных положений, рекомендаций и выводов, сформулированных соискателем.

Научная новизна результатов диссертации.

Научная новизна выводов и результатов диссертации видится в том, что соискателем сформулированы теоретические положения по обоснованию методики выявления признаков манипуляций по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности и разработана совокупность аналитических процедур, показателей и их критериальных значений, позволяющая на основе использования информационных технологий, выявить признаки манипуляций в контролируемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, что, несомненно,

обогащает научно-методические положения финансового анализа, контроля, прогнозирования экономической деятельности.

Необходимо отметить следующие результаты диссертационного исследования, содержащие элементы научной новизны:

– обоснование классификации манипуляций в финансовой отчетности по широкому ряду признаков (цель, законность действий, предмет, объект, субъект, периодичность и период манипуляций) (стр. 36-38), а также группировка методов манипуляций, улучшающих и ухудшающих статьи отчетности с раскрытием конкретных механизмов искажений (стр. 40-41, приложения 1-2);

– идентификация методов манипуляций, искажающих финансовую отчетность, с указанием степени их влияния на конкретные статьи финансовой отчетности (стр. 56, приложение 3, стр.217), что позволило выделить в их составе наиболее часто подвергающиеся искажениям (некачественные, искажаемые) статьи активов, пассивов и финансовых результатов (стр.57), положенные в основу расчета аналитических индикаторов, сигнализирующих о наличии признаков манипуляций (стр. 57-58, 145-146, 156-159);

- формирование системы эмпирических индикаторов и их ключевых значений, определяемых через соотношение некачественных и качественных статей отчетности (или нефинансовых показателей) для оперативного и своевременного выявления манипуляций на основе дерева решений по основным зонам манипуляций в финансовой отчетности (стр. 165-168);

– определение методики применения аналитических процедур для выявления признаков манипуляций в финансовой отчетности строительных организаций, предназначенной для выводов заинтересованных сторон о степени достоверности финансовой отчетности (стр. 182-183).

Теоретическая и практическая значимость результатов диссертации.

Теоретическая значимость диссертации состоит в том, что соискателем на основе комплексного изучения подходов к категориальному аппарату и

практических вариантов искажения отчетности, используя глубокие знания в области теории и практики формирования показателей бухгалтерского (финансовой) отчетности на основе стандартизации по российским и международным правилам, аудиторских подходов и международных моделей в области внутреннего контроля при исследованиях достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности обоснованы теоретические положения и методика оценки наличия в бухгалтерской (финансовой) отчетности признаков манипуляций. Концептуально исследование позволяет, используя аналитические методы, проконтролировать достоверность отчетности и выявить различного рода нарушения, допущенные при ее формировании. Это в любом случае полезно для внутреннего контроля и внутренних заинтересованных сторон, а также целому ряду внешних стейкхолдеров, например, кредиторов, банков, потенциальных инвесторов, государственные органы в пределах реализуемых ими функций.

Практическая значимость результатов исследования определяется направленностью авторских методик на решение практических задач в области определения достоверности данных бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций в целях выявления рисков заинтересованных сторон, в большей степени внешних, чем внутренних, для выработки адекватного реагирования на них и, в необходимых случаях, пресечения имеющихся махинаций. Полезность исследования и апробация подтверждается справками о внедрении. Таким образом практическая направленность исследования не вызывает сомнений.

Результаты рассматриваемого диссертационного исследования могут быть рекомендованы к более широкому применению и обобщению для выработки регламентов (программ) проверки на наличие признаков манипуляций с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, в виде набора стандартных процедур, не только в рамках аудита или консалтинга, работы Росфинмониторинга, но и в банковской сфере при решении вопроса о кредитовании юридических лиц. Теоретические выводы и практические

рекомендации, содержащиеся в работе Завалишиной А.К., могут быть использованы в учебном процессе высших учебных заведений, занятых подготовкой бакалавров и магистров в области экономики, учебно-методических центров по подготовке и повышению квалификации профессиональных бухгалтеров и аудиторов, а также в банковской системе и органах внутреннего контроля коммерческих организаций для мониторинга рисков наличия махинаций в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Соответствие темы диссертации области исследования.

Содержание диссертации соответствует паспорту специальности ВАК 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика в части пунктов: п. 2.2. Теоретические и методологические основы и целевые установки экономического анализа; п. 2.3. Развитие методологии комплекса методов оценки, анализа, прогнозирования экономической деятельности; п. 3.9 Развитие методологии и комплекса методов аудита, контроля и ревизии. (раздел 2 «Экономический анализ» и раздел 3 Аудит, контроль, ревизия).

Критические замечания и пожелания автору по существу исследования.

Отмечая высокий научный уровень исследования, необходимо обратить внимание на отдельные положения диссертации, которые, по нашему мнению, нуждаются в дополнительной аргументации и пояснениях:

1. На стр. 18 работы указано, что проблема мошенничества в российских нормативных документах рассматривается только в УК РФ. Следует согласиться, что в нормативных документах бухгалтерского и налогового учета не используются формулировки, которые может квалифицировать только суд. Однако в статье 9 п.1 закона 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», в ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» и в ст. 54.1 НК приведены положения, запрещающие искажения бухгалтерской и налоговой отчетности определенными способами, исследовать которые на предмет вариантов искажения отчетности, на наш взгляд, следовало бы.

2. На стр. 36-38 диссертации приведена классификация видов манипуляций. По признаку «Объект манипуляции» перечислены система формирования и обработки учетной информации, операционное окружение, система внутреннего контроля. Полагаем, что главный объект манипуляций – это бухгалтерская(финансовая) отчетность, которая может быть искажена сама по себе, вне манипуляций в системе формирования и обработки учетной информации. В то время, как манипуляции во внутреннем контроле напрямую не связаны с формированием отчетности, поэтому не вполне понятно, что именно имеется в виду. Данные положения требуют дополнительных обоснований.

3. На стр. 156 диссертационного исследования представлены признаки, характеризующие баланс манипулятора. В пункте 2) указано, что признаком манипуляции является «больше доля...финансовых вложений...При этом несмотря на их форму фиктивные финансовые активы в виде дебиторской задолженности и финансовых вложений, являются неликвидными с точки реальной продажи».» указанный вывод не вполне правильный, поскольку среди финансовых вложений могут быть вполне реальные долгосрочные и краткосрочные (более 3 мес, но менее 1 года) депозиты, которые учитываются на счете 58 «Финансовые вложения» в соответствии с Планом счетов и ПБУ 19 «Учет финансовых вложений» и классифицируются в целях раскрытия в бухгалтерском балансе, соответственно в первом разделе или во втором разделе по статье долгосрочных или краткосрочных финансовых активов. Очевидно, следовало более подробно изучить указанные обстоятельства и учесть их влияние на достоверность.

4. В качестве признака недобросовестности указывается: «В активе...больше доля нефизических активов (нематериальных и финансовых)...» (стр.174), - неоднозначное утверждение, поскольку в технических компаниях, которые влияют на наличие манипуляций в отчетности основного общества, как указывает соискатель, чаще всего вообще первый раздел актива баланса не бывает представлен или представлен

незначительными суммами. Что касается дебиторской задолженности, то накапливать ее для технической компании не всегда имеет смысл, поскольку персоналу такой организации необходимо выплачивать зарплату, следовательно, дебиторы будут погашаться в какой-то мере. Вот оборотные активы в виде запасов могут наращиваться при определенных условиях. Также спорным представляется утверждение о том, что: «Нефизические активы меньше нуждаются в фактическом подтверждении, нежели физические, поэтому вероятность их манипуляций выше.» (там же). Согласно стандартам бухгалтерского учета и аудита необходимо ежегодное подтверждение через инвентаризацию. Доли в дочерних компаниях, депозиты, векселя и, тем более обращающиеся на рынке ценные бумаги, имеют стоимость и первичные документы в ее обоснование. Очевидно, точка зрения соискателя требует дополнительного обоснования.

5. В связи с вопросом 4 возникает также вопрос по таблице 1.9 на стр.56. вероятность в этой таблице оценивается только в двух градациях: высокая и низкая. Почему не предусмотрен промежуточный вариант?

Общее заключение.

Изложенные выше замечания в целом не влияют на научное и практическое качество представленной соискателем диссертации, которая полно и комплексно раскрывает все задачи исследования, что обеспечило диссертанту достижение цели своего исследования. Диссертация Завалишиной А.К. представляет собой законченное, самостоятельно выполненное научное исследование, характеризующееся научной новизной и практической значимостью. Автореферат диссертации, а также публикации автора, в том числе 5 работ, опубликованных в изданиях, рекомендованных ВАК России, полностью отражают основное содержание работы.

Результаты проведенного соискателем исследования представляют собой личный вклад в теорию и практику порядка выявления признаков манипуляций в финансовой отчетности с использованием информационных технологий на основе аналитических процедур. Они подтверждены

апробацией и внедрением в практическую деятельность, о чём свидетельствуют, кроме справок о внедрении, соответствующие приложения к диссертации.

Изложенное выше даёт основание полагать, что выполненное Завалишиной Александрой Константиновной научное исследование соответствует требованиям п. 9-14 Положения о присуждении ученых степеней (утверждено Постановлением Правительства РФ № 842 от 24 сентября 2013 г.), предъявляемым ВАК к кандидатским диссертациям, и, следовательно, соискатель заслуживает присуждения искомой ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 – «Бухгалтерский учет, статистика».

Согласна на обработку персональных данных

Официальный оппонент:

профессор кафедры
экономики и информационных
технологий Чебоксарского
кооперативного института (филиала)
АНО ОВО Центросоюза РФ
«Российский университет кооперации»
доктор экономических наук,
профессор

«21» февраля 2022 г.

Почтовый адрес: 428025, г. Чебоксары,
пр. М.Горького, 24, каб.416
Телефон: 88352419825;
Адрес электронной почты: tserebryakova@ruc.su,



Сериф

Серебрякова
Татьяна
Юрьевна

ОТДЕЛ ПРАВОВОЙ И КАДРОВОЙ РАБОТЫ	
ПОДПИСЬ <i>Т.Ю. Серебрякова</i> ЗАВЕРЯЮ	
<i>главный специалист Т.Ю. Куркина</i>	<i>Т.Ю.</i>
должность	фамилия
<i>21.02.2022</i>	дата