

## **О Т З Ы В**

**на автореферат диссертационной работы Кондратьева Романа Юрьевича на тему: «Развитие учетно-аналитического обеспечения оценки кредитоспособности корпоративного заемщика в коммерческих банках», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика**

Развитие хозяйствующих субъектов в современных условиях предполагает постоянное совершенствование методов управления ресурсами. Структура экономики носит долговой характер, и большинство организаций и предприятий не могут обеспечивать непрерывность деятельности без привлечения заемных источников. Как показывает практика, большинство заемщиков не могут получить необходимые для развития финансовые ресурсы из-за высокого уровня кредитных рисков, что связано с проблемой учетно-аналитического обеспечения оценки кредитоспособности. Экономический анализ как элемент управления, отражает институциональные, структурные и функциональные аспекты деятельности экономических субъектов, обеспечивая своевременной, достоверной, обладающей прогностической ценностью, учетно-аналитической информацией. Многочисленные и все более усложняющиеся проблемы требуют не только выявления качественно новых закономерностей при разработке учетно-аналитического обеспечения, но и совершенствования подходов и методик оценки кредитоспособности экономических субъектов применительно к прогнозируемым условиям функционирования. С этих позиций проведенное Р.Ю. Кондратьевым исследование является актуальным, своевременным и практически значимым.

Исходя из содержания автореферата, следует, что диссертационная работа представляет собой целостное научное исследование, посвященное развитию теоретических и организационно-методических положений учетно-аналитического обеспечения оценки кредитоспособности, содержит практические разработки и рекомендации, которые могут быть использованы в деятельности кредитных организаций.

Наиболее значимыми организационно-методическими разработками соискателя, представленными в автореферате, по нашему мнению, являются:

- развитие теоретических положений оценки кредитоспособности заемщика, учитывающие современные концепции непрерывности деятельности, устойчивого развития и риск-менеджмента;
- методические разработки в области совершенствования учетно-аналитического обеспечения, позволяющего получать информацию об уровне кредитоспособности экономических субъектов;
- разработка методического подхода и комплексной методики оценки кредитоспособности заемщика на основе ресурсоориентированного подхода, в основе которого заложена количественная оценка пороговых значений, позволяющая идентифицировать этапы жизненного цикла и прогнозировать изменение кредитоспособности заемщика на протяжении цикла кредитования.

Признавая научную новизну и практическую значимость полученных результатов, следует отметить ряд критических пожеланий и замечаний:

1. В названии диссертации указывается «...оценки кредитоспособности корпоративного заёмщика...». Хотелось бы знать, проведены исследования кредитоспособности отдельных организаций или ещё и групп взаимосвязанных организаций (корпораций, холдингов и т. д.)?
2. На с. 6 – 7 автореферата, формулируя научную новизну, соискатель пишет, что данное научное исследование «... имеет существенное значение для развития теории и методики бухгалтерского учёта и экономического анализа». Считаю, что данная диссертация имеет научное значение также для развития аудита, поскольку внешний аудитор должен оценить, на основе требований МСА 570, непрерывность деятельности экономического субъекта. При этом отсутствуют исследования, позволяющие определять непрерывность деятельности именно с точки зрения кредитоспособности заёмщика.
3. На с. 15 соискатель пишет: «Доказано, что отражение на счетах бухгалтерского учёта обязательств сторон по заключённым договорам долевого участия в части целевого финансирования строительства инвестором искусственно завышают показатели текущей и быстрой ликвидности, искажая финансовое положение заёмщика. Использование счёта целевого финансирования в бухгалтерском учёте искусственно увеличивает собственные средства на прединвестиционном этапе строительства». Если инвестиции поступают от государства, то при расчёте чистых активов их следует вычитать из строки баланса «Доходы будущих периодов», то есть они не увеличивают собственные средства организации.

Высказанные замечания не снижают общего положительного впечатления от работы.

Результаты исследования в достаточной степени апробированы через международные и региональные научные конференции, в 12 научных статьях, в том числе четыре из перечня, рекомендованного ВАК. Предложения автора приняты к внедрению в АО ЗСМ «Елецкий» и АО «ЛИК».

**Общий вывод:** диссертационная работа на тему «Развитие учетно-аналитического обеспечения оценки кредитоспособности корпоративного заемщика в коммерческих банках» представляет собой законченное, самостоятельное научное исследование, соответствует специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика, а соискатель – Кондратьев Роман Юрьевич, заслуживает присвоения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика.

Профессор кафедры «Судебная экспертиза»

юридического факультета

ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский

Нижегородский государственный

университет им. Н.И.Лобачевского»

доктор экономических наук

(08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика),

профессор

Козменкова Светлана Вячеславовна

«05» сентября 2019 г.

603950, г. Нижний Новгород,

Проспект Гагарина, д. 23,

Тел.: 8 (831) 4397881

E-mail: skozmenkova@yandex.ru

