

ФГБОУ ВО «ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ПРОТОКОЛ № 262

заседания диссертационного совета Д 212.038.23

от 28 сентября 2019 г.

ЧЛЕНОВ СОВЕТА ВСЕГО: 21 человек.

ПРИСУТСТВОВАЛИ: 18 членов совета.

1. Ендовицкий Д.А. доктор экономических наук, спец. 08.00.12
2. Сапожникова Н.Г. доктор экономических наук, спец. 08.00.12
3. Пожидаева Т.А. кандидат экономических наук, спец. 08.00.12
4. Бабичева Н.Э. доктор экономических наук, спец. 08.00.12
5. Беленов О.Н. доктор экономических наук, спец. 08.00.12
6. Бобрышев А.Н. доктор экономических наук, спец. 08.00.12
7. Булгакова С.В. доктор экономических наук, спец. 08.00.12
8. Воронин В.П. доктор экономических наук, спец. 08.00.12
9. Давнис В.В. доктор экономических наук, спец. 08.00.12
10. Дуракова И.Б. доктор экономических наук, спец. 08.00.12
11. Звягин С.А. доктор экономических наук, спец. 08.00.12
12. Когденко В.Г. доктор экономических наук, спец. 08.00.12
13. Любушин Н.П. доктор экономических наук, спец. 08.00.12
14. Мельник М.В. доктор экономических наук, спец. 08.00.12
15. Соколов А.А. доктор экономических наук, спец. 08.00.12
16. Трещевский Ю.И. доктор экономических наук, спец. 08.00.12
17. Федченко А.А. доктор экономических наук, спец. 08.00.12
18. Ширококов В.Г. доктор экономических наук, спец. 08.00.12

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

Официальные оппоненты по диссертации:

- Серебрякова Татьяна Юрьевна, доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой бухгалтерского учета факультета экономики и управления Чебоксарского кооперативного института (филиала) АНОО ВО Центросоюза Российской Федерации «Российский университет кооперации»;

- Чайковская Любовь Александровна, доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой бухгалтерского учета и налогообложения образовательно-научного центра «Финансы» ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Ведущая организация – ФГБОУ ВО «Самарский государственный экономический университет» (г. Самара).

ВОПРОСЫ ПО ДИССЕРТАЦИИ ЗАДАЛИ: д.э.н., доцент Бобрышев А.Н., д.э.н., профессор Дуракова И.Б., д.э.н., профессор Давнис В.В., д.э.н., профессор Мельник М.В., д.э.н., профессор Ширококов В.Г., д.э.н., доцент Соколов А.А., д.э.н., профессор Ендовицкий Д.А., д.э.н., доцент Когденко В.Г., д.э.н., доцент Бабичева Н.Э.

В ДИСКУССИИ ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ: д.э.н., профессор Трещевский Ю.И., д.э.н., профессор Давнис В.В., д.э.н., профессор Мельник М.В.

ПОСТАНОВИЛИ: на основании результатов тайного голосования присудить Кондратьеву Р.Ю. ученую степень кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика.

РЕЗУЛЬТАТЫ ГОЛОСОВАНИЯ: за – 18, против – нет, недействительных бюллетеней – нет (протокол счетной комиссии прилагается).

Стенограмма и заключение диссертационного совета прилагаются.

Председатель
диссертационного совета,
д.э.н., профессор

Ученый секретарь диссертационного
совета, к.э.н., доцент



Д.А. Ендовицкий

Т.А. Пожидаева

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА Д 212.038.23, СОЗДАННОГО
НА БАЗЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
МИНОБРНАУКИ РОССИИ ПО ДИССЕРТАЦИИ
НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК

Аттестационное дело № _____

Решение диссертационного совета от 28 сентября 2019 г. № 262

О присуждении Кондратьеву Роману Юрьевичу, гражданину Российской Федерации, ученой степени кандидата экономических наук.

Диссертация «Развитие учетно-аналитического обеспечения оценки кредитоспособности корпоративного заемщика в коммерческих банках» по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика принята к защите 05 июля 2019 г. (протокол заседания № 256) диссертационным советом Д 212.038.23, созданным на базе Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Воронежский государственный университет», Минобрнауки России, 394018, г. Воронеж, Университетская площадь, д. 1, приказ Минобрнауки России о создании диссертационного совета № 717/нк от 09.11.2012 г.

Соискатель Кондратьев Роман Юрьевич, 1980 года рождения, работает старшим преподавателем кафедры бухгалтерского учета, аудита и статистики Липецкого филиала Федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университета при Правительстве Российской Федерации», Минобрнауки России.

В 2002 г. окончил ГОУ ВПО «Московский государственный университет коммерции» по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

В 2008 г. окончил ГОУ ВПО «Воронежский институт Министерства внутренних дел Российской Федерации» по специальности «Юриспруденция».

В 2015 г. окончил заочную аспирантуру ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет инженерных технологий».

В 2016 г. прикреплен к кафедре экономического анализа и аудита ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет» для подготовки кандидатской диссертации.

Диссертация выполнена на кафедре экономического анализа и аудита экономического факультета ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет» Минобрнауки России.

Научный руководитель – доктор экономических наук, профессор Любушин Николай Петрович, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Воронежский государственный университет», экономический факультет, кафедра экономического анализа и аудита, профессор.

Официальные оппоненты:

Серебрякова Татьяна Юрьевна, доктор экономических наук, профессор, Чебоксарский кооперативный институт (филиал) АНОО ВО Центросоюза Российской Федерации «Российский университет кооперации», факультет экономики и управления, кафедра бухгалтерского учета, заведующая;

Чайковская Любовь Александровна, доктор экономических наук, профессор, ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», образовательно-научный центр «Финансы», кафедра бухгалтерского учета и налогообложения, заведующая

дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Самарский государственный экономический университет» (г. Самара) в своем положительном отзыве, подписанным Пискуновым Владимиром Александровичем, доктором экономических наук, профессором, заведующим кафедрой учета, анализа и экономической безопасности Института систем управления, указала, что предлагаемые автором направления и комплексная методика оценки кредитоспособности заемщика носят прикладной характер и могут быть рекомендованы Банку России для разработки уточненной методики оценки рисков и необходимых значений резервов кредитными организациями в части анализа количественных факторов кредитного риска и резервов экономических субъектов; методические подходы к оценке финансового положения и кредитных рисков заемщиков могут найти применение в деятельности рейтинговых агентств и инвестиционных фондов. Использование авторских рекомендаций на практике повысит уровень полезности формируемой учетно-аналитической информации и упростит процесс принятия управленческих решений при привлечении заемного капитала. Ключевые научные результаты диссертации могут применяться в учебном процессе высших учебных заведений

при преподавании и подготовке учебно-методических разработок по учетно-аналитическим дисциплинам бакалавриата и магистратуры по направлению «Экономика», по специальности «Экономическая безопасность» и в системе повышения квалификации специалистов на курсах подготовки к аттестации и повышения квалификации профессиональных бухгалтеров и аудиторов. Диссертационное исследование является самостоятельным и завершенным. В целом диссертация выполнена на достаточно высоком уровне с использованием современных приемов исследования. Вышеизложенное позволяет сделать вывод о том, что данная работа отвечает требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук в соответствии с Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 г. № 842, а ее автор Кондратьев Роман Юрьевич заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук, специальность 08.00.12 – Бухгалтерский статистика.

Соискатель имеет 16 опубликованных работ, в том числе по теме диссертации опубликовано 12 работ, из них в рецензируемых научных изданиях опубликовано 4 работы. Все работы посвящены развитию учетно-аналитического обеспечения оценки кредитоспособности корпоративного заемщика в коммерческих банках. Авторский вклад 68,6 % объемом 4,29 п.л.

Наиболее значимые работы по теме диссертации:

1. Кондратьев Р.Ю. Методические аспекты оценки кредитоспособности с учетом стадии жизненного цикла корпоративного заемщика / Р.Ю. Кондратьев // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 12-2 (41-2). – С. 773-780. – (0,50 п.л.).

2. Бабичева Н.Э. Концепция непрерывности деятельности в оценке кредитоспособности экономических субъектов / Н.Э. Бабичева, Н.П. Любушин, Р.Ю. Кондратьев // Экономический анализ : теория и практика. – 2017. – Т.6. – № 10. – С. 1840-1858. – (авторских 0,30 п.л.).

3. Любушин Н. П. Современные концепции и подходы в экономическом анализе кредитоспособности заемщиков / Н.П. Любушин, Р.Ю. Кондратьев // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2017. – Т. 10. – Вып. 12. – С. 1324-1345. – (авторских 0,30 п.л.).

На диссертацию и автореферат поступило 11 отзывов:

Бычковой С.М. (д.э.н., профессор, профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита, ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный аграрный университет»), с замечаниями о: недостаточной аргументированности авторской позиции относительно совмещения концепций статического и динамического баланса для целей оценки кредитоспособности; необходимости рассмотрения вопросов учета и анализа информационных ресурсов при оценке кредитоспособности и цифровизации операционных процессов;

Вахрушиной М.А. (д.э.н., профессор, профессор Департамента учета, анализа и аудита, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»), с замечаниями о: дополнительной аргументации авторской позиции относительно совмещения концепций статического и динамического видов баланса для оценки финансового положения и уровня кредитоспособности экономических субъектов; дополнении формулы 2, приведенной на с. 12 автореферата, моделями, раскрывающими исследуемые концепции;

Грачевой Н.А. (к.э.н., профессор, доцент кафедры экономики, управления и аудита, ФГБОУ ВО «Юго-Западный государственный университет»), с замечаниями об: имеющихся предпосылках использования интегрированной отчетности в качестве информационно-аналитическим обеспечения принципа непрерывности, что не получило отражения в автореферате; возможности включения разработанного комплексного отчета в систему интегрированной отчетности; необходимости уточнения состава показателей оценки текущей кредитоспособности и долговой нагрузки и их пороговых значений для видов экономической деятельности;

Клычовой Г.С. (д.э.н., профессор, заведующая кафедрой бухгалтерского учета и аудита, ФГБОУ ВО «Казанский государственный аграрный университет») и Исхакова А.Т. (к.э.н., доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита, ФГБОУ ВО «Казанский государственный аграрный университет»), с замечаниями о: недостаточной обоснованности положительных и отрицательных сторон отечественных и зарубежных методик оценки кредитоспособности и формирования учетно-аналитической базы; неясности в вопросе, как предлагаемая новизна отразится на риске коммерческих банков по кредитованию корпоративных клиентов; необходимости выявления недостатков в Положении Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке

формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

Козменковой С.В. (д.э.н., профессор, профессор кафедры «Судебная экспертиза», ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»), с замечаниями о: 1) неясности, проведены ли исследования кредитоспособности не только отдельных организаций, но и групп взаимосвязанных организаций; 2) расширении значимости результатов диссертации, которая представляет научный интерес не только для развития бухгалтерского учёта, экономического анализа, но и для аудита, так как внешний аудитор на основе требований МСА 570 должен оценить непрерывность деятельности экономического субъекта и с позиции кредитоспособности заёмщика; 3) уточнении расчета чистых активов путем исключения из строки баланса «Доходы будущих периодов» инвестиций от государства, так как они не увеличивают собственные средства организации;

Плотникова В.С. (д.э.н., профессор, профессор кафедры информационно-аналитического обеспечения и бухгалтерского учета, ФГБОУ ВО «Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»), с замечаниями о том, что соискатель: 1) не учитывает последнюю редакцию Концептуальных основ представления финансовых отчетов, в которых говорится об экономическом ресурсе как праве, которое обладает потенциалом создания экономических выгод и является активом, что было бы весьма значимым подходом в обосновании авторских теоретических предложений; 2) опираясь на строительную деятельность, не обратил внимания на изменение политики государства в отношении долевого строительства, которое повлияет как на кредитоспособность заемщика, так и на банковские условия; 3) поднимает проблемы непрерывности деятельности предприятия, концепций устойчивого развития и жизненного цикла организации, риск-ориентированного анализа и т.д., каждая из которых могла бы стать отдельным диссертационным исследованием;

Попова В.В. (к.э.н., доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита, ФГБОУ ВО «Оренбургский государственный университет»), с замечанием о недостаточно полном раскрытии путей совершенствования учета долевого финансирования, величина которого используется для оценки ликвидности;

Савицкой Г.В. (к.э.н., профессор, профессор кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в АПК и транспорте, УО «Белорусский государственный экономический университет»), с замечаниями о: противоречии предлагаемых показателей оборачиваемости задолженности по кредитам, выраженной в квадратных метрах; уточнении расчета показателей капиталоотдачи при переводе краткосрочных кредитов в состав долгосрочных кредитов; необходимости увязки потребности в кредитовании и оценки кредитного риска с продолжительностью операционного цикла;

Тараскиной А.В. (к.э.н., доцент, заместитель начальника департамента инвестиционного развития – начальник отдела оценки регулирующего воздействия и проектного сопровождения, министерство экономического развития Астраханской области), с замечанием, что недостаточно полно раскрыта практическая реализация разработанного комплексного отчета в практической деятельности коммерческих банков;

Хабирова Г.А. (д.э.н., профессор, профессор кафедры бухгалтерского учета, статистики и информационных систем в экономике, ФГБОУ ВО «Башкирский государственный аграрный университет»), без замечаний;

Хосиева Б.Н. (к.э.н., доцент, заведующий кафедрой экономической безопасности, бухгалтерского учета, финансов и аудита, ФГБОУ ВО «Горский государственный аграрный университет»), с замечанием, что не рассмотрены вопросы контрольной функции управления, в частности вопросы внутрихозяйственного контроля за развитием учетно-аналитического обеспечения оценки кредитоспособности корпоративного заемщика;

Все отзывы положительные. Замечания носят рекомендательный характер.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается высоким уровнем их компетентности, наличием публикаций и широкой известностью своими достижениями в области теории, методологии и практики анализа и оценки кредитоспособности корпоративного заемщика в коммерческих банках.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

сформулированы теоретические и организационно-методические положения, направленные на развитие принципа непрерывности деятельности в оценке кредитоспособности экономических субъектов, включающие

расширенное теоретическое представление о факторных признаках и условиях (финансового и нефинансового характера) потери кредитоспособности заемщика и нарушения принципа непрерывности деятельности; базирующиеся на единой методологической базе ресурсоориентированного анализа и риск-ориентированном подходе;

выдвинута и доказана гипотеза о том, что кредитоспособность экономического субъекта является комплексной учетно-аналитической характеристикой, ориентированной на обеспечение непрерывности деятельности, базирующейся на учете жизненного цикла заемщика и оценке эффективности использования ресурсов, что позволило расширить предмет оценки кредитоспособности, основанный ранее на принципе оплатности;

выявлена специфика учетно-аналитической системы оценки кредитоспособности заемщика, что позволило обосновать требования к построению модели и массива учетно-аналитической информации с позиций коммерческого банка, стейкхолдеров и экономического субъекта, а также выделить группы показателей, характеризующих кредитоспособность корпоративного заемщика;

обоснована целесообразность комплексного использования в оценке кредитоспособности заемщика ресурсо- и рискориентированного подходов, концепции жизненного цикла, что позволило разработать модель оценки рисков потери кредитоспособности, выделить элементы мотивированного профессионального суждения о возможных кредитных рисках коммерческого банка и рисках, связанных с эффективностью использования финансовых ресурсов заемщика, а также оптимальном размещении привлекаемых финансовых ресурсов на каждом этапе жизненного цикла кредитования, что способствует обеспечению непрерывности деятельности и устойчивому развитию участников процесса кредитования;

разработана комплексная методика оценки кредитоспособности, базирующаяся на использовании информации предложенного комплексного отчета об оценке кредитоспособности; позволяющая определить уровень кредитоспособности и кредитного риска на основе интегральной оценки типа экономического развития, вида финансовой устойчивости, этапа жизненного цикла кредитования и обеспечить контроль использования финансовых ресурсов банком и заемщиком.

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

доказано определяющее значение категории непрерывности для обоснования кредитоспособности как комплексной учетно-аналитической характеристики деятельности корпоративных заемщиков коммерческих банков, базирующейся на ресурсо- и риск-ориентированном подходах, что позволило провести количественную оценку кредитного риска с позиции выполнения принципа непрерывности деятельности заемщика на протяжении жизненного цикла кредитования;

определена структура учетно-аналитического обеспечения оценки кредитоспособности на основе ресурсо- и риск-ориентированного подходов в формировании адекватной информации для оценки эффективности использования финансовых ресурсов и целесообразности кредитования заемщиков коммерческими банками;

выявлены особенности жизненного цикла экономических субъектов разных отраслей экономики, позволяющие разбивать кривую на фазы развития, которые ограничены эффективностью использования ресурсов, временем осуществляемых процессов и видов экономической деятельности; в результате возникающие точки бифуркации приводят к завершению жизненного цикла, либо переходу на новую фазу, что должно учитываться при формировании профессионального суждения о непрерывности деятельности экономического субъекта;

предложена классификация типов экономического развития путем введения чисел Фибоначчи, которые при определении пороговых значений влияния факторов дают более объективные результаты оценки финансового положения, финансовой устойчивости и уровня кредитоспособности по сравнению с традиционным подходом и правилом «золотого сечения».

Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что:

разработаны и внедрены практические рекомендации по оценке кредитных рисков и комплексный отчет оценки кредитоспособности заемщика на основе риск-ориентированного подхода в практику ПАО Сбербанк; комплексная методика оценки кредитоспособности и методический подход к определению пороговых значений факторов, характеризующих отдельные этапы жизненного цикла

экономических субъектов, в деятельность коммерческих организаций (АО «Завод стройматериалов «Елецкий», АО «Липецкая ипотечная корпорация»);

обоснованы и применены теоретические и организационно-методические положения учетно-аналитического обеспечения оценки кредитоспособности заемщика в учебном процессе ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет» и Липецкого филиала ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» при изучении учетно-аналитических дисциплин;

определены направления использования разработанного учетно-аналитического обеспечения оценки кредитоспособности заемщика в деятельности экономических субъектов при построении учетно-аналитической системы для целей бухгалтерского учета и отчетности.

Предложенные направления и комплексная методика оценки кредитоспособности заемщика могут быть использованы для разработки уточненной методики оценки рисков и необходимых значений резервов капитала кредитными организациями в части анализа количественных факторов кредитного риска и резервов экономических субъектов Банком России, а также могут найти применение в деятельности рейтинговых агентств и инвестиционных фондов.

Оценка достоверности результатов исследования выявила:

теория построена на концепциях непрерывности деятельности, жизненного цикла, ресурсо- и рискориентированного подходах, принципах бухгалтерского учета, экономического анализа, результатах отечественных и зарубежных исследований в области оценки кредитоспособности заемщика;

идея базируется на критическом анализе мировых и национальных исследований, практических данных о прикладных проблемах оценки кредитоспособности и непрерывности деятельности корпоративного заемщика, позволившем расширить учетно-аналитическое обеспечение экономического анализа и внутреннего контроля эффективности использования финансовых ресурсов;

применены современные методики сбора и обработки учетной и не учетной информации, статистических данных, материалов национальных и зарубежных рецензируемых журналов, периодической печати и научно-практических конференций, сети Интернет, положения нормативных актов, а также данные, полученные автором в ходе исследования;

результаты диссертационной работы обсуждены на международных, всероссийских научно-практических конференциях и опубликованы в открытой печати.

Личный вклад соискателя состоит в:

постановке целей и задач диссертационного исследования, непосредственном участии во всех этапах исследования, включая сбор, получение и обработку практических материалов и официальных статистических данных, выработке практических рекомендаций по развитию учетно-аналитического обеспечения кредитоспособности корпоративного заемщика в коммерческом банке;

разработке теоретических и организационно-методических положений диссертации, развивающих ресурсо- и риск-ориентированный подходы к оценке кредитоспособности заемщика;

доведении методического подхода к анализу количественных факторов кредитного риска экономических субъектов на основе ресурсо- и риск-ориентированного подходов и разработанной комплексной методики оценки кредитоспособности заемщика до практического внедрения в учетно-аналитическую практику;

апробации результатов исследования в практической деятельности экономических субъектов (АО ЗСМ «Елецкий», АО «ЛИК», Липецкий филиал ПАО «Сбербанк») и учебном процессе вузов (Липецкого филиала ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет»);

составлении оригинального иллюстративного графического и табличного материала, отражающего результаты исследования (23 рисунка, 40 таблиц, 8 формул и 8 приложений);

подготовке соискателем 12 печатных работ (авторский объем 4,29 п.л.), в том числе, 4 статьи в журналах, рекомендованных ВАК РФ.

В диссертации Кондратьева Р.Ю. соблюдены установленные Положением о порядке присуждения ученых степеней критерии, которым должна отвечать диссертация на соискание ученой степени кандидата наук.


В диссертации Кондратьева Р.Ю. отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных соискателем ученой степени работах, в которых изложены основные научные результаты диссертации.

На заседании 28 сентября 2019 г. диссертационный совет принял решение присудить Кондратьеву Р.Ю. ученую степень кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 18 человек, из них 17 докторов наук по специальности защищаемой диссертации, участвовавших в заседании, из 21 человека, входящих в состав совета, проголосовали: за присуждение учёной степени – 18, против – нет, недействительных бюллетеней – нет.

Председатель

диссертационного совета

 Ендовицкий Дмитрий Александрович

Ученый секретарь

диссертационного совета

 Пожидаева Татьяна Алексеевна

28 сентября 2019 г.

