В Диссертационный Совет 6D.КОА-003 при Таджикском Национальном университете (Адрес 734025, город Душанбе, ул. Буни Хисорак, Студенческий городок, Учебный корпус №7, ауд 102)

ОТЗЫВ

Официального оппонента, кандидата экономических наук Шамсиддинова Мизроб Мирзонабиевича на диссертацию Давлатова Алиджона Азизибековича на тему "Развитие теории и практики раскрытия и представления финансовой информации в банковском секторе", представленное на соискание ученой степени доктора философии (PhD), доктора по специальности 6D05080100 - Бухгалтерский учет и аудит

1. Соответствие диссертации специальностям и научным направлениям, по которым диссертация представлена к защите

Диссертация Давлатова Алиджона Азизибековича на тему "Развитие теории и практики раскрытия и представления финансовой информации в банковском секторе" на соискание ученой степени доктора философии (PhD), доктора по специальности 6D05080100 - Бухгалтерский учет и аудит соответствуют следующим пунктам паспорта номенклатуры специальностей ВАК при Президенте Республики Таджикистан по специальности 6D05080100 – бухгалтерский учет и аудит: 1.1. Исходные парадигмы, базовые концепции, основополагающие принципы, постулаты и правила бухгалтерского учета; 1.5. Регулирование и стандартизация правил ведения бухгалтерского учета при формировании отчетных данных; 1.6. Адаптация различных систем бухгалтерского учета, их соответствие международным стандартам; 1.7. Бухгалтерский (финансовый, управленческий, налоговый и др.) учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей; 1.8. Особенности формирования бухгалтерской (финансовой, управленческой, налоговой и др.) отчетности по отраслям, территориям и другим сегментам

хозяйственной деятельности; 1.12. Трансформация национальной отчетности в соответствии с международными стандартами и стандартами других стран.

2. Актуальность темы диссертационного исследования

Вопросы обеспечения соответствия деятельности и финансовой отчетности банковских учреждений страны в свете обязательного применения международных стандартов финансовой отчетности и соблюдения требований Базельских соглашений являются весьма актуальными на современном этапе их функционирования. Многогранность деятельности финансово-кредитных учреждений, необходимость предоставления прозрачной информации об их деятельности требуют действенных мер по обеспечению транспарентности, содействующей повышению уровня доверия потребителей банковских услуг. В этом направлении Правительством Республики Таджикистан приняты комплекс мер по повышению финансовой устойчивости банковского сектора и эффективности их деятельности.

Современная государственная политика Республики Таджикистан в направлении денежно-кредитных операций в первую очередь направлена на повышение финансовой состоятельности субъектов банковского сектора на основе создания правовой базы регулирования их деятельности и обеспечения защиты прав и интересов потребителей банкоских услуг. Также одной из основных задач является организация скоординированной финансово- кредитной системы, нацеленной на системное развитие банковского сектора посредством повышения их транспарентности с учетом опыта развитых стран.

Важно отметить, что социальные, экономические и стратегические государственные цели определены в нормативно-правовых актах Республики Таджикистан, касающихся финансово-кредитных отношений, и это подтверждают стратегические программы Правительства страны.

Следовательно, в данном аспекте существенными становятся регламентация деятельности кредитных учреждений в области минимизации рисков, усиления контроля путем установления адекватных положений по обеспечению прозрачности показателей финансовой отчетности банков.

Исходя из этого, учитывая наличие проблем в практике применения международных стандартов финансовой отчетности, методологии формирования и раскрытия финансовых показателей, необходимости постоянного совершенствования нормативно-правовой базы регулирования процедур оценки и обеспечения полного раскрытия информации о ключевых направлениях деятельности банков, соблюдения требований МСФО и Базельских соглашений, диссертационное исследование соискателях является достаточно актуальной.

Необходимо подчеркнуть, что отдельные аспекты ведения бухгалтерского учета и представления прозрачной финансовой отчетности в современных условиях функционирования банков Республики Таджикистан не были в достаточной степени проанализированы и происследованы. В этой связи, проведенное исследование соискателя Давлатова А.А., охватывающий проблемы, причинно-следственную связь и перспектив обеспечения прозрачности финансовой отчетности кредитных учреждений страны, как с позиции науки, так и практики выглядить необходимым и актуальным.

3. Степень новизны результатов, полученных в диссертации, и научных положений, представленных к защите

Степень новизны результатов диссертации обусловлена проведенным исследованием, в основе которого лежит теоретическое обоснование изучения проблем обеспечения прозрачности показателей финансовой отчетности банкоских учреждений, изменения ее форм и характеристик, возрастающей роли финансово- кредитной системы и его воздействия социально-экономическому развитию страны на основе

изучения международного опыта, выработанных рекомендаций по повышению эффективности деятельности кредитных учреждений с целью более полного удовлетворения финансово- экономических интересов потребителей банковских услуг.

К наиболее значимым результатам диссертационного исследования, расматриваемые как научную новизну, относятся следующие:

- обоснованы теоретические предпосылки реформирования системы бухгалтерского учета в Таджикистане с установлением недостаточного соответствия показателей финансовой отчетности банковской системы страны требованиям МСФО и Базельских соглашений касательно управления рисков, присущих банковской деятельности, предоставления информации в публикуемой финансовой отчетности;

- разработаны научно - методические подходы совершенствования процедур раскрытия информации в финансовой отчетности на основе систематизации принципов организации и ведения бухгалтерского учета, нацеленное на повышении степени прозрачности финансовой отчетности банковских учреждений и обеспечения большей степени достоверности приведенных данных;

- предложено новая дефениция - «финансовая отчетность банковских учреждений», сформулированная как системная информация о финансовых результатах и финансовом состоянии кредитных учреждений, представляемая в формах финансовой отчетности, установленных международными стандартами;

- проведен критический анализ уровня прозрачности показателей финансовой отчетности кредитных учреждений страны и обоснована необходимость соблюдения требований МСФО, в частности МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7, что содействует инвестиционной привлекательности банковского сектора;

- установлены основные проблемы составления и представления консолидированной финансовой отчетности, и в частности Отчета о

движении денежных средств согласно требованиям международных стандартов, предложены рекомендации по их устранению;

- разработана и предложена авторский вариант учетной политики для банков с учетом требований последних обновлений МСФО, устанавлены ключевые недостатки в практики составления и применения учетных политик;

- намечены основные направления по совершенствованию нормативно-методического обеспечения организации бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности в банках Республики Таджикистан.

Также в диссертационном исследовании достоверность выводов обосновывается практическими результатами и методическими разработками, а также целый ряд проблем по раскрытию и представлению прозрачной финансовой отчетности были подвержены соискателем аргументированному обсуждению и целостной оценки для выявления адекватных решений. Научная позиция соискателя на уровне исследования покрывается положениями, выставляемыми на защиту, доказывающие практические результаты работы соискателя и включают в себя реальную оценку его работы, в частности:

- выявлены ключевые проблемы в нормативно-правовом обеспечении порядка раскрытия информации о важнейших показателях деятельности кредитных учреждений;

- доказана необходимость полного собюдения требований МСФО (IFRS) 9 в части раскрытия информации о рисках, связанных с признанием, классификацией, оценкой и представлением информации о финансовых инструментах;

- предложена авторский вариант учетной политики, предусматривающая установлений конкретных положений по организации учета, признания, классификации, реклассификации финансовых инструментов в банках;

- учитывая высокую подверженность банковской деятельности, в частности кредитных операций рискам, представлена модель формирования резервов по ожидаемым кредитным убыткам согласно требованиям МСФО (IFRS) 9;

- намечены основные направления совершенствования нормативно-методического обеспечения организации бухгалтерского учета в банках Республики Таджикистан на основе МСФО и с учетом требований Соглашений Базельского Комитета.

Во **введении** обоснованы актуальность и научная значимость исследуемых вопросов, охарактеризовано состояние их разработанности, обозначены цели, объект и предмет исследования, сформулированы пункты научной новизны, теоретико-практическая значимость полученных научных результатов, приведена информация об апробации и публикациях автора диссертационной работы.

В первой главе **«Теоретико-методические основы организации бухгалтерского учета и отчетности в банках»** рассмотрены причины и предпосылки реформирования системы бухгалтерского учета и отчетности (с. 27-28), доказана необходимость перехода на международные стандарты с указанием последующего эффекта от их внедрении. Особое внимание уделено проблемам адаптации отечественной экономическо-правовой среды международным стандартам (с. 34). Соискатель, перечисляя позитивные аспекты внедрения МСФО (с. 45), считает необходимым пересмотр существующей системы учета и отчетности с целью обеспечения прозрачности и объективности отчетных показателей банков. Вполне адекватным выглядить следующее умозаключение соискателя «…принципиальные различия между МСФО и национальной системой учета заключается в формах финансовой отчетности» (с. 69)., что обусловливает значимость проведенного исследования.

Вторая глава **«Диагностический анализ современного состояния применения международных стандартов финансовой отчетности в банках**

Таджикистана» посвящена анализу степени соответствия форм и содержания финансовой отчетности отечественных кредитных учреждений установленным требованиям МСФО (с. 86), оценке уровня прозрачности и раскрываемости информации о ключевых показателях форм отчетности (с. 88). Также в данной главе исследованием охвачено порядок составления и представления консолидированной финансовой отчетности с выделением существующих проблем и путей их решения (с. 95). Отдельно следует отметить проведенный критический анализ адекватности и информативности специальной формы отчетности- Отчета о движении денежных средств (с. 124), проведен комплексный анализ текущего состояния применения МСФО банками страны, установлен общая степень соответствия финансовой отчетности субъектов публичного интереса страны требованиям МСФО (с. 86-87). Также в этой главе оценено уровень раскрываемости информации о финансовых активах и обязательствах в отчетности банков страны согласно МСФО (с. 88-89), выявлены существенные проблемы практики составления полного пакета консолидированной финансовой отчетности (с. 93-94). Особую значимость приобретает исследование степени соответствия содержания и структуры финансовой отчетности действующих банков Республики Таджикистан требованиям МСФО. В частности, соискателем был выбран отдельный отчет – Отчет о движении денежных средств в качестве объекта для установления степени раскрываемости информации и информативности данных (с. 129-132). Соискателем справедливо отмечены также возникающие в связи с соблюдением требований МСФО ряд проблем, решение которых требуют кардинальных изменений в экономической среде бизнес-структур страны (с. 116).

В третьей главе «**Пути совершенствования банковской отчетности Республики Таджикистан на основе применения международных стандартов финансовой отчетности»** установлены основные направления совершенствования структуры и содержания финансовой отчетности

банковских субъектов посредством принятия учетной политики, соответствующей требованиям МСФО, разработаны инструменты, позволяющие высокую транспарентность деятельности банковских учреждений (с. 167), а также намечены перспективы обеспечения информативности финансовой отчетности путем совершенствования нормативно-правовых основ.

В качестве основых значимых результатов исследования можно выделить обоснование необходимости разработки учетной политики на базе МСФО (с. 142-143), установление несоответствий применяемых учетных политик требованиям международных стандартов (с. 152-154), разработка модели оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам банков (с. 195-196), которые имеет важное практическое значение.

В процессе научного решения вопросов избранные и использованные автором методологические подходы и методы исследования позволили получить полезные научные результаты в направлении обеспечения прозрачности деятельности кредитных учреждений, обработки научных и практических предложений по совершенствованию бухгалтерского учета порядка составления и представления информативной финансовой отчетности банковских субъектов.

Обоснованность выводов и предложений в диссертации и их научный уровень свидетельствуют о том, что автор творчески использовал фундаментальные труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов в области теории и практики бухгалтерского учета, совершенствования механизмов составления и представления отчетности, особенно раскрытия информации о финансовых инструментах и их эффективность. Экономические методы анализа широко используются в процессе диссертационного исследования, особенно творчески использовались: научная абстракция, анализ и синтез, причинно-следственный анализ, комплексный и системный

анализ, метод сравнения, метод эмпирического анализа, аналогия, статистический анализ данных, графическое и табличное представление исходных материалов.

4. Обоснованность и достоверность выводов и рекомендаций, указанных в диссертации

В процессе анализа и исследования темы, при необходимом объеме материалов, использованных в процессе исследования, достоверность и значимость собранных и обработанных источников информации подтверждаются предложенными автором научных положений, проведением глубокого анализа степени раскрываемости финансовой информации, адекватностью объема материалов исследования, научной обработкой результатов исследования, публикациями автора научных и научно-практических статей.

Выводы и рекомендации подготовлены на основе научного анализа результатов теоретических и экспериментальных исследований.

Диссертационное исследование носит целостный характер, структурно и по содержанию все вопросы взаимосвязаны и едины для достижения поставленной цели. Результаты диссертационного исследования основываются на современных разработках и имеющейся научно-методологической базе совершенствования системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности, практики составления и представления финансовой отчетности общего назначения банковских учреждений и комплекса методов, соответствующих предмету, целям и задачам диссертации.

5. Научная, практическая, экономическая и социальная значимость результатов диссертации с указанием рекомендаций по их использованию

Научно-теоретическая значимость исследования заключается в том, что отдельные положения исследования позволяют развитие теоритических и практических аспектов обеспечения информативности финансовой отчетности банковских структур, и результаты исследования могут быть использованы учеными и специалистами при изучении

теоретических вопросов и решении практических задач, связанных с оценкой транспарентности функционирования кредитных учреждений, улучшению практики удовлетворения информационных потребностей широкого круга пользователей финансовой информации.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможностей практического использования ряда положений по повышению уровня транспарентности деятельности банков посредством публикации полного пакета финансовой отчетности с раскрытием значимых показателей.

Экономическая значимость диссертации проявляется в том, что результаты исследования могут иметь существенное влияние на улучшение уровня транспарентности деятельности банковских учреждений, повышения степени прозрачности данных финансовых отчетов и обеспечивают улучшение системы регламентирования деятельности коммерческих банков посредством применения инновационных подходов по управлению банковскими рисками.

Социальная значимость диссертации Давлатова А.А. подтверждается применением ее положений в практике преподавания дисциплин: «Бухгалтерский учет в банках», «Бухгалтерская (финансовая) отчетность банков», «Аудит в банках», «Внутренний аудит в банках» в Таджикском государственном университете коммерции и курсах повышения квалификации банковских сотрудников на базе Общественного Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Таджикистан.

6. Публикация результатов диссертации в рецензируемых научных изданиях

Опубликованные работы соискателя, научные статьи, выводы и предложения, отражают содержание диссертации. По результатам исследования опубликовано 20 научных статьи, в том числе 11 научных статей, рецензируемых изданиях Республики Таджикистан. Общий объем опубликованных научных работ по теме диссертации составляет 9,7 п.л.

Основные результаты диссертационного исследования, опубликованы в научных журналах Республики Таджикистан и Российской Федерации и неоднократно обсуждались на различных международных, республиканских, а также на внутривузовских конференциях, апробированы в практической деятельности кредитных учреждений, подтвержденных справками о внедрении.

7. Соответствие оформления диссертации требованиям Высшей аттестационной комиссии при Президенте Республики Таджикистан

Диссертация соискателя соответствует критериям получения ученой степени доктора философии, подготовки диссертации и экспертизы диссертации в Диссертационном совете и требованиям Порядок присуждения ученых степеней (Постановление Правительства Республики Таджикистан от 30 июня 2021 года, №267).

Диссертация написана ясным языком, с использованием принятой терминологии, оформление диссертации не требует поправки.

Автореферат полностью соответствует содержанию диссертации. Существенные моменты содержания работы внесены в автореферат, являющиеся основным предметом защиты. Поэтому требования в этом отношении в целом выдержаны.

8. Замечания к диссертационному исследованию

Независимо от успехов и достижений диссертационного исследования, имеющих высокую научную ценность, можно наблюдать и ряд недостатков, не снижающих высокую ценность исследования. В то же время исправление этих недостатков улучшило бы практическую и методологическую сущность диссертации:

1. Первая глава посвящена исследованию процесса реформирования системы бухгалтерского учета и отчетности в Республики Таджикистан, однако применительно к банковской системе не наблюдается установление результативности проведенных мероприятий, в частности, не оценено качество выполненной работы

международной аудиторской компании «Артур Андерсен» в 1998-2000 гг. по трансформации учетной системы банков на МСФО;

2. Соискатель в целом не уточняет насколько можно полагаться на достоверность данных публикуемых финансовых отчетов банковских структур, когда их отчетность на ежегодной основе подтверждается внешним аудитом;

3. Считаем, что если соискателем в качестве объекта исследования диагностике использовалось опубликованная финансовая отчетность конкретного банка, то достижение целей исследования намного упростилось бы;

4. В диссертации утверждается положение о том, что данных различных форм финансовой отчетности банков должны быть взаимосвязаны и подтверждать друг друга, чего невозможно наблюдать на практике банков страны. При этом соискателем не приводятся несоответствия данных финансовой отчетности конкретного банка.

5. Наличие социально – экономической среды и необходимой кадровой и материально – технической базы для применения МСФО отечественными финансово- кредитными учреждениями вызывает сомнение. К примеру, какая часть банковских работников имеет свидетельства профессиональной подготовки по МСФО, в работе не было установлено.

7. В диссертации наблюдаются стилистические ошибки и погрешеости.

Вышеуказанные замечания и пожелания носят рекомендательный характер и не снижают теоретического и практического уровня диссертационного исследования. В целом диссертация представляет собой серьезное и полностью реализованное научное исследование, которое показывает самостоятельность автора в решении проблем, связанных с совершенствованием системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности и обеспечения прозрачности их данных.

9. Общее заключение по диссертации

В целом диссертационная работа выполнена на высоком научно-практическом уровне, она представляет законченную научно-квалификационную работу.

По актуальности избранной темы, научной новизны, авторского подхода к проблеме и обоснованности полученных научных результатов, теоретической и практической значимости, данная диссертационная работа полностью отвечает требованиям п. 31, 32, 33 Порядок присуждения ученых степеней (Постановление Правительства Республики Таджикистан от 30 июня 2021 года, №267) на соискание ученой степени доктора философии (PhD), доктора по специальности 6D05080100 - Бухгалтерский учет и аудит, а его автор Давлатова Алиджона Азизбековича заслуживает искомой ученой степени доктора философии (PhD), доктора по специальности по указанной специальности.

Официальный оппонент,
кандидат экономических наук,
специалист по финансам ГУ ЦРП
"Строительство и оборудования школ" **Шамсиддинов М.М.**

Подпись Шамсиддинова М. М. подтверждаю:

Директор ГУ ЦРП "Строительства и
оборудования школ" **Вохидзода У.С .**

« ____» _____ 2023 г.