

Председателю диссертационного совета  
Д220.038.02, созданного на базе  
ФГБОУ ВО Кубанский ГАУ  
доктору экономических наук, профессору

А.И. Трубилину  
350044, г. Краснодар, ул. Калинина, 13

Уважаемый Александр Иванович!

Руководствуясь п. 22 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842, и п. 33 Положения о совете по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 10 ноября 2017 г. № 1093, я, Ветрова Ирина Федоровна, д.э.н., доцент, профессор Департамента аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» даю согласие выступить в качестве официального оппонента по диссертации Коневой Марины Викторовны на тему: «Развитие учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности в строительных организациях», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика.

Профессор Департамента аудита  
и корпоративной отчетности Факультета  
налогов, аудита и бизнес-анализа  
федерального государственного  
образовательного бюджетного  
учреждения высшего образования  
«Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»,  
доктор экономических наук, доцент

 - Ирина Федоровна Ветрова



## СВЕДЕНИЯ

об официальном оппоненте по диссертации Коневой Марины Викторовны на тему: «Развитие учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности в строительных организациях» на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

1.	Ф.И.О.	<b>Ветрова Ирина Федоровна</b>
2.	Дата, месяц, год рождения	06 апреля 1967 г.
3.	Ученая степень Серия и номер диплома	доктор экономических наук ДДН № 025838
4.	Ученое звание Серия и номер диплома	доцент ДЦ № 016220
5.	Шифр и наименование научной специальности Тема кандидатской диссертации с указанием специальности, места и года защиты	08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика Тема кандидатской диссертации: «Корпоративная отчетность организаций АПК» диссертационного совета Д 505.001.03 Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации по адресу: 125468, г. Москва, Ленинградский проспект, д.55, в 2005г.
6.	Шифр и наименование научной специальности Тема докторской диссертации с указанием специальности, места и года защиты	08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика «Методология и методический инструментарий анализа и аудита интеллектуальной собственности в АПК», защита в ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: Ленинградский проспект, д. 55, г. Москва, в 2013г.
7.	Место основной работы, (полностью)	Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
8.	Должность и название подразделения	Профессор Департамента аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа
9.	Ведомственная принадлежность места работы	Правительство Российской Федерации
10.	Тип организации	Образовательная организация высшего образования
11.	Индекс, адрес места работы	125167, Москва, Ленинградский проспект, д. 49/2
12.	Официальный сайт	<a href="http://www.fa.ru">http://www.fa.ru</a>
12.	Контактный телефон оппонента	8(495)249-59-50
13.	e-mail	IFVetrova@fa.ru
13.	Список основных публикаций оппонента по теме диссертации в рецензируемых научных изданиях за последние 5 лет	1. Ветрова, И.Ф. Контроль и оценка рисков национального проекта "Экология" / И.Ф. Ветрова, Т.Я. Гасанов, И.В. Пашнин // Учет. Анализ. Аудит. - 2020. - Т. 7. № 6. - С. 75-83.



	<p>2. Ветрова И.Ф. Повышение качества финансовой отчетности: Анализ мировых тенденций, роль фонда МСФО / Ветрова И.Ф., Кривошеева А.О. // Инновационное развитие экономики. 2019. – № 6 (54). – С. 207-217.</p> <p>3. Ветрова И.Ф. Особенности внутреннего контроля за дебиторской задолженностью с использованием IT-технологий / Ветрова И.Ф., Васильева А.С. // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. – Т. 6. –№ 5. – С. 146-151.</p> <p>4. Ветрова И.Ф. Ресурсное обеспечение внутреннего контроля стратегии предприятия в условиях цифровой экономики / Ветрова И.Ф., Чебышев И.И. // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. –Т. 6. – № 5. – С. 30-33.</p> <p>5. Ветрова И.Ф. Внутренний контроль управления закупками в организациях с государственным участием / Ветрова И.Ф., Губанова В.М., Дмитриев А.Е. // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. – Т. 6. – № 5. – С. 43-47.</p> <p>6. Ветрова, И.Ф. Концепция сквозного контроля деятельности университетов / И.Ф. Ветрова, М.В. Мельник, А.В. Ветров // Инновационное развитие экономики. - 2018. - № 5 (47). - С. 281-291.</p> <p>7. Ветрова, И.Ф. Методика контроля деятельности университетов с использованием открытой 3-D модели / И.Ф. Ветрова, М.В. Мельник, А.В. Ветров // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2018. - Т. 5. № 10. - С. 108-117.</p>
--	---

Согласна на включение моих персональных данных в аттестационное дело, их дальнейшую обработку и размещение в сети Интернет.

Профессор Департамента аудита  
и корпоративной отчетности Факультета  
налогов, аудита и бизнес-анализа  
федерального государственного  
образовательного бюджетного  
учреждения высшего образования  
«Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»,  
доктор экономических наук, доцент

Ирина Федоровна Ветрова



В диссертационный совет Д 220.038.02, при  
ФГБОУ ВО «Кубанский  
государственный аграрный университет  
имени И.Т. Трубилина»

### **ОТЗЫВ**

официального оппонента, доктора экономических наук, доцента Ветровой Ирины Федоровны на диссертационную работу Коневой Марины Викторовны на тему «Развитие учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности в строительных организациях», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12- Бухгалтерский учет, статистика

#### **Актуальность темы диссертационного исследования**

Дебиторская и кредиторская задолженности определяют во многом платежеспособность, а их оборачиваемость формирует деловую активность, финансовое состояние, рейтинг хозяйствующего субъекта, его кредитоспособность и конкурентоспособность. Современное состояние соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей строительных организаций характеризуется разбалансированностью средств, поступающих от дебиторов, и финансовых ресурсов - источника погашения и исполнения обязательств перед кредиторами. Созданное положение формирует риск неплатежеспособности, и как следствие – снижения эффективности деятельности, финансовой устойчивости, фондоотдачи.

Причиной сформировавшейся ситуации является несовершенство традиционной методики бухгалтерского учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженностей строительных организаций. Указанное обстоятельство вызывает необходимость формирования эффективной системы учета и контроля расчетов с дебиторами и кредиторами, способной обеспечить бесперебойную платежеспособность, повышение финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов строительной отрасли, что позволяет сделать вывод об. Таким образом, исследование Коневой Марины Викторовны на тему «Развитие учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности в строительных организациях» представляется актуальной.

#### **Степень обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций автора, сформулированных в диссертации**

Защищаемые научные положения являются результатом обобщения:  
– публикаций периодической литературы и нормативных документов;



- использования в анализе статистических отчетов органов управления Федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю;
- финансовой отчетности строительных организаций-объектов диссертационного исследования;
- апробации авторских научных разработок на международных и национальных научно-практических конференциях;
- практического использования авторских усовершенствованных методик в процессе организации бухгалтерского учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженностей исследуемых хозяйствующих субъектов жилищного строительства.

Высокий уровень обоснованности полученных результатов диссертационной работы обеспечило применение различных методов исследования: балансового, графического, коэффициентного, использование бухгалтерских записей отражения фактов хозяйственной жизни, производственного эксперимента, комплексного анализа, монографического, сравнения, расчетно-конструктивного, информационно-коммуникационных технологий управления дебиторской и кредиторской задолженностью строительных организаций.

### **Достоверность и новизна научных положений, выводов и рекомендаций диссертационного исследования**

Достоверность научных положений диссертационного исследования подтверждается результатами:

- обобщения теоретико-методических основ, изложенных в обширной совокупности публикаций периодической литературы;
- экспертной оценки использования нормативных материалов и законодательных актов регулирования отношений в сфере жилищного строительства, оценки практического опыта организации бухгалтерского учета, анализа и контроля дебиторской и кредиторской задолженности по традиционной и усовершенствованной соискателем методологии;
- актами о внедрении авторских методик учета и контроля расчетов с дебиторами и кредиторами, показавших высокую эффективность управления задолженностью – обеспечение бесперебойной платежеспособности, финансовой устойчивости, ускорение оборачиваемости капитала строительных организаций.

Представленные соискателем положения научной новизны диссертационного исследования, выносимые на защиту, в полной мере соответствует уровню новых знаний для теории, методики и практики бухгалтерского учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности

строительных организаций с использованием информационно-коммуникационных технологий.

Научная новизна представлена шестью позициями. Первая уточняет понятие дебиторской и кредиторской задолженности (стр.14 - 22): предложено рассматривать их на основе взаимосвязи правового, бухгалтерского, экономического, налогового, управленческого подходов к организации единой системы учета и контроля расчетов с дебиторами и кредиторами, обеспечивающей оперативной информацией внешних и внутренних пользователей, что соответствует п.1.5. паспорта специальностей ВАК – 08.00.12 Бухгалтерский учет и статистика; традиционное понятие дебиторской задолженности означает отвлечение средств из оборота, а кредиторской задолженности - привлечение средств в оборот организации.

Научный и практический интерес представляет предложение дополнить систему аналитического учета дебиторской и кредиторской задолженности инструментами информационно-коммуникационных технологий для субъектов строительной деятельности по объектам строительства, центрам финансовой ответственности, срокам погашения и исполнения обязательств на основе авторской методики организации аналитического учета в бухгалтерских информационных системах (стр.24-32; 140-142), что соответствует п. п. 1.7. и 1.10. паспорта специальностей ВАК – 08.00.12 Бухгалтерский учет и статистика. Автор справедливо отмечает отличие своего предложения от традиционной системы, в которой учет осуществляется только по контрагентам, договорам и документам по расчетам, что заметно снижает оперативность управления расчетами с контрагентами, не обеспечивает бесперебойную платежеспособность хозяйствующих субъектов строительного бизнеса.

Для повышения эффективности управления и контроля деятельностью организаций, осуществляющих жилищное строительство по договорам долевого участия, автором предложено показывать в бухгалтерском балансе денежные средства, отражаемые на эскроу-счетах. Это оригинальное предложение дает возможность внешним пользователям формировать оценку платежеспособности хозяйствующих субъектов (стр.76 - 77; 81 - 84). Для традиционной системы финансовой отчетности эта рекомендация является новой, соответствует п.1.5. паспорта специальностей ВАК – 08.00.12 Бухгалтерский учет и статистика.

Заслуживает внимания и одобрения авторская рекомендация отражения фактов хозяйственной жизни по заключенным договорам долевого участия центрами финансовой ответственности с одновременным их отражением в финансовом и управленческом учете с применением информационно-коммуникационных технологий. Целесообразность этой рекомендации очевидна: устраняется дублирование работы сотрудников финансовой службы (стр.130-139), а авторская методика формирования системы учета с применением расширенной аналитики по строительным объектам исключает трудозатратную выборку учетных данных о дебиторской задолженности по каждому объекту



(стр.116-122; 127-129), что соответствует п. п. 1.7. и 1.10. паспорта специальностей ВАК – 08.00.12 Бухгалтерский учет и статистика.

Оригинальной, содержащей научную новизну, имеющей практическую значимость, является методика совмещения учета, обработки первичных документов и контрольного блока расчетов с поставщиками и подрядчиками центрами финансовой ответственности с бухгалтерской информационной системой строительной организации, включающей дополнительный функционал по учету, мониторингу, оценке и контролю данных о материалообороте, выполненных подрядных работах. Применение этой авторской разработки позволяет обеспечить полноту оприходования материальных ценностей, оперативное закрытие подрядных работ, мониторинг кредиторской задолженности до момента ее образования (стр.146-159). Эта разработка соответствует п. п. 1.7. и 1.10. паспорта специальностей ВАК – 08.00.12 Бухгалтерский учет и статистика.

Большой научный и практический интерес представляет авторская методика внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности с использованием дополнительной аналитики учета взаиморасчетов и их детализацией по объектам, видам, структуре и графикам погашения задолженности. Ее применение в практической деятельности строительных организаций обеспечивает повышение эффективности управления ресурсами, укрепление финансового состояния (стр.166-170, стр.173-177, стр.178-182). Это соответствует п. п. 1.7. паспорта специальностей ВАК – 08.00.12 Бухгалтерский учет и статистика.

В завершение оценки научной новизны защищаемых научных положений диссертационного исследования отметим ее существенный уровень, для традиционной методологии учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности авторские методики повышают ее качество, способствуют улучшению платежеспособности, ускорению оборачиваемости средств в расчетах, повышению финансовой устойчивости, что подтверждено актами о внедрении авторских разработок в строительных организациях.

### **Соответствие темы диссертации, содержания автореферата требованиям паспорта специальностей ВАК**

Тема диссертационной работы и содержание автореферата соответствуют требованиям паспорта специальностей ВАК - 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика, область исследования: «п.1.5. Регулирование и стандартизация правил ведения бухгалтерского учета при формировании отчетных данных»; «п.1.7. Бухгалтерский (финансовый, управленческий, налоговый и др.) учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей»; «п.1.10 Методология применения современных информационных и коммуникационных технологий в области бухгалтерского учета и отчетности».

Опубликованные научные статьи, автореферат в полной мере отражают содержание диссертационной работы.

### **Значимость результатов исследования для науки и производства, рекомендации по их использованию**

Результаты диссертационного исследования Коневой М.В. представляют теоретическую и практическую значимость, повышают качество и эффективность управления дебиторской и кредиторской задолженностью, обеспечивают бесперебойную платежеспособность, ускоряют оборачиваемость средств расчетов с дебиторами и кредиторами, укрепляют финансовое состояние строительных организаций.

Заслуживает одобрения обоснование содержания понятий дебиторской и кредиторской задолженности как объектов регулирования отношений в правовом поле, системе бухгалтерского, финансового, налогового, управленческого учета, экономического анализа. Авторская трактовка этого понятия расширяет систему аналитического учета, служит определенным вкладом в теорию бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности.

Практическая значимость результатов исследования определяется возможностью значительного повышения оперативности управления дебиторской и кредиторской задолженностью посредством информационно-коммуникационных технологий обработки первичных документов центрами финансовой ответственности, позволяющих предотвратить образование просроченной задолженности, обеспечить бесперебойную платежеспособность хозяйствующих субъектов строительной отрасли. Авторская рекомендация по отражению в бухгалтерском балансе находящихся на эскроу-счетах денежных средств, система КРІ существенно повышают результативность внутреннего контроля, что подтверждено справками о практическом использовании разработок в управлении задолженностью.

Авторские разработки целесообразно использовать в учебном процессе подготовки студентов бакалавриата по программе Экономика профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», в аспирантуре по специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика.

### **Оценка содержания диссертации, ее завершенности**

Детальное, углубленное изучение содержания диссертационной работы Коневой М.В. дает основание считать диссертацию завершенным научным исследованием, в котором представлены результаты теоретических обобщений и практического их использования в организации бухгалтерского учета и контроля, управления дебиторской и кредиторской задолженностью



хозяйствующих субъектов строительной отрасли. Научные положения диссертационного исследования вносят определенный вклад в теорию и методологию бухгалтерского учета и контроля расчетов с дебиторами и кредиторами.

Структура и содержание диссертации определены в соответствии с поставленной целью. Диссертация включает введение, три главы, заключение, список литературы из 180 источников, приложение.

Введение посвящено обоснованию актуальности темы, раскрытию степени изученности вопроса, определению цели и задач исследования. Во введении представлена информация о совершенствовании методики учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности с применением информационно-коммуникационных технологий, которая послужила теоретической, методологической основой исследования, разработки методик.

Раскрыта научная новизна полученных результатов исследования, изложена теоретическая и практическая значимость защищаемых положений, обоснована степень достоверности результатов; представлены сведения о публикациях, апробации на научно-практических конференциях, внедрении авторских разработок.

В первой главе «Научно-теоретические основы учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности в организациях строительной отрасли» (с.12-58) исследуется сущность дебиторской и кредиторской задолженности, представлена авторская трактовка задолженностей (с.18-22). Дана критическая оценка традиционной системы аналитического учета его ограниченности только контрагентами, договорами и расчетно-контрольными документами. В этой связи заслуживает положительной оценки рекомендация автора о дополнительной аналитике по объектам, центрам финансовой ответственности, срокам погашения задолженности и исполнения обязательств (с.25-30), а также набор показателей оценки эффективности системы видов учета и контроля расчетов с дебиторами и кредиторами строительных организаций (с.32).

В первой главе представлена также характеристика документов нормативно-правового регулирования учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности строительных организаций (с.36-42). Большое внимание уделено исследованию развития учетно-контрольного обеспечения управления расчетами с дебиторами и кредиторами на основе информационно-коммуникационных технологий (с.45-52); выполнено обобщение периодической литературы по методическим основам анализа дебиторской и кредиторской задолженности хозяйствующих субъектов (с.47-49).

В завершении оценки теоретической части диссертации отметим, что она выполнена на высоком научно-методическом уровне и отвечает предъявляемым требованиям проведения обзора литературы.



Во второй главе «Организационно-методические аспекты анализа, учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности в строительных организациях Краснодарского края» анализируется современное состояние строительной сферы деятельности: дана оценка динамике объемов выполненных подрядных работ; представлена динамика цены продажи 1 кв.м. жилья в сельской местности и в городах края, динамика валового регионального продукта, производственно-финансовых ресурсов (с.59-71). Отметим, что анализ современного состояния и результатов деятельности строительных организаций края выполнен на высоком профессиональном уровне. Соискатель показал владение различными методами анализа, что характеризует его как сформировавшегося исследователя.

Профессионально выполнены также анализ и оценка современного состояния бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности в строительных организациях Краснодарского края (с.72-86). В результате анализа выявлено несовершенство традиционной методологии бухгалтерского учета и контроля расчетов с дебиторами и кредиторами. Соискатель справедливо отмечает в качестве несовершенства отражение денежных средств на эскроу-счетах банка, а не на счетах застройщика. Поэтому вполне корректно обосновано предложение выделить дебиторскую задолженность по договорам долевого участия в бухгалтерском балансе и указать ее в том числе – как денежные средства, находящиеся на эскроу-счетах, что позволит получить достоверные данные о платежеспособности строительных организаций (с.83-85).

Научный интерес представляют результаты анализа автоматизации учета и контроля расчетов с дебиторами и кредиторами строительных организаций (с.101- 112).

В третьей главе «Развитие методического инструментария учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности в строительных организациях» обосновываются направления развития традиционной методологии бухгалтерского учета и контроля расчетов с дебиторами и кредиторами. В частности, доказана целесообразность расширения информативности аналитического учета третьим субконто по объектам строительства, что дает возможность автоматически получать точные данные учета (с.113-119), принимать рациональные управленческие решения.

Заслуживают внимания и одобрения: авторская методика отражения фактов хозяйственной жизни в учете по договорам долевого участия на основе информационно - коммуникационных технологий, с одновременным отражением фактов в финансовом и управленческом учете (с.130-139); авторская методика организации учета расчетов с поставщиками и подрядчиками на основе информационно-коммуникационных технологий, позволяющая расширить информативность аналитического учета по строительным объектам, центрам финансовой ответственности и видам задолженности (с.141-144); авторская методика организации учета материальных ценностей, подрядных



работ, риэлторских услуг (с.146-151); методика внутреннего контроля расчетов с дебиторами и кредиторами ( с.165-182).

Выводы и рекомендации, представленные в заключении, отражают содержание диссертационного исследования, конкретны и адресны, характеризуются научной новизной.

### **Замечания по результатам исследования**

В целом, оценивая положительно диссертационную работу, следует отметить дискуссионные утверждения и замечания:

1. Представленное в первой главе (стр.18-20) определение дебиторской и кредиторской задолженности в системе правового, экономического, бухгалтерского, налогового и управленческих подходов, стоило более детально обосновать авторское видение содержания этого понятия.

2. В диссертации (с.30-32) автором предложена расширенная аналитика дебиторской и кредиторской задолженности ( по объектам строительства, срокам погашения и исполнения обязательств, центрам финансовой ответственности и видам расчетов), однако остается не ясным вопрос, данная аналитика является исчерпывающей для строительных предприятий или требуется ее расширение. Для этих целей следовало провести опрос хозяйствующих субъектов строительной отрасли.

3. В разделе 2.2. целесообразно было провести более углубленный анализ дебиторской и кредиторской задолженности строительных организаций. Дебиторскую задолженность следовало проанализировать по абсолютному размеру, срокам возникновения и погашения, оборачиваемости, кредиторскую задолженность – аналогично.

4. Одним из преимуществ в заявленной работе (раздел 3.1) является сокращение времени на подготовку и обработку информации на основе организации учета договоров долевого участия в одной информационной базе с одновременным отражением хозяйственных операций в финансовом и управленческом учете. Полагаем, что диссертационная работа выиграла бы за счет результатов хронометража времени по каждому участку бухгалтерского учета.

Однако указанное не влияет на нашу высокую положительную оценку выполненного исследования.


### **Соответствие диссертации критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней**

Приведенные замечания не снижают научной и практической значимости диссертационного исследования. В целом работа Конева М.В. «Развитие учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности в строительных

организациях» является завершенной научно-квалификационной работой, в которой обоснованы новые теоретические, методологические и практические положения учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности, решены поставленные задачи, имеющие научное и практическое значение для строительных организаций, осуществляющих жилищное строительство.

Автореферат диссертации отражает ее основные положения, представленная работа отвечает требованиям п.п. 9-14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842, а ее автор Конева Марина Викторовна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12- Бухгалтерский учет, статистика.

Официальный оппонент,  
профессор Департамента аудита  
и корпоративной отчетности Факультета  
налогов, аудита и бизнес-анализа  
федерального государственного образовательного  
бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации  
доктор экономических наук, доцент

 Ирина Федоровна Ветрова  
*29 апреля 2022 г.*

125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 49/2  
Телефон: 8(495) 249-53-50,  
e-mail: IFVetrova@fa.ru





Председателю диссертационного совета  
Д220.038.02, созданного на базе  
ФГБОУ ВО Кубанский ГАУ  
доктору экономических наук, профессору

А.И Трубилину  
350044, г. Краснодар, ул. Калинина, 13

Уважаемый Александр Иванович!

Руководствуясь п. 22 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842, и п. 33 Положения о совете по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 10 ноября 2017 г. № 1093, я даю свое согласие на оппонирование диссертации Коневой Марины Викторовны на тему: «Развитие учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности в строительных организациях» представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика.

Сведения об официальном оппоненте:

1.	Ф.И.О.	Фролов Александр Витальевич
2.	Дата, месяц, год рождения	07.10.1981
3.	Ученая степень Серия и номер диплома	Кандидат экономических наук ДКН № 061953
4.	Ученое звание Серия и номер диплома	Доцент ЗДЦ № 013921
5.	Шифр и наименование научной специальности Тема кандидатской диссертации с указанием специальности, места и года защиты	08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика Тема кандидатской диссертации: «Организация управленческого учета в овцеводстве», защита 2007г. в Российском государственном аграрном университете – МСХА имени К. А. Тимирязева
6.	Место основной работы, (полностью)	Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ставропольский государственный аграрный университет» (ФГБОУ ВО Ставропольский ГАУ)



7.	Должность и название подразделения	доцент кафедры бухгалтерского учета
8.	Ведомственная принадлежность места работы	Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
9.	Тип организации	Образовательная организация высшего образования
10.	Индекс, адрес места работы	355017, г. Ставрополь, пер. Зоотехнический 12, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ставропольский государственный аграрный университет» (ФГБОУ ВО Ставропольский ГАУ)
11.	Контактный телефон оппонента	89064725563 Контактные телефоны учебного заведения: 8 (8865) 35-22-82; 8 (8865) 35-22-83
12.	<p>Список научных статей, опубликованных в сфере диссертационного исследования Коневой Марины Викторовны в изданиях, рекомендованных ВАК, за последние пять лет:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Фролов А.В. Реализация функций управленческого учета в условиях проектного и процессного подходов к управлению / Костюкова Е.И., Бобрышев А.Н., Фролов А.В. Агафонова Н.П. // Известия Тимирязевской сельскохозяйственной академии. 2021. - № 4. - С. 117-127.</li> <li>2. Фролов А.В. Проблемы внутреннего контроля в управлении малым и средним бизнесом / Костюкова Е.И., Фролов А.В., Романенко А.В. // Известия Тимирязевской сельскохозяйственной академии. 2020. - № 4. - С. 104-112.</li> <li>3. Фролов А.В. Цифровизация бухгалтерского учета как итог автоматизированной обработки данных / Костюкова Е.И., Германова В.С., Фролов А.В. // Бухучет в сельском хозяйстве. 2020. - № 10. - С. 24-31.</li> <li>4. Фролов А.В. Внутренний контроль как фактор выявления банкротства коммерческой организации в условиях современной экономической обстановки / Фролов А.В., Костюкова Е.И. // Бухучет в сельском хозяйстве. 2020. - № 8. - С. 46-53.</li> <li>5. Фролов А.В. Управленческий учет в условиях применения концепции жизненного цикла продукции / Костюкова Е.И., Фролов А.В., Медведева Е.А. // Современная экономика: проблемы и решения. 2020. - № 1 (121). - С. 118-125.</li> <li>6. Frolov A.V. Organization anecological audit into international and russian ecological-economic activities / Frolov A.V., Kulish N.V., Sytnik O.E., Tunin S.A., Germanova V.S. // Research Journal of Pharmaceutical, Biological and Chemical Sciences. 2019. T. 10.- № 2.- С. 1029-1035.</li> </ol>	



7. Фролов А.В. Учетное поле экономического субъекта - видение будущего / Сытник О.Е., Фролов А.В. // Вестник Чеченского государственного университета им. А. А. Кадырова. 2019. Т. 36. - № 4. - С. 29-35.
8. Фролов А.В. Методика соотношения управленческого и финансового учета в рыночной экономике / Фролов А.В., Германова В.С. // Российский экономический интернет-журнал. 2017. - № 3. - С. 50.
9. Frolov A.V. Evaluation of the company's financial condition from the position of different groups of stakeholders / Kostyukova E.I., Yakovenko V.S., Germanova V.S., Frolov A.V., Grishanova S.V. // Espacios. 2017. Т. 38. № 33.

Согласен на включение моих персональных данных в аттестационное дело, их дальнейшую обработку и размещение в сети Интернет.

Официальный оппонент,  
доцент кафедры бухгалтерского учета  
ФГБОУ ВО Ставропольский ГАУ  
кандидат экономических наук, доцент

Фролов Александр Витальевич

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ставропольский государственный аграрный университет»  
355017, г. Ставрополь, пер. Зоотехнический 12,  
www.stgau.ru  
inf@stgau.ru  
8 (8652) 352284

Подпись заверяю:  
Проректор по научной и  
инновационной работе  
ФГБОУ ВО Ставропольский ГАУ,



А.Н. Бобрышев

1 марта 2022 г.

**В диссертационный совет Д 220.038.02,  
при ФГБОУ ВО Кубанский  
государственный аграрный университет  
имени И.Т. Трубилина»**

официального оппонента кандидата экономических наук, доцента Фролова Александра Витальевича на диссертационную работу Коневой Марины Викторовны на тему «Развитие учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности в строительных организациях», представленную к защите на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12- Бухгалтерский учет, статистика.

**1.Актуальность темы диссертационного исследования.**

Платежеспособность, финансовая устойчивость, оборачиваемость средств дебиторской и кредиторской задолженности строительных организаций зависят во многом от оперативного управления расчетами с контрагентами, рационального соотношения между ними. Однако коэффициент координации между дебиторской и кредиторской задолженности в строительной отрасли за последние 5 лет не превышает 60%, что указывает на проблему несвоевременного поступления финансовых ресурсов на счета поставщиков за счет погашения обязательств по дебиторской задолженности, которая выступает средством погашения кредиторской задолженности.

Кроме того, действующая практика бухгалтерского учета и контроля не позволяет оперативно получать информацию о задолженности контрагентов в разрезе строительных объектов, центров финансовой ответственности, по срокам погашения и исполнения обязательств, а поступающие денежные средства на эскроу-счета, но не отраженные в бухгалтерском балансе, не участвуют в анализе платежеспособности организаций, что препятствует принятию обоснованных управленческих решений. Требуют развития система документирования фактов хозяйственной жизни, связанных с бухгалтерским учетом и контролем дебиторской и кредиторской задолженности, методики ее организации в бухгалтерских информационных системах, обработки документов центрами финансовой ответственности хозяйствующих субъектов



строительной отрасли средствами информационно-коммуникационных технологий. Указанные несовершенства и необходимость развития методики учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности в организациях строительной отрасли дают основание считать тему диссертационной работы актуальной.

**2. Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации.** Научные положения, вынесенные на защиту, представляют собой результаты: обзора литературы, нормативных документов, регулирующих экономические отношения в сфере жилого строительства; анализ статистических отчетов Федеральной службы государственной статистики РФ и ее территориального органа по Краснодарскому краю; отчетов о производственно-финансовой деятельности отдельных строительных организаций, апробация различных авторских методик по учету и контролю задолженности на международных и национальных научно-практических конференциях.

Обоснованность научных положений диссертационной работы обеспечило применение различных методов: балансового, графического, исчисления коэффициентов и относительных показателей, монографического, использование бухгалтерских записей отражения фактов хозяйственной жизни, информационно-коммуникационных технологий, организации производственного эксперимента, хронометрирования технологических операций и других методов, приемов.

**3. Достоверность и новизна научных положений, выводов и рекомендаций диссертационного исследования** подтверждаются результатами проведенного обобщения: теоретико-методических основ бухгалтерского учета и контроля, представленных в публикациях учебной и научной литературы; нормативных документов и законодательных актов применительно к сфере жилого строительства; справками об использовании авторских научных разработок по бухгалтерскому учету и контролю дебиторской и кредиторской задолженности в строительных организациях

г. Краснодара, в которых была выявлена высокая результативность управления расчетами с дебиторами и кредиторами.

Содержание научной новизны полученных результатов диссертационного исследования можно квалифицировать как новизну существенного уровня, абсолютно новую для теории, методологии и практики бухгалтерского учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности строительных организаций с использованием информационно-коммуникационных технологий.

В первом пункте научной новизны представлено уточнение понятия дебиторской и кредиторской задолженности (с.14-22), в частности предложенная дефиниция отличается от традиционной трактовки и рассматривает задолженность не только как отвлечение и привлечение средств в оборот организации (соответственно), но и как систему отношений участников процесса на основе взаимосвязи правового, бухгалтерского, финансового, налогового, управленческого аспектов организации учета и контроля расчетов с дебиторами и кредиторами, что позволяет обеспечить в необходимом объеме оперативной информацией внешних и внутренних пользователей (соответствует п.1.5 паспорта специальностей ВАК Министерства науки и образования Российской Федерации).

Несомненный научный и практический интерес представляют:

- авторские доказательства необходимости дополнения системы аналитического учета дебиторской и кредиторской задолженности инструментами информационно-коммуникационных технологий по объектам строительства, центрам финансовой ответственности, срокам погашения и исполнения обязательств (с.24-32, с.140), что соответствует пунктам 1.7 и 1.10 паспорта специальностей ВАК;
- предложение показывать в бухгалтерском балансе застройщика денежные средства, отраженные на эскроу-счетах банка (с.76-84), что соответствует п.1.5 паспорта специальностей ВАК;
- рекомендация отражать факты хозяйственной жизни по заключенным



договорам долевого участия центрами финансовой ответственности с одновременным их отражением в финансовом и управленческом учете с использованием информационно-коммуникационных технологий (с.130-139); авторские методики формирования системы учета на основе расширенной аналитики по объектам ( с.116-129), методика совмещения учета, обработки первичных документов и контрольного блока расчетов с поставщиками и подрядчиками (с.146-159), методика внутреннего контроля расчетов с дебиторами и кредиторами ( с.166-182), что соответствует п.п.1.7 и 1.10 паспорта специальностей ВАК.

Авторские методические разработки, как показала их практическая апробация, позволяют повысить оперативность управления расчетами, платежеспособность, финансовую устойчивость строительных организаций.

#### **4.Соответствие темы диссертации и автореферата требованиям паспорта специальностей ВАК.**

Представленные диссертация и автореферат Коневой М.В. изложены в соответствии с требованиями к их структуре, содержанию и оформлению, отвечают основным положениям ВАК. Диссертационное исследование выполнено в соответствии с паспортом специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика, область исследования: «п.1.5 Регулирование и стандартизация правил ведения бухгалтерского учета при формировании отчетных данных»; «п.1.7 Бухгалтерский (финансовый, управленческий, налоговый и др.) учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей»; «п.1.10 Методология применения современных информационных и коммуникационных технологий в области бухгалтерского учета и отчетности».

Автореферат и опубликованные научные труды соискателя в полной мере отражают основное содержание диссертации.

**5.Значимость результатов исследования для науки и производства, рекомендации по их использованию.** Результаты диссертационной работы представляют теоретическую и практическую значимость. Они углубляют

теорию, расширяют аналитические основы бухгалтерского учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности. Рекомендация по отражению в бухгалтерском балансе застройщика денежных средств, находящихся на эскроу-счетах банка, позволяет осуществлять постоянный контроль состояния платежеспособности, оперативно управлять расчетами с контрагентами.

Их практическое использование в строительных организациях показало, что они повышают оперативность и эффективность управления расчетами с дебиторами и кредиторами, обеспечивают стабильную платежеспособность, ускоряют оборачиваемость средств расчетов с контрагентами, повышают финансовую устойчивость хозяйствующих субъектов строительной отрасли. Авторская система КРІ позволяет повысить результативность внутреннего контроля состояния и движения средств расчетов с дебиторами и кредиторами.

Авторские оригинальные разработки целесообразно использовать в учебном процессе при подготовке бакалавров и магистров по программе Экономика направленность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» («Учет, анализ и аудит», «Анализ и аудит бизнеса»), в аспирантуре по специальности 08.00.12- Бухгалтерский учет, статистика.

#### **6. Оценка содержания диссертации, ее завершенности.**

Диссертационная работа М.В. Коневой является завершенным научным исследованием, в котором представлены результаты теоретических обобщений и практического их использования в организации бухгалтерского учета, анализа и контроля, управления расчетами с дебиторами и кредиторами в строительной отрасли.

Структура и содержание диссертационной работы соответствует поставленной цели. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, приложения.

Во введении обосновываются актуальность темы, цель и задачи исследования, представлена информация о степени изученности вопроса, раскрыта научная новизна результатов исследования, дана оценка степени



достоверности, теоретической и практической значимости защищаемых научных положений, приведены сведения о публикации, апробации, внедрении результатов исследования.

В первой главе «Научно-теоретические основы учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности в организациях строительной отрасли» представлены результаты обобщения теоретических положений о сущности дебиторской и кредиторской задолженности (с.18-22); дана критическая оценка существующей системе аналитического учета расчетов с дебиторами и кредиторами, справедливо отмечая ее несовершенство - ограниченность учета только по контрагентам, договорам и документам, в которых отражены данные о расчетах. С целью устранения этого недостатка соискателем обоснована целесообразность расширения аналитики - организации учета по строительным объектам, центрам финансовой ответственности, срокам погашения задолженности и исполнения обязательств перед кредиторами (с.25-32).

Квалифицированно выполнен также анализ: нормативно-правового регулирования учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности хозяйствующих субъектов жилого строительства (с.36-42); тенденций развития учетно-контрольного обеспечения расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий (с.43-52); периодической литературы по методическим основам изучения состояния и движения средств расчетов с дебиторами и кредиторами (с.48-49), что позволило дополнительно разработать периодизацию возникновения и развития учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности в строительных организациях.

Во второй главе «Организационно-методические аспекты анализа, учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности в строительных организациях Краснодарского края» представлены результаты анализа и оценки современного состояния строительной сферы деятельности. Соискатель показал свободное владение различными методами анализа, информационно-коммуникационными технологиями (с.59-71). Представлены

также результаты проведенного анализа современного состояния бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности в строительных организациях Краснодарского края. Выявлено несовершенство применяемой методики учета и контроля расчетов с контрагентами – отражение денежных средств на эскроу-счетах банка, а не застройщика, что не позволяет дать объективную оценку платежеспособности хозяйствующего субъекта. Поэтому соискатель справедливо считает целесообразным в бухгалтерском балансе застройщика отражать денежные средства, числящиеся на эскроу-счетах банка, что позволяет давать оперативную оценку платежеспособности, эффективно управлять расчетами (с.72-86).

В третьей главе «Развитие методического инструментария учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности в строительных организациях» представлено обоснование направлений развития существующей практики бухгалтерского учета и контроля расчетов с дебиторами и кредиторами, доказана корректность дополнения аналитического учета третьим субконто по объектам строительства с целью автоматического получения точной информации, принятия рациональных управленческих решений.

Научный и практический интерес представляют разработанные соискателем: методика отражения фактов хозяйственной жизни в учете по договорам долевого участия с одновременным отражением операций в финансовом и управленческом учете ( с.130-139); методика формирования учета расчетов с поставщиками и подрядчиками (с.141-144); методика организации учета материальных ценностей, подрядных работ (с.146-151); методика проведения внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности (с.165-182).

Заключение представлено выводами и предложениями, отражающими содержание диссертации, представляющими научный и практический интерес.



**Замечания по диссертации.** Оценивая положительно диссертационную работу, укажем также на отдельные ее недостатки, упущения.

1. В разделе 1.3. «Ретроспективное развитие учетно-контрольного обеспечения управления дебиторской и кредиторской задолженностью с применением информационно-коммуникационных технологий» целесообразно было представить критический обзор методических подходов к анализу дебиторской и кредиторской задолженности с учетом особенностей деятельности организаций строительной отрасли с целью оценки их качества и выявления возможности совершенствования как инструмента принятия обоснованных управленческих решений, обеспечивающих ускорение оборачиваемости расчетов, улучшения платежеспособности и финансовой устойчивости.

2. Внутренний контроль и аудит на сегодняшний день являются эффективными инструментами, которые могут предоставить руководству, собственникам и иным заинтересованным пользователям объективную и достоверную информацию о состоянии расчетов с контрагентами. В этой связи автору следовало провести ретроспективный анализ и определить место внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности в системе внутреннего контроля на основе оценки технологических и экономических особенностей деятельности строительных организаций Краснодарского края, а также предложить последовательность выполнения аналитических процедур при внутреннем аудите для повышения точности определения зон повышенного риска и обоснования направлений проверки по существу.

3. Анализируя эффект реализации бухгалтерского учета по договорам долевого участия (ДДУ) с применением информационно-коммуникационных технологий (ИКТ) в строительных организациях с. 137-138 (таблица 3.5), следовало определить величину качественных показателей, характеризующих эффективность применения ИКТ в бухгалтерском учете по ДДУ: годовой экономический эффект в расчете на среднегодового работника бухгалтерии; на 100 руб. расходов на оплату труда работников бухгалтерии и др., что послужило бы основой оценки окупаемости затрат на внедрение авторских методик по совершенствованию учета и контроля дебиторской и кредиторской

задолженности, материального стимулирования разработчиков и работников бухгалтерии за экономию производственных ресурсов, результаты оборачиваемости денежных средств в расчетах.

Однако указанные упущения не снижают нашу высокую положительную оценку диссертационной работы.

**8.Общее заключение по диссертационной работе.** Диссертация Марины Викторовны Коневой «Развитие учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности в строительных организациях» является завершённой научно-квалификационной работой, в которой обоснованы новые теоретические, методологические и практические положения учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности, решены поставленные задачи, представляющие научный и практический интерес для строительных организаций, в том числе в сфере жилого строительства. По актуальности, научной новизне, степени обоснованности и достоверности защищаемых научных положений, выводов и рекомендаций диссертационная работа соответствует требованиям п.9 Положения о присуждении ученых степеней кандидата экономических наук соискатель Конева Марина Викторовна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12- Бухгалтерский учет, статистика.

Официальный оппонент,

доцент кафедры бухгалтерского учета

Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Ставропольский государственный аграрный университет» (ФГБОУ ВО Ставропольский ГАУ)

канд. экон. наук, доцент

Александр Витальевич Фролов

Адрес: 355017, г. Ставрополь, пер. Зоотехнический 12

Телефон: 8 (8652) 35-22-82; 8 (8652) 35-22-83,

Электронный адрес: inf@stgau.ru

Подпись заверяю:



Директор по научной и методической работе  
Ставропольский Г.

А.Н. Бобрышев

2022 г.