

Częstochowa, 5 kwietnia 2019 r.

dr hab. Jolanta Chluska prof. PCz

Wydział Zarządzania

Politechnika Częstochowska

Recenzja

pracy doktorskiej mgr Anety Brzeskiej

pt. „Audyt spółdzielni mieszkaniowej – potrzeba integracji rewizji finansowej i ilustracji” napisanej pod kierunkiem naukowym Promotora dr. hab. Wojciecha A. Nowaka prof. UŁ oraz Promotora pomocniczego dr. Sławomira Jędrzejewskiego

1) Podstawa recenzji

Podstawę recenzji stanowi pismo prof. dr hab. Ewy Walińskiej, Prodziekana Wydziału Zarządzania Uniwersytetu Łódzkiego w Łodzi z dnia 26 marca 2019 r. powiadamiające o powołaniu mnie przez Radę Wydziału Zarządzania Uniwersytetu Łódzkiego w Łodzi na recenzenta rozprawy doktorskiej mgr Anety Brzeskiej w dziedzinie nauk ekonomicznych w dyscyplinie finanse.

Podstawą prawną recenzji jest Ustawa z dnia 14 marca 2003 r. o stopniach naukowych i tytule naukowym oraz o stopniach i tytule w zakresie sztuki, (DzU z 2017r. poz. 1789).

2) Tematyka pracy, jej cel oraz zakres

Współczesne podmioty gospodarcze realizują swoją działalność w różnych formach organizacyjno-prawnych, odpowiednich do rodzaju tej działalności. Spółdzielnie mieszkaniowe, zgodnie z przepisami prawa, zaspokajają potrzeby mieszkaniowe i inne potrzeby członków oraz ich rodzin, przez dostarczanie członkom samodzielnych lokali mieszkalnych lub domów jednorodzinnych, a także lokali o innym przeznaczeniu¹. Działalność spółdzielni mieszkaniowych nie ogranicza się tylko do gospodarki mieszkaniowej. Mogą one także prowadzić inną działalność gospodarczą. Złożony charakter działalności tych podmiotów, zmienność przepisów prawa oraz otoczenia spółdzielni sprawia, że borykają się one z licznymi problemami zarówno w realizacji działalności jak i rachunkowości, w tym sprawozdawczości. Obowiązek badania sprawozdania finansowego przez biegłych rewidentów, wynikający z art. 64 ustawy

¹ Ustawa z dnia 15.12.2000 r. o spółdzielniach mieszkaniowych, Dz. U. z 2018 r. poz. 845, art. 1.

o rachunkowości oraz obowiązki lustracji wymagają wsparcia merytorycznego, naukowego i prawnego skutkującego m. in. dostarczeniem informacji przydatnych w podejmowaniu decyzji zarówno przez kierownictwo spółdzielni jak i jej interesariuszy.

Przedstawiona do recenzji praca doktorska mgr Anety Brzeskiej dotyczy audytu spółdzielni mieszkaniowej jako procesu integrującego rewizję finansową i lustrację, tak więc, mieści się w tym nurcie badań.

Ze względu na aktualność problematyki naukowej oraz potencjalne możliwości zastosowań, podjęte w pracy doktorskiej badania należy uznać za celowe i uzasadnione. Analiza problemu badawczego związanego z integracją rewizji finansowej i lustracji w spółdzielni mieszkaniowej, skłoniły Autorkę do sformułowania celu rozprawy którym jest „opracowanie modelu zintegrowanego audytu spółdzielni mieszkaniowej, uwzględniającego zagregowane informacje z rewizji finansowej i lustracji zorientowane na zwiększenie wartości dla interesariuszy wewnętrznych i zewnętrznych” (s. 8). Jako cele cząstkowe wskazano:

1. Wykazanie specyfiki spółdzielni mieszkaniowej w świetle innych form organizacyjno-prawnych.
2. Usystematyzowanie wiedzy odnośnie rewizji finansowej i lustracji spółdzielni mieszkaniowej w Polsce.
3. Wskazanie potrzeby uzupełnień i reorientacji ujawnień informacyjnych obowiązujących obecnie w sprawozdaniu z rewizji finansowej i protokole z lustracji.
4. Określenie zbioru zainteresowanych zintegrowanym audytem spółdzielni mieszkaniowej oraz identyfikacja czynników mających wpływ na jego model.
5. Identyfikacja potrzeb ujawnień informacyjnych, w powiązaniu z zakresem informacji generowanych przez obecnie obowiązujące sprawozdanie z rewizji finansowej i protokół z lustracji. (s. 8)

Jako cele aplikacyjne zaproponowano „zmiany legislacyjne w zawodzie biegłego rewidenta oraz określenie kierunków i możliwości wykorzystania wyników rozprawy doktorskiej w praktyce polskiej spółdzielczości mieszkaniowej, dostarczając praktykom gospodarczym (ekspertom zewnętrznym zamierzającym badać spółdzielnię mieszkaniową) nową formułę audytu i jego produktu końcowego” (s. 9).

Moim zdaniem, cel pracy zawiera elementy nowości i został sformułowany właściwie.

Realizacja celów rozprawy skłoniła Autorkę do sformułowania pytań badawczych:

1. Jaki wpływ na zakres i jakość informacji dla interesariuszy wewnętrznych i zewnętrznych spółdzielni mieszkaniowych miałyby integracja rewizji finansowej z lustracją?

2. Jakie są korzyści i koszty potencjalnego zastosowania produktu z zintegrowanego audytu spółdzielni mieszkaniowych?
3. Jakie mogą być bariery wdrożenia proponowanych zmian?
4. Jaki wpływ na rynek usług rewizji finansowej miałyby wprowadzenie zintegrowanego audytu spółdzielni mieszkaniowych?
5. Jaki wpływ na rynek usług lustratorskich miałyby wprowadzenie zintegrowanego audytu spółdzielni mieszkaniowych?

Na podstawie analizy problemu badawczego sformułowano hipotezę badawczą, zgodnie z którą „zintegrowany audyt spółdzielni mieszkaniowej wymaga uwzględniania aspektów lustracyjnych istotnych dla szerokiego grona odbiorców” (s. 9). Główną hipotezę rozprawy uzupełniają hipotezy pomocnicze:

- „1. Systemowe i ogólnospołeczne uwarunkowania funkcjonowania spółdzielni mieszkaniowej determinują konstrukcję audytu jej działalności.
2. W ramach poszerzonej rewizji finansowej uzyska się informacje wymagane przez przepisy o lustracji.
3. Model sprawozdania z zintegrowanego audytu jest dostosowany do potrzeb i wymogów interesariuszy spółdzielni mieszkaniowej.
4. Model sprawozdania z zintegrowanego audytu, obejmujący rewizję finansową i lustracje, poprawi pertynentność/relevantność informacji wygenerowanych z sprawozdania dla wszystkich interesariuszy” (s. 9).

Hipotezę uważam za sformułowaną prawidłowo. Postawienie hipotezy głównej, hipotez częściowych jak i sposób ich weryfikacji świadczą o dobrej znajomości analizowanych przez mgr Anetę Brzeską kwestii.

Ze względu na cel pracy i weryfikacje hipotezy w ramach podjętego problemu badawczego, wyodrębniono główne metody badawcze takie jak:

- „1. Weryfikacja logiczna, metodą analizy dedukcyjnej, przeprowadzając pogłębione studia literatury krajowej i zagranicznej (wraz z analizą aktów prawnych) związanych z tematyką pracy.
2. Weryfikacja empiryczna:
 - a. metodą obserwacji,
 - b. metodą ankietową (techniką badawczą wykorzystaną do gromadzenia danych była ankieta internetowa i pocztowa),
 - c. metodą studium przypadku w jednej mikrospółdzielni mieszkaniowej zlokalizowanej w Polsce (w której to wykorzystano również wywiad bezpośredni ze standaryzowaną listą poszukiwanych informacji)” (s. 10).

h

Podmiotem rozprawy jest spółdzielnia mieszkaniowa jako podmiot rewizji finansowej i lustracji.

Przedmiotem rozprawy jest rewizja finansowa w spółdzielniach mieszkaniowych działających w Polsce, które obligatoryjnie bądź dobrowolnie przeprowadzają badanie sprawozdań finansowych jednocześnie podlegając czynnościom lustracyjnym.

Rozprawa obejmuje 235 stron tekstu, 6 załączników, 56 tabel, 55 rysunków, bibliografia obejmuje 169 pozycji, w tym 11 obcojęzycznych (6,5%), 8 aktów prawnych, 14 materiałów źródłowych oraz inne źródła (43). Przegląd literatury dotyczącej dotychczasowego stanu wiedzy w obszarze tematycznym pracy uważam za wyczerpujący.

Praca składa się z wprowadzenia, pięciu rozdziałów i zakończenia. Wstęp do rozprawy zawiera niezbędne charakterystyki metodyki badań. Mgr Aneta Brzeska prezentuje cele rozprawy, pytania badawcze, hipotezy, przyjęte metody i narzędzia badawcze. Prezentuje także przesłanki, które miały wpływ na podjęcie badań w zakresie audytu spółdzielni mieszkaniowej jako efektu integracji rewizji finansowej i lustracji. W końcowej części pracy przedstawiono bibliografię, spis tabel, rysunków oraz wzory kwestionariuszy ankietowych wykorzystanych w badaniach empirycznych. Mgr Aneta Brzeska przedstawia strukturę i treść pracy. Sprawia to, że wywód rozprawy jest prowadzony w sposób przejrzysty i uporządkowany.

W rozdziale pierwszym „Spółdzielnie mieszkaniowe w środowisku spółdzielczym – charakterystyka, interesariusze i ryzyka” Autorka charakteryzuje spółdzielnię mieszkaniową jako organizację oraz umiejscawia spółdzielnię mieszkaniową w polskim systemie ekonomicznym i prawnym. W rozdziale odniesiono się także do wybranych form działalności spółdzielni mieszkaniowych na przykładzie wybranych regulacji zagranicznych.

W rozdziale tym Autorka deklaruje realizację pierwszego celu szczegółowego pracy oraz pierwszej hipotezy pomocniczej.

Zaletą tej części pracy jest dogłębna analiza literaturowa pojęć wykorzystywanych w dysertacji w takich obszarach jak definicja przedsiębiorstwa, postrzeganie definicji przedsiębiorstwa w różnych ujęciach teoretycznych. Podobne charakterystyki dokonuje Autorka w odniesieniu do definicji spółdzielni. Nie ogranicza się tylko do przeglądu definicji, ale także je wartościuje, wskazując zalety i wady spółdzielni jako formy organizacyjno-prawnej. Pojęcie spółdzielni stawia w relacji do spółek kapitałowych, stowarzyszeń. Autorka zestawia omawiane pojęcia i komentuje ich relacje. Wyczerpująco określa rodzaj działalności oraz otoczenie, w tym interesariuszy spółdzielni mieszkaniowej. Uzupełnienie wywodów przykładami zagranicznych zasad spółdzielczości (Francja, Niemcy, Wielka Brytania, Włochy, Stany Zjednoczone, Kanada, Indie) świadczy o szerokim i wnikliwym spojrzeniu na podmiot badawczy.

Rozdział drugi „Rewizja finansowa a lustracja w teorii i regulacjach” opisuje istotę oraz uwarunkowania rewizji finansowej oraz lustracji w spółdzielni mieszkaniowej. Procesy te Autorka poddaje analizie od strony definicji, literaturowego przeglądu postrzegania roli tych procesów w szerokim i wąskim ich pojmowaniu oraz regulacji prawnych. Skupia się na przedmiocie, funkcjach oraz praktycznym wymiarze rewizji finansowej oraz lustracji. Konkluduje, wskazując propozycję czterech kierunków modyfikacji przepisów prawa w zakresie rewizji finansowej i lustracji:

1. „włączenie wykonywania czynności lustracyjnych w pozostałych przedmiotach działalności biegłego rewidenta,
2. ujednoczenie momentów kontroli badania spółdzielni mieszkaniowej,
3. wyłączenie z obowiązku badania lustracyjnego spółdzielni mieszkaniowych podlegających już obligatoryjnie bądź fakultatywnie badaniu przez biegłego rewidenta,
4. uproszczenia procedur badania spółdzielni mieszkaniowych wykluczając obligatoryjną lustrację dla jednostek obligatoryjnie i dobrowolnie objętych tym badaniem” (s. 112, 113) .

Zaletą tej części pracy jest wnikliwa analiza głównych wątków przedmiotu rozprawy, czyli rewizji finansowej i lustracji. Autorka umiejętnie wiąże prezentowane treści w układzie problemowym, popierając to odniesieniem do literatury. Wskazuje rolę i funkcje analizowanych procesów. Trafnie określa uwarunkowania audytu w spółdzielni mieszkaniowej. Każdy z procesów omawia szczegółowo, ale w sposób uporządkowany i kompletny. Szczególnie podrozdział trzeci tego rozdziału „Rewizja finansowa a lustracja – analiza porównawcza oraz ocena możliwości ich integracji” świadczy nie tylko o ugruntowanej wiedzy Autorki na temat rewizji finansowej i lustracji, ale także o zrozumieniu ich istoty i znaczenia w dostarczaniu informacji na temat kondycji i prawidłowości gospodarki spółdzielni mieszkaniowej. Autorka potrafi porównać te dwa obszary audytu zarówno przedmiotowo, jak i w zakresie technicznych aspektów audytu. Udana syntezy wniosków wynikających z badania literaturowego świadczą o dojrzałości umiejętności badawczych Autorki dysertacji.

W rozdziale trzecim „Produkty rewizji finansowej i lustracji w praktyce spółdzielni mieszkaniowych – analiza porównawcza” mgr Aneta Brzeska skupia swoją uwagę na produktach rewizji finansowej oraz lustracji w praktyce audytu spółdzielni mieszkaniowej. Omawia kolejno sprawozdanie z badania, podstawowe jego elementy, rodzaje opinii w nim zawarte, strukturę, na bazie polskich przepisów prawa i Krajowych Standardów Badania. Analizuje również strukturę i uwarunkowania sprawozdań z lustracji. Dokonuje także analizy porównawczej produktów rewizji finansowej i lustracji.

Do mocnych stron tej części pracy zaliczam gruntowne opracowanie prezentowanych zagadnień oraz ich syntezę w postaci tabel i schematów. Autorka potrafi trafnie rozpoznać poszczególne komponenty produktów audytu w przykładowych sprawozdaniach z badania oraz lustracji. Dostrzega nie tylko konstrukcję tych produktów, ale także wylicza ich wartości informacyjne dla interesariuszy zainteresowanych ich ustaleniami. Syntetycznie i według przemyślanego schematu prowadzi narrację, by w końcowej części rozdziału stwierdzić: „Końcowe rezultaty i wyciągnięte wnioski z przeprowadzonych badań w tym rozdziale dostarczyły informacji odnośnie ułomności obu produktów dualnego audytu spółdzielni mieszkaniowej i wskazało obszary na podstawie, których można je od strony technicznej zintegrować dając możliwość utworzenia produktu spełniającego potrzeby ich wszystkich interesariuszy (uwzględniające kwestie etyki i zaufania). W związku z tym nie ma przeszkód, aby celem zaspokojenia potrzeb interesariuszy audytu opracować innowacyjne narzędzie w postaci zintegrowanego produktu końcowego.” Oznacza to, że analizy Autorki miały określony cel i ukierunkowane były na uzasadnienie dalszych kroków badawczych w części empirycznej.

W rozdziale 4. rozprawy pt. „Model zintegrowanego audytu spółdzielni mieszkaniowej” zaprezentowano metodykę badania empirycznego, cel, dobór próby badawczej, zakres oraz wstępne wyniki badań. Przedstawiono także wytyczne modelu zintegrowanego audytu spółdzielni mieszkaniowej jako propozycję zintegrowanego audytu. Model został także zaprezentowany od strony uwarunkowań i perspektyw jego zastosowania w praktyce.

Zaletą tej części pracy jest gruntowny opis zaplanowanego i przeprowadzonego badania ankietowego. Na podkreślenie zasługuje staranne opracowanie materiału badawczego i jego prezentacja w formie tabelarycznej i graficznej.

Rozdział 5. rozprawy „Weryfikacja implementacji zaproponowanego modelu – studium przypadku” poświęcony jest założeniom metodycznym oraz praktycznej prezentacji efektów proponowanego modelu zintegrowanego audytu. Produktem tym, jak sugeruje Autorka byłoby sprawozdanie ze zintegrowanego audytu. Na podstawie implementacji zintegrowanego audytu w wybranej spółdzielni mieszkaniowej dokonano oceny proponowanej koncepcji.

Rozdział postrzegam jako istotny ze względu na interesujące podejście koncepcyjne do zintegrowanego audytu w spółdzielni mieszkaniowej. W sposób systemowy i kompletny a przy tym nowatorski Autorka zaproponowała interesujące rozwiązania. Mogą one stanowić podstawę do dyskusji naukowej.

Zakończenie zawiera wnioski, wpływające z przeprowadzonych badań, podkreślające realizację celów pracy, weryfikację hipotezy oraz osiągnięcia Autorki wynikające z pracy.

3) Wyniki badań, opracowanie modelu oraz wnioski

Weryfikacja hipotezy pracy jak również osiągnięcie jej celów było możliwe dzięki właściwemu zastosowaniu metod i technik badawczych. Dla zweryfikowania hipotezy głównej przeprowadzono badania ankietowe wśród odbiorców wyników audytów spółdzielni mieszkaniowej. Badanie ankietowe opracowano osobno dla każdego beneficjenta tj. odbiorców informacji generowanych z rewizji finansowej i lustracji oraz podmiotów generujących tj. lustratora i biegłych rewidentów. W ankiecie opracowanej dla interesariuszy informacji generowanych z rewizji finansowej i lustracji zawarte zostały pytania ujęte w grupy tematyczne. Znaczna część badania dotyczyła pytań o przydatność decyzyjną produktów audytu w opinii ich beneficjentów. W ostatniej części ankiety zamieszczono metryczkę zawierającą pytanie dotyczące relacji respondenta i spółdzielni mieszkaniowej. Badanie przeprowadzono w IV kwartale 2018 r. na grupie 175 osób zarówno w wersji elektronicznej jak i papierowej. Pytania odnosiły się osobno do rewizji finansowej, lustracji, biegłych rewidentów i ich poglądów na audyt spółdzielni mieszkaniowej oraz lustratorów, w tej samej kwestii. Do konstrukcji arkusza ankiety nie wnoszę istotnych uwag – uważam ją za autorską realizację narzędzia analizy wybranego obszaru badawczego. Wyniki ankiety Autorka zaprezentowała w postaci tabel i wykresów, co zwiększa ich czytelność. Komentowała każdy wątek badania. Stosowanie pytań otwartych wzbogaciło warstwę wniosków i propozycji na przyszłość. Badanie ankietowe uważam za interesujące i merytoryczne. Postrzegam je pozytywnie z takich powodów jak:

- a) przemyślany podział podmiotowy i przedmiotowy planu badania,
- b) logika pytań, ukierunkowana na realizację założonych celów badawczych,
- c) przejrzysta konstrukcja kwestionariusza ankiety,
- d) wnioski z badania ankietowego prawidłowe i wzbogacające podejście problemowe.

Deklarację Autorki, że dokonała: „weryfikacji hipotezy głównej stanowiącej, że: zintegrowany audyt spółdzielni mieszkaniowej wymaga uwzględniania aspektów lustracyjnych istotnych dla szerokiego grona odbiorców. Następnie zestawiając powyższe rezultaty wyników badań, należy pozytywnie zweryfikować hipotezę główną (nie znaleziono podstaw do jej odrzucenia).” (s. 175) uważam za słuszną.

Autorka zaproponowała model zintegrowanego audytu spółdzielni mieszkaniowej przedstawiając go graficznie na rysunku 4.33 „Integracja audytów i wyników badań” (s. 177). Autorka definiuje model następująco: „W tym aspekcie adekwatne jest przyjęcie definicji modelu audytu zintegrowanego spółdzielni mieszkaniowej jako specyficznego, autorskiego kształtu relacji między rewizją finansową a lustracją, która jest oparta na trwałych filarach dzięki adekwatnej dla potrzeb rynku propozycji zapewniającej pertynentność informacji w podejmowaniu

decyzji ekonomicznych i społecznych przez interesariuszy.” (s. 176) Proponuje sprawozdanie ze zintegrowanego audytu, określając jego budowę i kolejne kroki realizacji. (s. 182) Sugeruje, że „sprawozdanie z zintegrowanego audytu stałoby się dokumentem urzędowym, składanym do właściwych instytucji analogicznie do sprawozdania z badania.” (s. 179) W sposób syntetyczny Autorka wyjaśnia cechy odróżniające nowy model audytu od jego klasycznej wersji. (s. 190)

Model uważam za interesujące podejście koncepcyjne. Jest to odważne zadanie dla audytu spółdzielni mieszkaniowych, które oprócz niewątpliwych zalet, może powodować problemy natury prawnej, organizacyjnej i wykonawczej. Większość problemów z tym związanych Autorka dostrzega i je komentuje.

Kolejnym krokiem badawczym było przeprowadzenie badania opartego na metodzie studium przypadku z wykorzystaniem technik i narzędzi gromadzenia oraz analizy danych (w tym obserwacje, obserwacje uczestniczące, wywiad, dokumentacja badanej organizacji, źródła internetowe, dostępne bazy danych). (s. 199) W dalszej kolejności poproszono biegłego rewidenta o dokonanie analizy i oceny modelu.

Weryfikację modelu w praktyce postrzegam jako prawidłowe i interesujące wzmocnienie wnioskowania z przeprowadzonych badań oraz budowy modelu zintegrowanego audytu spółdzielni mieszkaniowej.

Wnioski prezentowane przez Doktorantkę, zarówno w podrozdziałach jak i w końcowej części rozprawy uważam za przemyślane, logiczne, właściwe z punktu widzenia weryfikowanej hipotezy jak i założonych celów.

4) Uwagi do pracy

Na stronie 189 Autorka stwierdza: „Oznacza to, iż w sytuacji dostrzeżenia potencjalnych nieprawidłowości i wskutek spostrzeżenia biegłego rewidenta, na osobę odpowiedzialną za zaistniałą sytuację w spółdzielni mieszkaniowej nałożone byłyby kary np. przez Krajową Radę Spółdzielczą. Sankcje karne miałyby służyć ochronie wszystkich interesariuszy, jednak przede wszystkim ochronie interesów członków spółdzielni mieszkaniowych, dla których niejednokrotnie mieszkanie stanowi cały dobytek życia.”

Jakie rozwiązania instytucjonalne proponuje Autorka dla celów realizacji zintegrowanego audytu, w tym proponowanej odpowiedzialności karnej?

Na stronie 228 Autorka stwierdza: „Zintegrowany audyt ma pełnić rolę wyprzedzającą, czyli ma określić czy spółdzielnia mieszkaniowa będzie działać w przyszłości. Zintegrowany audyt służy zredukowaniu zagrożenia kontynuacji działalności przez spółdzielnie mieszkaniową.”

W czym, zdaniem Autorki, przejawia się wzrost podejścia prospektywnego zintegrowanego audytu do oceny możliwości kontynuacji działalności przez spółdzielnię mieszkaniową w stosunku do obecnych rozwiązań?

Drobne błędy językowe nie wpływają istotnie na ogólnie pozytywną ocenę pracy.

5) Podsumowanie i wniosek końcowy

Opiniowaną rozprawę doktorską oceniam pozytywnie, mimo uwag, które częściowo mają charakter dyskusyjny. Oceniając całość rozważań w dysertacji uważam, że rozprawa doktorska mgr Anety Brzeskiej zasługuje na wyróżnienie. O tak wysokiej ocenie recenzenta zdecydowały następujące walory dysertacji:

- a) gruntowna podbudowa literaturowa rozważań, świadcząca o dociekliwości naukowej Doktorantki oraz jej szerokiej wiedzy w analizowanych obszarach,
- b) Doktorantka przytacza własne definicje, co podkreśla jej głębokie zrozumienie oraz rozpoznanie tematu,
- c) Doktorantka wykazuje się gruntowną wiedzą w zakresie rewizji finansowej i lustracji, co uwidocznione zostało w części empirycznej rozprawy,
- d) skutecznie łączy wątki teoretyczne z empiryczną weryfikacją postawionych celów badawczych,
- e) poszukuje rozstrzygnięcia problemów badawczych w sposób nowatorski, proponując rozwiązania, które w środowisku naukowym mogą być przedmiotem dyskusji.

Doktorantka podjęła ważny i aktualny temat badawczy oraz wykazała się dobrą orientacją w przedmiocie badań, a także dużym stopniem samodzielności naukowej i badawczej. Rozprawa jest dowodem na to, że mgr Aneta Brzeska potrafi zaplanować i zrealizować badania naukowe przy wykorzystaniu prawidłowo dobranych metod badawczych. Praca stanowi samodzielne rozwiązanie problemu naukowego i świadczy o dużej wiedzy Doktorantki w zakresie nauk ekonomicznych. Na pozytywną ocenę pracy wpływa również znaczenie praktyczne badań i możliwości ich wykorzystania w praktyce funkcjonowania spółdzielni mieszkaniowej. Praca napisana jest w sposób jasny i przejrzysty, poprawnym językiem.

Podsumowując stwierdzam, że opiniowana praca mgr Anety Brzeskiej pt. „Audyt spółdzielni mieszkaniowej – potrzeba integracji rewizji finansowej i lustracji” napisana pod kierunkiem naukowym Promotora dr hab. Wojciecha A. Nowaka prof. UŁ oraz Promotora pomocniczego dr Sławomira Jędrzejewskiego, spełnia wymogi stawiane pracom doktorskim, określone w Ustawie z dnia 14 marca 2003 r. o stopniach naukowych

i tytule naukowym oraz stopniach i tytule w zakresie sztuki (Dz. U. z 2017 r. poz. 1789), stanowi oryginalne rozwiązanie problemu naukowego, wykazuje ogólną wiedzę teoretyczną Doktorantki w dziedzinie nauk ekonomicznych w dyscyplinie finanse, a także umiejętność samodzielnego prowadzenia pracy naukowej. Wnoszę o dopuszczenie mgr Anety Brzeskiej do publicznej dyskusji nad Jej rozprawą doktorską.

Jolanta Chluska