

## СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПУБЛИЧНОЙ ЗАЩИТЫ ДИССЕРТАЦИИ

Диссертационный совет Д 212.267.11, созданный на базе федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский Томский государственный университет», извещает о результатах состоявшейся 20 апреля 2017 года публичной защиты диссертации Дендиберя Максима Юрьевича «Финансовые методы управления страховыми деликтными рисками» по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит на соискание степени кандидата экономических наук.

На заседании диссертационного совета присутствовали 16 из 24 членов диссертационного совета, в том числе 5 докторов наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит:

1. Коломиец Т. И., доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.01, заместитель председателя диссертационного совета

2. Нехода Е. В., доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.05 (экономика труда), ученый секретарь диссертационного совета

3. Бурыхин Б. С. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.05 (экономика труда)

4. Гага В. А. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.05 (экономика труда)

5. Гринкевич Л. С. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.10

6. Земцов А. А. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.10

7. Ищук Т. Л. – доктор экономических наук, доцент, специальность 08.00.10

8. Каз М. С. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.05 (экономика труда)

9. Каячев Г.Ф. - доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.01

10. Никулина И. Е. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.10

11. Овсянникова Т. Ю. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.10

12. Рощина И. В. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.05 (экономика труда)

13. Скрыльникова Н. А. – доктор экономических наук, доцент, специальность 08.00.01

14. Ушакова Э. Т. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.01

15. Хлопцов Д. М. – доктор экономических наук, доцент, специальность 08.00.01

16. Цитленок В. С. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.01

**В связи с болезнью председателя диссертационного совета, доктора экономических наук, профессора Канова Виктора Ивановича по его письменному поручению заседание провела заместитель председателя диссертационного совета, доктор экономических наук, профессор Коломиец Татьяна Ивановна.**

По результатам защиты тайным голосованием (за – 16, против – нет, недействительных бюллетеней – нет) диссертационный совет принял решение присудить М.Ю. Дендиберя ученую степень кандидата экономических наук.

**Заключение диссертационного совета Д 212.267.11**  
**на базе федерального государственного автономного образовательного**  
**учреждения высшего образования**  
**«Национальный исследовательский Томский государственный университет»**  
**Министерства образования и науки Российской Федерации**  
**по диссертации на соискание ученой степени кандидата наук**  
аттестационное дело № \_\_\_\_\_  
решение диссертационного совета от 20.04.2017, № 16

О присуждении **Дендиберя Максиму Юрьевичу**, гражданину Российской Федерации, ученой степени кандидата экономических наук.

Диссертация **«Финансовые методы управления страховыми деликтными рисками»** по специальности **08.00.10** – Финансы, денежное обращение и кредит принята к защите 14.02.2017, протокол № 9, диссертационным советом **Д 212.267.11** на базе федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский Томский государственный университет» Министерства образования и науки Российской Федерации (634050, г. Томск, пр. Ленина, 36, приказ о создании диссертационного совета № 105/нк от 11.04.2012).

Соискатель **Дендиберя Максим Юрьевич**, 1991 года рождения.

В 2013 году соискатель окончил государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Хабаровская государственная академия экономики и права».

В 2016 году соискатель очно окончил аспирантуру федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Хабаровский государственный университет экономики и права».

Работает в должности старшего преподавателя кафедры финансов федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Хабаровский государственный университет экономики и права» Министерства образования и науки Российской Федерации.

Диссертация выполнена на кафедре финансов федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Хабаровский государственный университет экономики и права» Министерства образования и науки Российской Федерации.

Научный руководитель – доктор экономических наук, **Тишутина Ольга Игоревна**, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Хабаровский государственный университет экономики и права», кафедра финансов, заведующий кафедрой.

Официальные оппоненты:

**Останин Владимир Анатольевич**, доктор экономических наук, профессор, федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Дальневосточный федеральный университет», кафедра «Финансы и кредит», профессор

**Шимширт Наталья Дмитриевна**, кандидат экономических наук, доцент, федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский Томский государственный университет», кафедра стратегического менеджмента и маркетинга, доцент

дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация – федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «**Санкт-Петербургский государственный университет**», г. Санкт-Петербург, в своем положительном заключении, подписанном **Кузнецовой Наталией Петровной** (доктор экономических наук, кафедра управления рисками и страхования, профессор) и **Белозеровым Сергеем Анатольевичем** (доктор экономических наук, профессор, кафедра управления рисками и страхования, заведующий кафедрой), указали, что успешное выполнение задач, возложенных на страховые компании в современных социально-экономических условиях, зависит в первую очередь от их финансовой устойчивости, которая связана с уровнем страховых выплат, а также с показателем деликтных рисков, возникающих вследствие противоправных действий участников страхового рынка. Эффективное управление деликтными

рисками в страховании является необходимым комплексом мер, оказывающих влияние на выполнение принятых обязательств. Автором предлагается решение задач по следующим основным направлениям: теоретико-методические (исследование теоретических основ деликтных рисков в страховании; разработка методических основ формирования стратегии страховщика по обеспечению управления деликтными рисками в страховании; разработка методических подходов к оценке текущего уровня деликтного риска; обобщение существующих методик андеррайтинга и урегулирования убытков; разработка методической базы для оценки текущих финансовых потоков страховой компании) и прикладные (проведение анализа деликтных угроз и оценки финансового потенциала страховой компании; выявление основных проблем и разработка практических рекомендаций по развитию системы андеррайтинга и урегулирования убытков). Выводы диссертационной работы могут быть использованы отделами экономической безопасности страховых компаний для совершенствования процесса управления деликтными рисками, а также в процессе преподавания курсов «Финансовые основы страховой деятельности», «Страховое дело» и «Страхование» для студентов экономических специальностей вузов.

Соискатель имеет 9 опубликованных работ, в том числе по теме диссертации – 9 работ, опубликованных в рецензируемых научных изданиях – 6, в сборниках трудов всероссийской научно-практической конференции с международным участием и краевых конкурсов молодых ученых и аспирантов – 3. Общий объем публикаций – 5,53 п.л., авторский вклад – 3,19 п.л.

В диссертации отсутствуют достоверные сведения об опубликованных соискателем ученой степени работах, в которых изложены основные научные результаты диссертации.

Наиболее значительные научные работы по теме диссертации, опубликованные в журналах, включенных в Перечень рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук:

1. Бадюков В. Ф. Анализ и классификация деликтных рисков в страховании / В. Ф. Бадюков, **М. Ю. Дендиберя** // Страховое дело. – 2014. – № 10-11 (260). – С. 55–60. – 0,7 / 0,35 п.л.

2. Тишутина О.И. Андеррайтинг и урегулирование убытков в системе управления деликтными рисками в страховой организации / О. И. Тишутина, **М. Ю. Дендиберя** // Вестник Сибирского института бизнеса и информационных технологий. – 2016. – № 1 (17). – С. 68–74. – 0,68 / 0,34 п.л.

3. **Дендиберя М. Ю.** Финансовый контроль в системе финансирования деликтного риска в страховании / М. Ю. Дендиберя // Сибирская финансовая школа. – 2016. – № 1 (114). – С. 59–63. – 0,52 п.л.

4. Тишутина О. И. Финансовый анализ эффективности стратегий управления деликтными рисками в страховании / О. И. Тишутина, **М. Ю. Дендиберя** // Аудит и экономический анализ. – 2016. – № 2. – С. 235–244. – 1,2 / 0,6 п.л.

На автореферат поступили 6 положительных отзывов. Отзывы представили:

1. **О.С. Мирошниченко**, д-р экон. наук, доц., профессор кафедры финансов, денежного обращения и кредита Тюменского государственного университета, *с замечаниями*: Классификационная система диссертанта может быть дополнена деликтными рисками по видам страхования; в центре внимания исследователя, с точки зрения классификации финансовых потоков, стал лишь турбулентный финансовый поток, хотя, исходя из автореферата, следует, что данный риск свойственен любой деятельности страховой организации.

2. **Н.И. Яшина**, д-р экон. наук, проф., заведующий кафедрой финансов и кредита Национального исследовательского Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского, *с замечаниями*: автор, разработав систему классификации финансовых потоков, акцентирует особое внимание на турбулентном финансовом потоке, при этом не происходит уточнение проявления деликтных рисков в оставшихся финансовых потоках. Автор формулирует предложение по формированию статистических форм учета деликтного риска. Однако, в автореферате отсутствует количественная и качественная оценка реализации данных мероприятий.

3. **Т.Е. Гварлиани**, д-р экон. наук, проф., профессор

кафедры финансов, кредита и мировой экономики Сочинского государственного университета *с замечаниями*: в автореферате недостаточно отражена роль и содержание составляющих рискового коэффициента деликтного воздействия, его практическая составляющая и опрабационная, хотелось бы в большей степени иметь информацию о практической результативности представленных теоретических методов управления страховыми деликтными рисками.

4. **Г.В. Цветова**, канд. экон. наук, доц., заведующий кафедрой экономики и финансового права Дальневосточного института управления Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, г. Хабаровск, *с замечанием*: одним из научных результатов, выносимых на защиту, является разработанный диссертантом метод оценки мощности финансового потока. Сам метод является практически реализуемым, однако в автореферате нет примера его реализации. 5. **И.В. Фещенко**, канд. экон. наук, доц., доцент кафедры «Финансы и бухгалтерский учет» Дальневосточного государственного университета путей сообщения, г. Хабаровск, *с замечаниями*: с точки зрения автора, проявление деликтного риска наиболее вероятно при условии турбулентного финансового потока. Однако деликтный риск также свойственен ламинарному, неустановившемуся и неравномерному финансовым потокам. Соискатель предлагает формировать статистические формы учета деликтного риска. Однако, в автореферате отсутствует указание на то, какие структурные подразделения страховых организаций будут выполнять данную функцию. 6. **А.И. Строков**, канд. экон. наук, доц., доцент Департамента общественных финансов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, г. Москва, *с замечаниями*: требует уточнения вопрос применения различных стратегий управления деликтными рисками в страховании при реализации всей классификационной системы финансовых потоков. Требуется уточнение расчета специального интегрированного показателя, используемого для урегулирования убытков страховой компании.

В отзывах указывается, что в новых политических и социально-экономических условиях с каждым днем возрастает значимость страховых услуг,

во многом связанная с особенностями их включения в систему социально-экономических отношений. Это привело к тому, что на рынке страхования сложилась кризисная ситуация, осложненная проблемами, связанными с увеличением активности подрывающей финансовую устойчивость страховых компаний, оказывающей все более разрушительный характер для них. Все это не могло не отразиться на качестве страховых услуг, а также финансовом состоянии страховых компаний, многие из которых несбалансированны и неустойчивы. Поэтому очевидна необходимость создания научной базы в области формирования способов управления страховыми деликтными рисками, позволяющих способствовать минимизации уровня деликтного риска и повышать финансовую устойчивость страховой компании. Несомненной научной заслугой М.Ю. Дендиберя следует признать разработанные финансовые методы управления, классификации и оценки страховых деликтных рисков и финансовых потоков страховой организации. Практическое значение имеют выработанные в ходе проведенного в диссертации анализа рекомендации по оценке мощности финансовых потоков страховой организации, конкретные предложения по реализации эффективной политики в области андеррайтинга и урегулирования убытков. Можно особенно отметить исключительное практическое значение разработанных в диссертации подходов к выбору финансового метода воздействия на страховой деликтный риск.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается тем, что **В.А. Останин** – высококвалифицированный специалист в области экономики, финансов и кредита; **Н.Д. Шимширт** – высококвалифицированный специалист в области финансов, денежного обращения и кредита; **Санкт-Петербургский государственный университет** – крупный научный центр исследований в области финансов и кредита, управления предприятием, инвестиций, оценки стоимости капитала, финансового анализа, оценки рисков, использования экспертных систем.



**Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований получены результаты, обладающие научной новизной:**

*Систематизированы* основные положения научной мысли о роли деликтного риска в страховании (С. 18–32; 33–34; 45–49) и направления научных исследований о влиянии деликтного риска на страхование (С. 33–34), позволившие *обосновать* необходимость применения финансовых методов управления деликтными рисками в страховании; *введен* в научный оборот новый термин «деликтный риск в страховании», рассматриваемый автором, как возможность наступления неблагоприятных событий для страховой компании, ее клиентов, а также государства в результате неправомерных действий или бездействий страховщиков, страхователей и иных субъектов (страховых брокеров, страховых агентов, сюрвейеров, аджастеров, андеррайтеров), участвующих в системе страхования (С. 14-18).

*Разработана* классификационная система деликтных рисков в страховании (по объектам и субъектам деликтного воздействия; степени охвата сегментов страхования; направленности деликтного воздействия и др.) (С. 34-40). На этой основе предложены мероприятия по финансированию деликтного риска, связанные с формированием специального резервного фонда и оптимизацией нагрузки страхового тарифа (С. 48-50).

*Сформирована* политика страховой компании по управлению деликтным риском в страховании, связанная с использованием финансовых методов управления страховыми деликтными рисками, позволившая применять методы страхования, самострахования, перестрахования и «отказа от управления рисками» в деятельности страховых компаний для предотвращения и минимизации последствий воздействия деликтного риска в страховании. (С. 68–77; 78–81; 86–92; 92–96).

*Разработан и апробирован* на примере федеральной страховой компании комплекс методических подходов к оценке уровня деликтного воздействия, основанных на авторском подходе к использованию моделей прогнозирования

деликтного риска в страховании в условиях полной и частичной неопределенности, применение которых позволяет оценить эффективность текущей политики андеррайтинга и урегулирования убытков в системе управления деликтным риском в страховании (С. 97–111; 112–117; 122–136; 204–212).

*Разработаны* авторские методические подходы, направленные на совершенствование процесса андеррайтинга и урегулирования убытков, включающие авторский алгоритм анализа и методику выявления деликтного воздействия, позволяющей купировать угрозы оппортунистического поведения отдельных игроков, реализующих стратегию делинквента (С. 158–171; 171–177).

**Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:**

*усовершенствованы* характеристики традиционных подходов к изучению страховых деликтных рисков для *аргументации* необходимости использования финансовых методов управления страховыми деликтными рисками;

*введен* в научный оборот с позиций деликтного риска термин «*деликтный риск в страховании*»;

*доказана* необходимость осуществления оценки уровня страхового деликтного риска организации для прогнозирования уровня деликтного воздействия на страховую организацию;

*обоснована* целесообразность стратегий управления страховыми деликтными рисками в зависимости от характера его проявления и экономического результата от реализации выбранной стратегии.

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

*Разработаны и апробированы* на примере федеральной страховой компании методические подходы к оценке уровня деликтного воздействия, основанные на авторском подходе к использованию моделей прогнозирования деликтного риска в страховании в условиях полной и частичной неопределенности;

*разработан и предложен перечень* конкретных рекомендаций по совершенствованию системы андеррайтинга и урегулирования убытков страховой организации в условиях деликтного воздействия.

**Рекомендации об использовании результатов диссертационного исследования.** Результаты исследования могут стать основой для дальнейшего изучения поставленных проблем. Положения и результаты диссертационной работы могут быть использованы при разработке и чтении курсов «Страхование», «Актuarные расчеты в страховании», спецкурса «Риск-менеджмент в страховании». Кроме того, выводы и рекомендации могут быть использованы страховыми компаниями в процессе управления рисками и урегулирования убытков.

**Оценка достоверности результатов исследования выявила:**

*результаты получены* путем применения современных методов исследования, *соответствующих цели и задачам работы;*

*положения диссертации основываются* на комплексном анализе трудов зарубежных и отечественных исследователей в области изучения места риска в экономических процессах, работ ученых научных школ по проблемам страхования, управления рисками, управления деликтными рисками;

*идеи автора базируются* на положениях гипотезы о том, что использование совокупности финансовых методов управления страховыми деликтными рисками повышает эффективность предоставления страховой защиты и вполне соответствует задаче преобразования отечественного страхового рынка в новое качество, придающее национальной экономике характеристику стабильности и устойчивости экономического роста;

*достоверность работы подтверждается* использованием и глубоким анализом внушительного объема отечественных и зарубежных исследований по заявленной теме; использованием фундаментальной теоретической базы, обширных массивов первичной макроэкономической и микроэкономической статистики, полученной автором лично, экспертно-аналитических данных, использование комплекса научных методов, а также практическое внедрение полученных новых результатов.

**Личный вклад соискателя состоит в:** концептуализации страхового деликтного риска; финансовых методов управления; авторских методов оценки и

прогнозирования; мероприятий, по повышению эффективности процесса урегулирования убытков и андеррайтинга страховой компании; непосредственном участии в процессе исследования на всех этапах подготовки диссертации, в самостоятельной разработке методического инструментария исследования, планировании и проведении эмпирических исследований в страховых компаниях, получении и обработке исходных данных путем сбора, анализа и синтеза обширного массива научных, нормативно-правовых и статистических материалов; оригинальной интерпретации результатов работы, личном участии в апробации результатов исследования, разработке предложений и рекомендаций, в подготовке основных публикаций по выполненной работе.

Диссертация отвечает критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней для диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, и, в соответствии с пунктом 9 Положения, является научно-квалификационной работой, в которой содержится новое научно обоснованное доказательство необходимости применения финансовых методов управления страховыми деликтными рисками в целях повышения эффективности предоставления страховой защиты, имеющее существенное значение для развития страховой отрасли.

На заседании 20.04.2017 диссертационный совет принял решение присудить **Дендиберя М.Ю.** ученую степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 16 человек, из них 5 докторов наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит, участвовавших в заседании, из 24 человек, входящих в состав совета, проголосовал: за – 16, против – нет, недействительных бюллетеней – нет.

Заместитель председателя

диссертационного совета

Ученый секретарь

диссертационного совета



Коломиец Татьяна Ивановна

Нехода Евгения Владимировна

20 апреля 2017 г.