

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение
высшего образования



«Тульский
государственный
университет»
(ТулГУ)



Проспект Ленина, д. 92, г. Тула, 300012
Тел. (4872) 35-34-44, факс (4872) 35-81-81
e-mail: info@tsu.tula.ru, http://tsu.tula.ru

23.11.2016 № 4-05-5472

В диссертационный совет
Д 212.267.11

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по научной работе,
доктор технических наук,
профессор



Кухарь Владимир
Денисович

2016 г.

ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на диссертационную работу Натальи Викторовны Кривовяз на тему «Обеспечение эквивалентности сторон в обязательном страховании автогражданской ответственности», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Актуальность темы диссертационной работы.

Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств было введено в российскую практику с июля 2003 года с использованием обязательной модели его функционирования. При внедрении ОСАГО законодатель выбрал европейскую модель, наряду с этим вопросы о социально-экономической справедливости ОСАГО повсеместно являются дискуссионными и широко обсуждаемыми. Изучение изменений российского законодательства, регулирующего ОСАГО, а также практики его функционирования выявило множество проблем, которые пока не удастся решить. Практика функционирования ОСАГО на протяжении чуть более 10 лет выявила новые аспекты развития данного вида страхового рынка, которые требуют более детальной научной проработки, что и обуславливает актуальность диссертационной работы.

Появление института ОСАГО главным образом обусловлено развитием социально-экономических отношений в обществе, такими как рост автомобилизации, увеличение стоимости транспортных средств,

повышение стоимости обслуживания транспортных средств, интенсивность дорожного движения, большое количество пострадавших и несчастных случаев, повышение материальной ответственности граждан и юридических лиц за последствия своих действий, нанесение существенного урона экономике страны в целом. Вышеназванные факторы являются не столько российской, сколько общемировой тенденцией, и свидетельствуют о том, что ОСАГО занимает все более значительное место среди других видов и подотраслей страхования.

На актуальность темы диссертационного исследования также указывают существующая система урегулирования выплат, которая выражается в отсутствии справедливой для всех участников процедуры определения размера ущерба и в нарушении сроков выполнения страховых обязательств; отсутствие стабильной тарифной политики и, как следствие, рост недовольства со стороны участников процесса; низкая эффективность существующей системы «бонус-малус» и наличие страхового мошенничества как со стороны страховщиков и их агентов, так и со стороны страхователей и пострадавших и др.

Социальная и экономическая важность обязательного страхования автогражданской ответственности, а также обязательный характер его осуществления, ставят перед научной общественностью важные задачи по научному обоснованию действий в рамках дальнейшего развития системы обязательного страхования автогражданской ответственности и повышению эффективности механизма его реализации, который будет адаптирован к реальным социально-экономическим потребностям общества. На актуальность рассматриваемой темы указывает также неоднозначная оценка направлений совершенствования финансовой устойчивости ОСАГО как вида страхового рынка.

Степень обоснованности и достоверности научных положений, выводов, рекомендаций.

Достоверность и обоснованность научных результатов диссертационного исследования обеспечивается глубокой научной проработкой поставленной проблемы.

Полученные автором результаты являются достоверными и обоснованными, что обеспечивается использованием нормативных правовых актов Российской Федерации и зарубежных стран; методических материалов Центрального Банка РФ и Российского союза автостраховщиков; материалов научных конференций, статистических данных Федеральной службы государственной статистики, Министерства внутренних дел Российской Федерации, Федеральной службы страхового надзора, Центрального банка РФ, Российского союза автостраховщиков, а также данных Страховой корпорации ООО «Коместра-Томь».

Выводы основываются на корректном применении общенаучных методов исследования (принципах рационального познания; методах логического анализа и синтеза, дедукции и индукции, восхождения от

абстрактного к конкретному, анализу исторической практики; совокупности экономико-статистических и эконометрических методов).

Работа прошла всестороннюю апробацию на международных, всероссийских и межрегиональных научно-практических конференциях.

Комплекс задач, решенных автором в процессе выполнения работы, способствует полному раскрытию темы диссертации, определяет обоснованность научных положений и рекомендаций, сформулированных в диссертации.

Выводы и предложения диссертационной работы соответствуют ее целям и задачам и основываются на результатах проведенного автором исследования. Сформулированные основные научные положения и результаты проведенного исследования раскрываются в 15 публикациях общим объемом 6,01 п.л. (авторский вклад – 4,18 п.л.), в том числе 6 – в научных рецензируемых изданиях из перечня ВАК при Минобрнауки РФ (авторский объем – 2,13 п.л.).

Новизна основных выводов и результатов исследования. Научная новизна исследования заключается в разработке организационно-финансовых механизмов по регулированию ОСАГО с целью обеспечения эквивалентности сторон. Конкретно элементы научной новизны выражаются в следующих положениях.

1. В теоретико-методологическом аспекте:

- раскрыта сущность и особенности функционирования обязательного страхования автогражданской ответственности в исследовании теории и практики обязательного страхования автогражданской ответственности на страховом рынке России;

- обосновано выделение ОСАГО в отдельное организационно-правовое поле по примеру личного страхования.

2. В методическом аспекте:

- доказана необходимость внедрения двухуровневой модели, которая в большей степени удовлетворяет интересам всех участников ОСАГО и поможет сократить аквизиционные расходы, а также соблюсти интересы всех сторон за счет более гибкой дополнительной части;

- предложена персонифицированная модель, основанная на персональных актуарных рисках.

3. В практическом аспекте:

- предложено, при определении базовых тарифов, учитывать индекс инфляции, рассчитанный на основе отдельной потребительской корзины для этого вида страхования;

- предложено формировать страховые фонды для выплат потерпевшим в ДТП не только за счет страховых взносов (ОСАГО), но и за счет инвестиционных доходов;

- предложено учитывать такие два важных параметра, которые присутствуют при осуществлении данного вида страхования, как финансовый результат периода и инвестиционный доход от размещения резервов.

Структура диссертации и ее содержание. Диссертация традиционно состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, 10 приложений. Объем основного текста 217 страниц, в котором содержится 45 таблиц и 21 рисунок.

Весь текст диссертационного исследования хорошо структурирован, логически определен и направлен на основную цель - на основе выявленных тенденций развития страхового рынка России определить пути совершенствования и адаптации механизма регулирования ОСАГО, призванного соблюсти эквивалентность интересов сторон.

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, его цель, задачи, предмет и объект, представляются научная новизна, практическая значимость и выносимые на защиту положения.

В первой главе работы рассмотрен терминологический аппарат исследуемой проблемы, трактовки различных авторов к понятиям «страхование», «сущность страхования» и их разновидности (с. 14-16), теории, описывающие сущность защиты от опасностей, и определяющие место ОСАГО на страховом рынке (с. 13, с. 17), сущность страхования ответственности (с. 17-20).

Автором предложено использовать единые принципы обязательного страхования, так как злободневным и очень важным является вопрос об общих подходах к структурной характеристике любого вида обязательного страхования с целью приведения всей системы обязательных видов страхования в соответствие современным требованиям индивидов и государства, основываясь на принципах унификации (с. 25-26).

Следует отметить использованный автором анализ зарубежного опыта, а также широкий, комплексный взгляд на изучаемую проблему. Опыт применения ОСАГО в США, безусловно, самый крупный в мире и включает в себя как обязательный, так и добровольный характер, а изученные автором страховые продукты чрезвычайно разнообразны (с. 35-40). Анализируя зарубежный опыт применения страхования автогражданской ответственности, автор пришел к выводу, что проблема высоких убытков (выплат) по ОСАГО характерна для многих развитых стран (с. 46). Также, в большинстве стран модель ОСАГО перешла из одной составляющей в мультипликативную, состоящую из двух частей, так называемой базовой и расширенной, что позволяет, с одной стороны, обезопасить от чрезмерной платы незащищенные слои населения, а с другой – дает возможность некоторым потребителям в рамках одного договора получить необходимый набор услуг (с. 47). Автор рекомендует в российской практике также перейти на данную модель, так как это даст новый импульс ОСАГО, а также позволит потребителям получить в рамках одного договора (сейчас необходимо заключать два договора – ОСАГО и КАСКО) расширенный перечень услуг в зависимости от потребности.

Большое внимание в работе уделено анализу функционирования ОСАГО в России, автор в своем исследовании очертил основные

проблемные зоны в ОСАГО, и возможные пути их решения(с. 51-63). Существующая модель ОСАГО, при всех её достоинствах, имеет ряд существенных противоречий, обоснованное решение которых назрело и приведет к более гармоничным взаимоотношениям между всеми участниками. Приведенные автором во втором и третьем параграфе данной главы рекомендации (основные из которых: персонификация тарифа (с. 55), двухуровневая модель (с. 59), создание общего фонда страхования) по изменению модели ОСАГО или внедрению в существующую модель тех или иных изменений позволит финансово сбалансировать данный вид деятельности, при этом в равной степени удовлетворить потребности всех участников страхования (государство, РСА, страховые компании, страхователи, получатели выплат).

Во второй главе диссертации проведен анализ основных факторов, влияющих на эквивалентность сторон ОСАГО и построение системы тарифов по обязательному страхованию автогражданской ответственности в России, а также тарифной системы обязательного страхования автогражданской ответственности в России. Автором предложены современные варианты решений названных проблем, которые помогут сблизить интересы сторон при ОСАГО: обеспечении эквивалентности сторон при ОСАГО через экономически обоснованные страховые тарифы; страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию; собственные средства (капитал); перестрахование (с. 73-81). По мнению автора, существующая модель ОСАГО как один из конкурентных видов страхования не соответствует социальной направленности данного вида страхования, поэтому с целью дальнейшей его сбалансированности необходимо изменить модель на обособленную, которая позволит повысить прозрачность и защищенность всех участников рынка (с. 83-84). В исследовании проведен анализ существующей модели тарифообразования (с. 91-96), обоснован отказ о необходимости внедрения гендерного коэффициента и коэффициента, учитывающего возраст транспортного средства (с. 98-115). Помимо анализа тарифа сделан вывод о том, что система выплат также имеет изъяны, приводя к разбалансировке ОСАГО.

В третьей главе разработаны предложения по совершенствованию управления финансами страховых организаций, автором доказано, что существующая модель страхования ОСАГО в части формирования резервов не отвечает реалиям, это касается как раскрытия информации об их величине по видам страховых продуктов, так и отсутствия требования к принудительному отчислению в резерв полученной прибыли по итогам года (с. 138). Автором выявлены недостатки практики проведения страхования в обязательной форме (с. 155-156, таб. 28), а также предложена схема влияния действующих субъектов рынка страхования на отдельные элементы и общие результаты деятельности по ОСАГО страховой компании (с. 157-158, рис. 21). Также в данной главе автор

определяет, что необходимым условием существования эффективного страхового рынка вида страхования ОСАГО является наличие его развитой инфраструктуры. Это предполагает реализацию следующего комплекса мер: развитие института страховых посредников; законодательное регулирование актуарной деятельности, формирование института страховых актуариев, внедрение в практику составления актуариями актуарных заключений; развитие системы рейтингования страховых организаций в целях осуществления оценки их надежности и финансовой устойчивости; повышение статуса и роли профессиональных объединений страховщиков и т.д. (с. 163-165).

В третьей главе автор хочет отметить, что до 2014 года интересы сторон при ОСАГО в целом были учтены из-за стечения разных благоприятных факторов, таких как первоначально завышенный тариф, неизменность пределов страховых выплат, высокий темп роста количества транспортных средств, постоянное относительное снижение наступления страховых случаев и т.д. Данное обстоятельство позволило некоторым страховым компаниям накопить существенную подушку безопасности и даже получить высокую прибыль. В то же время при наступлении неблагоприятных событий в 2014 году случился так называемый кризис, который заставил регулирующий орган пойти на уступки страховым компаниям, что вызвало недовольство среди потребителей. Полученный 13-летний опыт ОСАГО в России был проанализирован и показал, что для достижения эквивалентности сторон и неповторения кризиса 2014 года следует внести кардинальные изменения в модель ОСАГО на российском страховом рынке (с. 168).

В заключении автором представлены выводы по выполненному исследованию. Список использованной литературы, на основе которого выполнена диссертация, включает в себя 181 наименование литературных источников, 33 из них на иностранных языках. К диссертации добавлены 10 приложений, содержательно связанных с расчетной частью диссертации и дополняющих содержание исследования.

Значимость полученных автором диссертации результатов определяется углубленным изучением проблем страхового рынка и ОСАГО в частности с позиции междисциплинарного подхода (синтез экономического и математического знания), что позволило автору расширить объект и предметную область исследования. Убедительно была доказана невозможность отказа от государственного регулирования данного вида страхования и необходимость внедрения «американской» двухуровневой модели, которая в большей степени удовлетворяет интересам всех участников данного вида страхования.

Рекомендации по использованию результатов и выводов диссертации. Выводы диссертационной работы могут быть использованы в деятельности рабочей группы Министерства финансов Российской Федерации, созданной для анализа действующих страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев

транспортных средств. Результаты исследования могут быть применены органами, осуществляющими страховой надзор и формирующими политику в данной области, а также профессиональным объединением страховщиков ОСАГО при разработке нормативно-методических документов в целях обеспечения финансовой устойчивости рассматриваемого вида страхования. Отдельные положения работы могут быть использованы в учебном процессе при преподавании дисциплины «Страховое дело».

Замечания и дискуссионные вопросы по диссертационной работе.

Отмечая высокую значимость результатов диссертационного исследования, глубину проработки изучаемых проблем, скрупулёзность автора в расчете тарифов по ОСАГО, перспективность дальнейшего развития отдельных ключевых посылок диссертации, можно отметить и ряд замечаний.

1. Автор рассматривает страхование автогражданской гражданской ответственности как отдельную самостоятельную подотрасль страхования, которая из-за своей социальной направленности требует особого государственного регулирования с целью обеспечения финансовой устойчивости и интересов всех субъектов (с. 33). С другой стороны, на с. 154, автор отмечает, что ОСАГО является социальным видом страхования. Данные классификации, обозначенные автором, противоречат друг другу, так как ОСАГО – это не подотрасль, а вид страхования подотрасли «Страхования гражданской ответственности» отрасли «Страхование ответственности». Отрасль «Страхование ответственности» включает две подотрасли: «Страхование гражданской ответственности» и «Страхование профессиональной ответственности». Каждая подотрасль имеет свои виды страхования в формах обязательного и добровольного страхования. ОСАГО – один из видов подотрасли «Страхования гражданской ответственности». Это общепризнанная экономическая классификация страхования по объекту страхования. В ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» нет классификации страхования, указаны только объекты. Экономическая же классификация разрабатывается для проведения мониторинга и анализа состояния каждой отрасли, подотраслей и видов страхования.

2. Дискуссионным, на наш взгляд, является понятие «агрессивность вождения», которое автор на с. 116 вводит как персонифицированный фактор для расчета тарифа. Кем будет оцениваться данный фактор? Автором предлагается определять его на основе штрафов ПДД или специализированных электронных систем, устанавливаемых на транспортные средства. Однако, как точно будет оценен и применен данный фактор не сказано, а введено лишь как предложение без очевидной обоснованности данного показателя.

3. Вызывает вопросы и утверждение автора о невозможности отказа от государственного регулирования ОСАГО (с. 67), ведь данный

вид страхования является его обязательной формой. Инициатором появления ОСАГО в России с 2003 года является государство, регулируется оно законом, ответственность наступает с момента появления объекта страхования. Это означает, что все отношения в этом виде страхования итак регулируются государством. Несмотря на очевидное доказательство, автор говорит о действующем законодательстве, где внешнее государственное регулирование страхового рынка осуществляет Министерство финансов РФ, Центральный банк РФ, Федеральная антимонопольная служба РФ и Федеральная налоговая служба РФ (с. 154), что вносит некое противоречие.

4. Несколько уточнений и вопросов возникает относительно модели формирования страховых резервов. Страховой тариф по любому виду страхования состоит из двух частей: нетто-ставка и нагрузка. Нетто-ставка представляет собой цену риска и предназначена для страхователя при наступлении страхового случая. Нагрузка же отражает расходы на ведение страхового дела, на предупредительные мероприятия, прибыль и предназначена для страховщика. В страховой резерв направляется нетто-ставка, для того чтобы за счет инвестирования защитить средства страхователя от инфляции и получить инвестиционный доход, и, соответственно, выполнить обязательства перед страхователями при наступлении страхового случая. Автор предлагает формировать страховые фонды для выплат потерпевшим в ДТП не только за счет страховых взносов (ОСАГО), но и за счет инвестиционных доходов. На его взгляд существующая модель не учитывает такие два важных параметра, которые присутствуют при осуществлении данного вида страхования, как финансовый результат периода и инвестиционный доход от размещения резервов. В диссертационном исследовании также говорится о том, что в настоящее время эти два показателя являются неофициальными бонусами страховым компаниям, что негативно сказывается на финансовой нагрузке потребителей. По проведенным оценкам автора, включение этих двух параметров позволит снизить существующий тариф на ближайшие несколько лет без нанесения финансового ущерба данному виду страхования (с. 170, 173). Но в целом не совсем понятно, ведь Правила страхования это уже предусматривают, зачем еще создавать дополнительные фонды? Если нарушаются Правила страхования, то нужны другие меры, возможно введение нормативов по инвестиционному доходу. На с. 138 предлагается вести отдельный учет средств страховых резервов. А разве в отчетности не отражаются средства страховых резервов по видам страхования?

Указанные замечания носят уточняющий и дискуссионный характер, не снижая общей положительной оценки диссертационной работы Кривовяз Н.В.

Квалификационное заключение на диссертационную работу.
Содержание рассматриваемой диссертационной работы соответствует

предметной области, определенной паспортом ВАК при Минобрнауки РФ, научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит, п. 7.1 «Современные тенденции организации и функционирования системы страхования и рынка страховых услуг» и п. 7.5 «Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях».

Диссертация Кривовяз Натальи Викторовны является научно-квалификационной работой, в которой содержится решение научной задачи совершенствования и адаптации механизма регулирования ОСАГО, призванного соблюсти эквивалентность интересов сторон на основе выявленных тенденций развития страхового рынка России. Цель исследования достигнута. Основные результаты проведенного исследования отражены в научных публикациях автора. Все положения работы, характеризующиеся новизной, представлены в публикациях в журналах из перечня ВАК при Минобрнауки России. Автореферат с достаточной степенью полноты отражает основное содержание диссертационной работы.

Таким образом, рассматриваемая диссертационная работа полностью соответствует критериям пункта 9 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства РФ № 842 от 24 сентября 2013 г., отвечает требованиям, предъявляемым к диссертационным работам на соискание ученой степени кандидата наук, а ее автор – Наталья Викторовна Кривовяз – заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Диссертационная работа Натальи Викторовны Кривовяз «Обеспечение эквивалентности сторон в обязательном страховании автогражданской ответственности» и отзыв ведущей организации обсуждены и одобрены на заседании кафедры «Финансы и менеджмент» (протокол от 26.10.2016г. № 3).

Заведующий кафедрой
«Финансы и менеджмент»
доктор экон. наук по специальности
08.00.05 – экономика и управление
народным хозяйством (экономика,
организация и управление предприятиями,
отраслями и комплексами –
промышленность), доцент

Сабина Анна Львовна

Доктор экономических наук
по специальности 08.00.05 –
экономика и управление народным
хозяйством (по отраслям и сферам
деятельности), профессор кафедры

Сычева Ирина Викторовна

