

ОТЗЫВ

официального оппонента на диссертацию

Кривовяз Натальи Викторовны на тему:

*«Обеспечение эквивалентности сторон в обязательном страховании
автогражданской ответственности»*

*по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит на
соискание ученой степени кандидата экономических наук*

Актуальность исследования. В настоящее время Россия занимает достаточно скромное место на мировом рынке страховых услуг, однако рынок страхования развивается весьма интенсивно, причем не только количественно, но и качественно. Самым распространенным видом страхования гражданской ответственности является обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Во всем мире в течение года в ДТП погибают более 1,2 млн чел., и 50 млн получают травмы. Общий ущерб, причиняемый нашей стране вследствие ДТП, составляет 2,5% ВВП, что соразмерно с вкладом в валовой продукт отдельных отраслей экономики.

Несмотря на большой опыт успешной реализации этого вида страхования за рубежом, всего за 10 лет своего существования он превратился из основного фактора роста страхового рынка в одну из главных его проблем. За период с 01.07.2003 по 31.12.2014 было заключено более 405 млн договоров ОСАГО, более 20 млн потерпевших получили возмещение причиненного им в результате ДТП вреда. Общая сумма страховых выплат потерпевшим составила более 533 млрд. руб. За весь рассматриваемый период страховые выплаты в России увеличились в 1,7 раза. Но это не решает проблемы возмещения вреда потерпевшим, так как при общем увеличении объема выплат размер этих платежей все равно остается недостаточным. Не надо забывать, что необходимость полного возмещения причиненного вреда потерпевшему основывается на принципе

«гарантированность возмещения вреда» и является базой экономической эффективности, на которой основывается вся система страхования.

Совершенствование сферы обязательного страхования автогражданской ответственности должно быть нацелено на улучшение качества обслуживания, уменьшения стоимости страхования, упрощения процесса урегулирования убытков и повышения доходности для страховщиков, что в конечном итоге позволит минимизировать проблемы, являющиеся препятствием на пути развития рынка ОСАГО.

Подводя итог сказанному выше, следует признать, что тема представленного диссертационного исследования является, безусловно, актуальной и имеет как теоретическую, так и практическую значимость.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации, подтверждается тем, что диссертация базируется на всестороннем анализе и обобщении известных достижений и теоретических положений отечественных и зарубежных исследователей в области теории и практики страхования, а также анализом нормативно-правовых актов регионального и федерального уровней в страховой сфере. Соискатель использовал проверенные научным сообществом исходные теоретические положения обязательного страхования общегражданской ответственности и общепризнанные методики актуарных расчетов. Список использованных источников содержит 181 наименование, в том числе 33 источника на иностранном языке. Автором применялись законы и подзаконные акты, правила обязательного страхования и формирования страховых резервов.

Обоснованный автором объект и предмет исследования, являются логически встроенными в систему поставленных задач. Помимо этого, обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций, полученных соискателем, вытекают из корректности применения 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), адекватности примененных методических подходов, согласованности полученных теоретических результатов с практическими.

Как видно из представленных в главах диссертации и в приложениях аналитических данных, решение прикладных задач выполнялось с помощью современных средств и методик проведения исследований.

Оценка научной новизны и достоверности положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации.

Научная новизна исследования Кривовяз Натальи Викторовны заключается в приращении научного знания в теории и методологии развития систем страхования и страхового рынка в современных условиях, включая обновление организационно-финансовых механизмов по регулированию ОСАГО.

Элементы научной новизны обозначены автором в пяти пунктах (с. 8 – 9). Все пункты научной новизны в диссертации имеют достаточно полное теоретическое обоснование.

Прежде всего, отметим сформированное в работе авторское видение системы обязательного страхования автогражданской ответственности, включающее обоснование невозможности отказа от государственного регулирования ОСАГО (с. 24-33,) и необходимости внедрения двухуровневой модели, позволяющей обеспечить эквивалентность сторон в ОСАГО за счет более гибкой дополнительной части и сокращения аквизиционных расходов (с. 46-48).

На основе анализа совокупности факторов, оказывающих воздействие на величину страхового возмещения (с. 73-79), определено, что основным фактором является стаж вождения, что, в свою очередь, позволило автору обосновать, что существующая усредненная модель страхового тарифа – «территория – водитель – транспортное средство» – не удовлетворяет фактическому развитию событий при функционировании ОСАГО (с. 54, 97-

109). Это привело к появлению рекомендации по замене существующей модели на персонифицированную, основанную на персональных актуарных рисках (с. 46-48).

Для исключения ступенчатого роста тарифов предложено, при определении их базовой величины учитывать индекс инфляции, рассчитанный на основе отдельной потребительской корзины для этого вида страхования (с. 52). Помимо тарифов ежегодной индексации должны подлежать и предельные размеры выплат (с. 139-146, с. 372-374).

Обосновано выделение в рамках организационно-правового поля ОСАГО подконтрольной государству структуру, где будет осуществляться формирование страховых фондов и резервов по ОСАГО и контроль их расходования (с. 146-154), определяться условия страхования и направление развития и совершенствования данного вида страхования – в первую очередь в интересах не страховых компаний, а потребителей данной услуги (с. 119-122).

Предложено формировать страховые фонды для выплат потерпевшим в ДТП не только за счет страховых взносов (ОСАГО), но и за счет инвестиционных доходов, что позволит дополнительно учесть такие два важных параметра, как финансовый результат периода и инвестиционный доход от размещения резервов. По проведенным автором предварительным оценкам, включение этих двух параметров позволит снизить существующий тариф на ближайшие несколько лет без нанесения финансового ущерба данному виду страхования (с. 161-168).

Результаты проведенного исследования апробированы автором, широко и полно представлены в публикациях, докладывались и получили положительную оценку на международных конференциях. По результатам диссертационного исследования соискателем опубликовано 15 научных работ, общим объемом 6,01 п.л., из них авторских 4,18 п.л., в том числе 6 статей в журналах, включенных в Перечень российских рецензируемых научных журналов, в которых должны быть опубликованы основные

научные результаты диссертаций на соискание ученых степеней доктора и кандидата наук.

Значимость для науки и практики полученных автором результатов. Теоретическая значимость состоит в том, что автором обосновано выделение ОСАГО в отдельное организационно-правовое поле по примеру личного страхования, что позволит финансово сбалансировать данный вид страхования, и сведет к минимуму вероятность возникновения финансовых кризисов по вине страховых компаний.

Практическая значимость проведенного исследования обусловлена тем, что теоретические положения и практические рекомендации автора могут быть применены государственными органами, формирующими страховую политику и осуществляющими страховой надзор, а также профессиональным объединением страховщиков ОСАГО при разработке нормативно-методических документов в целях обеспечения эквивалентности сторон данного вида страхования. Основные результаты, полученные в диссертации, нашли применение при разработке тарифной политики, стратегии перестрахования и оценке страховых резервов в СК «Ингосстрах» (Акт о внедрении от 19.03.2015 г.) и СК «Росгосстрах» (Акт о внедрении от 11.12.2014 г.).

Рекомендации по использованию результатов диссертационного исследования. Полученные в ходе исследования научные результаты и выработанные практические рекомендации могут быть использованы представителями научной общественности в дальнейшем исследовании проблем обеспечения эквивалентности сторон в обязательном страховании автогражданской ответственности; федеральными, региональными и муниципальными органами власти при формировании страховой политики и осуществлении страхового надзора; страховыми компаниями при разработке тарифной политики, стратегии перестрахования и формировании страховых резервов, а также профессиональным объединением страховщиков ОСАГО при разработке нормативно-методических документов в целях обеспечения

эквивалентности сторон и финансовой устойчивости данного вида страхования.

Отдельные результаты исследования применимы как методический материал при разработке и совершенствовании курсов, связанных со страховым делом, в высших учебных заведениях при подготовке бакалавров и магистров.

Оценка содержания работы и ее завершенность. Диссертационная работа Кривовяз Н.В. представляет собой завершенное самостоятельное исследование, которое обладает элементами научной новизны и практической ценностью. Содержание диссертации логично выстроено в соответствии с темой исследования.

Диссертационная работа Кривовяз Н.В. состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы исследования, сформулированы цель, задачи, предмет и объект исследования, определены научная новизна и практическая значимость результатов работы (с. 4-11). Кривовяз Н.В. ставит цель диссертационной работы, на основе выявленных тенденций развития страхового рынка России определить пути совершенствования и адаптации механизма регулирования ОСАГО, призванного соблюсти эквивалентность интересов сторон (с. 5). Эта цель последовательно достигается через решение обозначенных во введении к диссертации задач исследования.

В первой главе проводится исследование основных положений и отличительных черт ОСАГО как сегмента страхового рынка. Автор раскрывает существенные особенности страхования ответственности (с. 17-21), исследует зарубежный опыт обязательного страхования автогражданской ответственности и его эволюцию в мировой практике регулирования общественных взаимоотношений (с. 34-48) и делает вывод, что проблема высоких убытков (выплат) по ОСАГО и, как следствие,

высоких тарифов рассматриваемой области страхования, характерна для многих развитых стран.

Приводит основные рекомендации по изменению модели ОСАГО или внедрению в существующую модель определенных изменений: персонафикация тарифа, создание двухуровневой модели, создание общего фонда страхования (с. 46-48) и другие.

Вторая глава работы посвящена анализу основных факторов, влияющих на эквивалентность сторон ОСАГО и построение системы тарифов по обязательному страхованию автогражданской ответственности в России, а также тарифной системы ОСАГО в России (с. 73 - 79).

Проведен анализ существующей модели тарифообразования, обоснован отказ от необходимости внедрения гендерного коэффициента и коэффициента, учитывающего возраст транспортного средства (с. 97 - 109). Сделан вывод о том, что система выплат имеет изъяны, приводя к разбалансировке системы ОСАГО (с. 115 - 117).

Третья глава работы посвящена выявлению проблем учета интересов сторон при обязательном страховании автогражданской ответственности на современном этапе, разработаны предложения по совершенствованию управления финансами страховых организаций, предложены финансовые механизмы регулирования ОСАГО (с. 139 - 146).

Проанализирована существующая модель страхования ОСАГО в части формирования резервов и выявлены недостатки в раскрытии информации об их величине по видам страховых продуктов, и об отсутствии требований к отчислению в резерв полученной прибыли по итогам года (с. 161 - 168).

В заключении приводятся обобщенные результаты и выводы, свидетельствующие о завершенности проведенного исследования.

Строгость текста диссертации и автореферата, академический стиль изложения материала соответствуют требованиям, предъявляемым к оформлению материалов диссертационного исследования. Работа хорошо проиллюстрирована рисунками и схемами, таблицами, что существенно

повышает информативность излагаемого материала. Автор корректно оформляет ссылки на источники, позволяя отследить источники исходных материалов и отдельных результатов проведённого исследования, представленных в приложениях к диссертации. Представленные в работе авторские научные положения обоснованы и четко сформулированы, в большинстве случаев проиллюстрированы с помощью графиков, таблиц и математических моделей.

Изложенное позволяет утверждать, что диссертация Кривовяз Н.В. является завершённой научно-квалификационной работой, в которой на основе выявленных тенденций развития страхового рынка России предложено решение научной задачи совершенствования и адаптации механизма регулирования ОСАГО, призванного соблюсти эквивалентность сторон, имеющей значение для развития систем страхования и страхового рынка в современных условиях.

Замечания по диссертации. Наряду с положительными сторонами диссертации, необходимо обратить внимание на некоторые спорные моменты и недостатки, которые нуждаются в дополнительной аргументации и пояснениях.

1. Следует подчеркнуть некоторую потерю логики и последовательности в изложении материала и структурировании работы. Так, например, следовало еще в первой главе обосновать необходимость обеспечения эквивалентности сторон в обязательном страховании автогражданской ответственности и определить ключевые факторы.

2. Не выделены отличительные особенности предлагаемых единых принципов обязательного страхования от уже существующих (с. 26);

3. Содержится информация о «социальности» страхования, которая не является приоритетной при проведении научного исследования по специальности 08.00.10 и может быть сокращена без ущерба содержанию (с. 26 – 31).

4. Автором недостаточно полно обоснованы факторы и условия, приводящие к сокращению аквизиционных расходов в предлагаемой ей двухуровневой модели, позволяющей обеспечить эквивалентность сторон в ОСАГО.

5. Рассматривая функционирование страховых компаний страны, становится ясно, что проблемы в области автострахования не прекращаются, а появляются все более важные недочеты, связанные с деятельностью компаний. Прекращение предоставления электронных полисов является очень серьезной проблемой, с которой столкнулись миллионы автовладельцев в настоящее время, и решение которой должно стать одной из первоочередных задач. В то же время автором диссертации данная проблема не рассматривается.

Все отмеченные замечания не носят принципиального характера, некоторые из них дискуссионны. Поэтому они не снижают общей высокой оценки уровня теоретической проработки положений диссертации и практической значимости сделанных в ней выводов и рекомендаций. Высказанные замечания следует воспринимать как рекомендации для большей детализации отдельных положений исследований автора в избранном научном направлении.

Общие выводы. На основании вышеизложенного, можно сделать вывод о том, что подготовленная Кривовяз Н.В. диссертация в полной мере представляет собой законченное, самостоятельное научное исследование, обладающее научной новизной, теоретической и практической значимостью. Диссертация и автореферат отличаются четкой логичной структурой. Изложение ведется хорошим научным языком, научные положения сформулированы корректно. Цитаты и заимствования, присутствующие в тексте диссертации, сопровождаются необходимыми ссылками на источники и корректно оформлены соискателем. Оформление автореферата и диссертации соответствуют установленным требованиям.

Диссертация написана автором самостоятельно, обладает внутренним единством, содержит новые научные результаты и положения, выдвигаемые для публичной защиты, и свидетельствует о личном вкладе автора диссертации в науку. В диссертации приведены сведения о практическом применении разработанных соискателем положений и рекомендаций, что подтверждается актами о внедрении.

Автореферат и опубликованные научные труды соискателя в полной мере отражают основное содержание диссертации и положения, выносимые на защиту и представляющие элементы научной новизны. Научные результаты исследования опубликованы в 15 научных работах, в том числе в 6 статьях в журналах, включенных в Перечень российских рецензируемых научных журналов, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученых степеней доктора и кандидата наук.

Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным положением о порядке присуждения ученых степеней.

Диссертация Кривовяз Н.В. на тему «Обеспечение эквивалентности сторон в обязательном страховании автогражданской ответственности», представленная на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит является законченной научно-квалификационной работой, в которой на основе выявленных тенденций развития страхового рынка России предложено решение научной задачи совершенствования и адаптации механизма регулирования ОСАГО, призванного соблюсти эквивалентность сторон, имеющей значение для развития систем страхования и страхового рынка в современных условиях.

По своей актуальности, научной новизне, объёму выполненных исследований и практической значимости полученных результатов, представленная работа соответствует требованиям п. 9 «Положения о порядке присуждения учёных степеней», утверждённого Постановлением

Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 года № 842, предъявляемым к диссертациям на соискание учёной степени кандидата наук, а её автор, Н.В. Кривовяз, заслуживает присуждения искомой степени по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Официальный оппонент
профессор кафедры экономической
теории и антикризисного управления
федерального государственного
бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Сибирский государственный
университет путей сообщения», доктор
экономических наук, доцент

Сведения об официальном оппоненте:

Ивасенко Анатолий Григорьевич, доктор экономических наук, доцент, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Сибирский государственный университет путей сообщения», профессор кафедры экономической теории и антикризисного управления

630049, г. Новосибирск, ул. Дуси Ковальчук, д. 191;

телефон: +7 (3833) 28-04-97,

+7-953-880-58-27;

e-mail: ya_shka@ngs.ru

web: www.stu.ru



Личную подпись А.Г. Ивасенко заверяю:

*Личная печать
Москвина Т.И.*