

## **ОТЗЫВ**

официального оппонента ведущего научного сотрудника лаборатории стратегических и форсайтных исследований и разработок НГУЭУ, доктора экономических наук, профессора Н.Б. Грищенко на диссертацию Кривовяз Натальи Викторовны 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 исследования.**

Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств выступает важным видом страхования на страховом рынке России. Обязанность своевременной и в полном объеме компенсации последствий дорожно-транспортных происшествий пострадавшим третьим сторонам наделяет страховые организации особой социальной ответственностью. Выступая в качестве посредника в урегулировании убытков, возникших в результате дорожно-транспортного движения, такое страхование также призвано обеспечить соответствующие экономическую компенсацию и досудебное урегулирование споров. Как один из доминирующих видов обязательного страхования оно занимает 21,4 процентов в общем объеме страховых премий в 2015 году. В то же время, развитие страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств в настоящее время осуществляется противоречиво, что вызвано существующими методическими и практическими вопросами. Это, в свою очередь, отражается в банкротстве страховых организаций, осуществляющих данный вид страхования, недоступности данного страхования в отдаленных регионах, несвоевременных страховых выплатах и их размере, недостаточном для покрытия причинных убытков. С момента введения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств в 2003 году одним из наиболее существенных противоречий выступает обоснованность страховых тарифов. Наличие значительного числа научных публикаций, конференций, законодательных изменений, судебной практики в данном виде страхования доказывают, с одной стороны, его недостаточное теоретическое обоснование и отсутствие соответствующего организационного механизма на практике, что отмечается автором диссертационной работы. Эти и другие причины подчеркивают актуальность темы диссертационной работы.

### **Степень обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций.**

Достоверность и обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных автором, обеспечивается:

– корректным применением в работе общенаучных методов исследования (анализа и синтеза, индукция и дедукция, абстрагирование и пр.) в сочетании с экономико-статистическими и эконометрическими методами. В частности, использование экономико-статистических методов позволило автору получить новые знания в области тарификации

обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств с оценкой показателя «стаж вождения» и гендерного признака (с. 107–116 диссертации). Применение подходов теории вероятности, учитывающих модели распределения страховых случаев, показало обоснованность размеров страховых тарифов в данном виде страхования, а также позволило верифицировать необходимость их изменения (с. 90–97 диссертации, Приложения Д, Е, Ж);

– соотносением полученных выводов и результатов с исследованиями ведущих отечественных и зарубежных ученых в области страхования (Архипов А.П., Гомелля В.Б., Коломин Е.В., Лемер Ж., Орланюк-Малицкая Л.А., Рейтман Л.И., Турбина К.Е., Федорова Т.А., Шахов В.В.). Общий библиографический список включает 181 наименование, в том числе 31 источник на английском языке;

– использованием исследований государственных организаций в области рынка страхования, информации, обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. В частности, в работе автором использованы официальные статистические данные Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, Центрального Банка Российской Федерации, Российского союза автостраховщиков;

– использованием информации, полученной в ходе проведенного собственного эмпирического исследования и проведенной количественной оценки формирования страховых резервов за счет финансовых результатов обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (с. 136–138 диссертации).

Представленные автором научные положения четко сформулированы, достаточно аргументированы и доказательно обоснованы, подкреплены таблицами, рисунками, приложениями, самостоятельными расчетами; прошли апробацию на конференциях разного уровня и стали доступны широкой научной общественности. Автором опубликованы 15 научных статей, в том числе 6 статей в журналах, включенных в Перечень рецензируемых научных изданий, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве образования и науки Российской Федерации для опубликования основных научных результатов диссертаций.

Основные выводы и результаты диссертационного исследования были апробированы автором в рамках участия в научных мероприятиях, а также в СК «Росгосстрах» и СК «Ингосстрах», что подтверждено справками.

#### **Новизна основных выводов и результатов исследования.**

1. Систематизированы основные положения реализации обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в России, учитывающие состояние современного страхового рынка, направления государственного регулирования такого страхования, судебную и арбитражную практику по урегулированию убытков, социальную и финансовую ответственность страховых организаций, зарубежный опыт и другие факторы, позволившие аргументировано обосновать введение



двухурвневой модели такого страхования, что позволит обеспечить экономические и правовые интересы участников страхования (с. 74–79 диссертации). Пункты 7.1 и 7.5. Паспорта специальностей 08.00.10 ВАК РФ.

2. На основе аргументированного применения экономико-статистического моделирования проведена тарификация тарифных ставок по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в целях его безубыточности (с. 88–91 диссертации, Рис. 7, Приложения Д, Е, Ж). Доказана непропорциональность брутто- и нетто-ставок по данному виду страхования, зафиксированная в применяемом подходе расчета тарифных ставок и определения финансовых результатов страховыми организациями от обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (Таблица 7, Рисунок 8, Приложение К), обосновано изменение тарифных ставок по показателю уровню инфляции, позволяющее прогнозировать и сбалансировать финансовую нагрузку на потребителей данного страхования. Пункт 7.5. Паспорта специальностей 08.00.10 ВАК РФ.

3. Путем применения обоснованного экономико-статистического подхода с использованием эмпирических данных страховых организаций Томской области определены показатели, влияющие на изменение размера страховых выплат в обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, основным из которых выступает стаж вождения водителя (Таблицы 15 – 18, Приложение Л). Аргументирование использования гендерного признака при расчете тарифных ставок по данному виду страхования показало отсутствие необходимости такой дифференциации (с. 115 диссертации). По результатам эмпирических исследований предложена персоналифицированная модель, основанная на персональных актуарных рисках водителей, позволяющая учитывать их индивидуальные характеристики при определении тарифных ставок (с. 116 – 117 диссертации). Пункт 7.5. Паспорта специальностей 08.00.10 ВАК РФ.

4. Обоснован и апробирован подход к формированию страховых фондов (резервов) по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств за счет инвестиционных доходов страховых организаций, что позволяет балансировать тарифные ставки и финансовую нагрузку на население страны (Таблицы 23–24, с. 131–136 диссертации). Пункты 7.1 и 7.5. Паспорта специальностей 08.00.10 ВАК РФ.

Все положения работы, включающие элементы научной новизны, представлены в публикациях автора в ведущих рецензируемых журналах (Вестник Томского государственного университета. Экономика; Страховое дело; Известия Томского политехнического университета).

#### **Оценка содержания работы и ее завершенности.**

Содержание и структура диссертации находятся в логическом единстве и соответствуют цели – исследование теории и практики обязательного страхования автогражданской ответственности на страховом рынке России, определение тенденций его развития, совершенствование финансового

механизма его регулирования с целью эквивалентности интересов всех сторон (с. 5 диссертации). Диссертация состоит из введения, трех глав, девяти параграфов, заключения, списка использованной литературы, содержащего 181 наименование и 10 приложений. Основной текст работы изложен на 217 листах, включая 21 рисунок и 45 таблиц. Материал изложен с учетом причинно-следственных связей и логической последовательности в исследовании вопросов обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств как важного социально-экономического механизма защиты прав и интересов пострадавших при дорожно-транспортных происшествиях третьих лиц. Методического обеспечения данного вида страхования с разработкой организационно-экономического механизма, дополнительной тарификацией и использованием инвестиционных (финансовых) результатов в таком страховании. Апробации предложений на примере российских и региональных страховых организаций.

В первой главе автор анализирует концепции обязательного страхования автогражданской ответственности на страховом рынке. Им подробно аргументировано данное страхование как метода государственного регулирования общественных взаимоотношений в связи с его особой социальной задачей – компенсацией причиненного вреда пострадавшим третьим лицам и дополнительным обоснованием его роли как обязательного вида в социальной политике государства (с. 23–25 диссертации, Таблица 2). Здесь же выявлены основные эволюционные направления обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средства в мировой практике, в том числе присутствие достаточно высокого уровня убыточности, развитие электронных форм взаимоотношений между страховщиком и страхователем, использование телематического оборудования, введение индивидуального (персонифицированного) подхода к владельцу, а также применение вариативной, гибкой модели данного вида страхования (с. 46–48 диссертации). Систематизированы проблемы и перспективы развития обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств на страховом рынке России, в том числе обострение проблемы судебных расходов и утраты товарной стоимости транспортных средств в связи с недостатками действующей методики определения размера убытков (ущерба) (с. 50–53), что обоснованно доказывается наличием противоречия между стоимостью тарифных ставок, регулируемых государством по модели расчета исходя из средней общегосударственной базы, а сумма выплаты – рынком по каждой страховой компании.

Во второй главе автором приводятся результаты эмпирических исследований, определяющих эквивалентность интересов сторон в обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Автором предложены и обоснованы интересы сторон при таком страховании и влияющие на них факторы, среди которых такие, как гарантия со стороны государства или регулирующего органа,



экономически обоснованный страховой тариф, использование страховых резервов и собственного капитала, перестрахования (сс. 71 – 79 диссертации), что позволяет моделировать финансовые параметры такого страхования не только для страховых организации, но и для страхователей, и для получателей страховых выплат. Проведенный далее анализ эффективности тарифной ставки с целью безубыточности такого страхования доказал необоснованность повышения тарифных ставок внезапно для страхователей, без использования доступного и обоснованного показателя, в качестве которого автором предлагается инфляция на основе дополнительной потребительской корзины (с. 97 диссертации). Здесь же автором проведен многофакторный анализ величины страховых выплат, что позволило определить коррелирующие показатели с их уровнем, а именно стаж вождения владельца – водителя автотранспортного средства (с. 108 диссертации).

В третьей главе автором обобщены разработанные предложения по сбалансированности интересов сторон в обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. На основе имеющейся аналитической и статистической информации автором приведены параметры сбалансированности страховых резервов в таком страховании, что позволило обосновать сокращение социальной ответственности страховых организаций и регулирующего органа в выполнении основной задачи: своевременных и в полном объеме страховых выплатах пострадавшим в дорожно-транспортных происшествиях третьим лицам в ходе недостаточно экономически обоснованных тарифных ставок (с. 135–138 диссертации). Автором предлагается разработанная модель данного страхования как подконтрольной государственной структуре по примеру и в функциях Национальной перестраховочной компании, что позволяет сбалансировать интересы всех участников: государства, страховых организаций, страхователей, пострадавших третьих лиц, регулирующего органа (Рисунок 20, Таблица 27). Для соблюдения эквивалентности сторон в обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств автором аргументируется использование функционального финансового регулирования, что позволит устранить недостатки действующего подхода и совершенствовать теорию и практику такого страхования (Рисунок 21, сс. 157–160).

#### **Значимость для теории и практики полученных автором результатов.**

Значимость результатов диссертационной работы для науки состоит в дальнейшем совершенствовании обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств с учетом объективных потребностей со стороны страхователей, пострадавших третьих лиц, регулирующей структуры, государства, страховых компаний, что позволит привести к социальной и финансовой эквивалентности такого страхования.

Аргументирована необходимость использования обоснованных показателей в тарификации данного страхования, что уменьшает риски неадекватной финансовой нагрузки на страхователей и компенсирует антиселекцию страховых рисков.

Практические результаты подтверждаются разработанной методической моделью обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в России, усиливающей его государственное, в том числе финансовое регулирование и восстанавливающей социально-экономический порядок такого страхования, что существенно расширяет исследовательское пространство и рекомендуется при совершенствовании социальной и страховой политики государства.

**Рекомендации по использованию материалов, результатов и выводов исследования.**

Основные результаты работы могут быть использованы при разработке программ и чтении курсов по финансовым и страховым дисциплинам, а также в управлении риском.

**Замечания и вопросы к диссертационной работе.**

Отмечая актуальность, новизну и значимость основных выводов и результатов работы для методики и практики страхования, стоит отметить ряд замечаний и дискуссионных вопросов.

1. На наш взгляд, одним из важных противоречий выступает тезис автора об исключительно государственной реализации обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств с присутствием страховых организаций в качестве агентов (посредников). Современная ситуация на страховом рынке выдвигает данное предложение как решающее текущие проблемы в данном страховании, однако страховые организации выступают полноценными участниками финансовой и социальной политики государства, что подтверждается мировой практикой и требует решений, связанных с совершенствованием отраслевой социальной ответственности в страховании в России.

2. Видится сомнительным вывод автора о применении персонифицированной модели для актуарных расчетов в обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств в связи с недостаточной подготовленностью российских страховых организаций и возможными дополнительными расходами для страхователей.

3. Имеются некоторые терминологические искажения, в том числе, в названии диссертации следовало бы указать «эквивалентности интересов или взаимоотношений сторон», также следовало применять полное название данного вида страхования.

**Соответствие работы требованиям, предъявляемым к диссертациям.**

Содержание диссертации предметной области, определенной паспортом Высшей аттестационной комиссии при Министерстве образования и науки Российской Федерации, соответствует научной специальности



08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит в части Пункты 7.1 «Современные тенденции организации и функционирования системы страхования и рынка страховых услуг» и 7.5 «Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях» Паспорта специальностей 08.00.10 ВАК РФ.

Диссертационная работа Кривовяз Натальи Викторовны выполнена автором самостоятельно, содержит научные результаты; выводы в конце каждой из глав обобщают отдельные положения, выносимые на защиту. Все это свидетельствует о личном вкладе соискателя и приумножении научных знаний в области совершенствования обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в России. В автореферате отражены основные положения и выводы по работе, выносимые на защиту положения научной новизны, практическая значимость исследования.

Таким образом, рассматриваемая диссертационная работа соответствует критериям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации №842 от 24 сентября 2013 г., требованиям Высшей аттестационной комиссии при Министерстве образования и науки Российской Федерации, предъявляемым к диссертациям, а ее автор – Кривовяз Наталья Викторовна – заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Официальный оппонент  
ведущий научный сотрудник  
федерального государственного  
бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования «Новосибирский  
государственный университет  
экономики и управления «НИНХ»  
доктор экономических наук,  
профессор



Трищенко Наталья Борисовна

630099, г. Новосибирск, ул. Каменская, 56, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»

<http://nsuem.ru>

s.v.tsurikov@nsuem.ru

+7 (383) 2439427

«25» ноября 2016 г.

