

## 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 22 декабря 2016 года публичной защиты диссертации Кривовяз Натальи Викторовны «Обеспечение эквивалентности сторон в обязательном страховании автогражданской ответственности» по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит на соискание степени кандидата экономических наук.

На заседании диссертационного совета присутствовали 19 из 24 членов диссертационного совета, в том числе 6 докторов наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит:

1. Канов В.И. – председатель диссертационного совета, доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.01
2. Коломиец Т.И. – заместитель председателя диссертационного совета, доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.01
3. Нехода Е.В. – ученый секретарь диссертационного совета, доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.05 (экономика труда)
4. Бурыхин Б.С. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.05 (экономика труда)
5. Беляев В.И. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.05 (экономика труда)
6. Гага В.А. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.05 (экономика труда)
7. Гринкевич Л.С. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.10
8. Земцов А.А. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.10

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

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

11. Каячев Г.Ф. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.01

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

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

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

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

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

17. Фадейкина Н.В. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.10

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

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

**Заседание провел председатель диссертационного совета, доктор экономических наук, профессор Канов Виктор Иванович.**

По результатам защиты тайным голосованием (за – 19, против – нет, недействительных бюллетеней – нет) диссертационный совет принял решение присудить Н.В. Кривовяз 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 22.12.2016, № 40

О присуждении **Кривовяз Наталье Викторовне**, гражданину Российской Федерации, ученой степени кандидата экономических наук.

Диссертация **«Обеспечение эквивалентности сторон в обязательном страховании автогражданской ответственности»** по специальности **08.00.10** – Финансы, денежное обращение и кредит принята к защите 18.10.2016, протокол № 31, 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 **Кривовяз Наталья Викторовна**, 1989 года рождения.

В 2012 году соискатель окончила федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Национальный исследовательский Томский политехнический университет».

С 01.06.2015 для подготовки диссертации прикреплена к федеральному государственному автономному образовательному учреждению высшего образования «Национальный исследовательский Томский государственный университет».

Работает в должности ассистента кафедры инженерного предпринимательства в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Национальный исследовательский Томский политехнический университет» Министерства образования и науки Российской Федерации.

Диссертация выполнена на кафедре финансов и учета федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский Томский государственный университет» Министерства образования и науки Российской Федерации.

Научный руководитель – доктор экономических наук, **Земцов Анатолий Анатольевич**, федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский Томский государственный университет», кафедра финансов и учета, заведующий кафедрой.

Официальные оппоненты:

**Грищенко Наталья Борисовна**, доктор экономических наук, профессор, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», лаборатория стратегических и форсайтных исследований и разработок, ведущий научный сотрудник

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

дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация – федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «**Тульский государственный университет**», г. Тула, в своем положительном заключении, подписанном **Сабининой Анной Львовной** (доктор экономических наук, доцент, кафедра «Финансы и менеджмент», заведующий кафедрой) и **Сычевой Ириной Викторовной** (доктор экономических наук, кафедра «Финансы и менеджмент», профессор), указала, что развитие таких социально-экономических отношений, 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 являются общемировой тенденцией и свидетельствуют о том, что ОСАГО занимает всё более значительное место среди других видов и подотраслей страхования. Вместе с тем, практика функционирования ОСАГО на протяжении более 10 лет и изменения российского законодательства, регулирующего ОСАГО, выявили проблемы и обозначили новые аспекты развития данного вида страхового рынка, которые требуют детальной научной проработки. Автором проведено углубленное изучение проблем страхового рынка и ОСАГО, в частности, с позиции междисциплинарного подхода (синтез экономического и математического знания); на основе выявленных тенденций развития страхового рынка России решена научная задача совершенствования и адаптации механизма регулирования ОСАГО, призванного соблюсти эквивалентность интересов сторон; убедительно доказана невозможность отказа от государственного регулирования данного вида страхования; обоснована необходимость внедрения двухуровневой модели, которая в большей степени удовлетворяет интересам всех участников данного вида страхования. 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 диссертации 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».

Соискатель имеет 28 опубликованных работ, в том числе по теме диссертации – 15 работ, опубликованных в рецензируемых научных изданиях – 6, в сборниках материалов международных и всероссийских научных и научно-практических конференций – 9 (из них 2 зарубежные конференции). Общий объем работ – 6,01 п.л., авторский вклад – 4,18 п.л.

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. Калашникова Т. В. Анализ эффективности тарифной ставки с целью безубыточности ОСАГО / Т. В. Калашникова, **Н. В. Кривовяз** // Известия Томского политехнического университета. – 2010. – Т. 316, № 6. – С. 30–35. – 0,57 / 0,35 п.л.

2. Калашникова Т. В. Многофакторный анализ величины страховой премии по ОСАГО / Т. В. Калашникова, **Н. В. Кривовяз** // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2013. – № 3 (23). – С. 131–138. – 0,38 / 0,19 п.л.

3. Калашникова Т. В. Учитывать ли гендерные особенности в автостраховании? / Т. В. Калашникова, **Н. В. Кривовяз** // Страховое дело. – 2013. – № 7 (244). – С. 43–48. – 0,57 / 0,35 п.л.

4. **Кривовяз Н. В.** Обоснование изменения тарифов по обязательному страхованию автогражданской ответственности / Н. В. Кривовяз // РИСК : РЕСУРСЫ, ИНФОРМАЦИЯ, СНАБЖЕНИЕ, КОНКУРЕНЦИЯ. – 2014. – № 3. – С. 228–234. – 0,67 п.л.

На автореферат поступили 5 положительных отзывов. Отзывы представили:

1. **Т.Ю. Ксенофонтова**, д-р экон. наук, доц., профессор кафедры экономики Санкт-Петербургского государственного университета гражданской авиации, с замечанием: в автореферате не всегда понятно, что автор понимает под ОСАГО – вид или подотрасль страхования. На сегодняшний день ОСАГО и так является обязательной формой страхования, все отношения в которой регулируются государством, и в связи с этим, не ясно, для чего автор доказывает невозможность отказа от государственного регулирования.

2. **Ю.Г. Швецов**, д-р экон. наук, проф., профессор кафедры экономики, финансов и кредита Алтайского государственного технического университета им. И.И. Ползунова, г. Барнаул, с замечаниями: кажется сомнительным положение автора о применении персонифицированной модели для актуарных расчетов в обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Желательно объяснить, как страховые

организации будут справляться с возможными дополнительными расходами и с профессиональной подготовкой страховщиков к применению актуарных расчетов.

3. кафедра экономики, учета и финансовых рынков. АБ «Кузнецкбизнесбанк» Сибирского государственного индустриального университета, г. Новокузнецк (отзыв подписала **В.В. Шипунова**, канд. экон. наук, доцент кафедры), *с замечаниями*: предложенная автором индексация тарифа по ОСАГО на инфляцию не является новостью для научной среды. Автору исследования следовало бы описать специфическую потребительскую корзину для данного вида страхования. В п. 2 новизны (С. 11–13) хотелось бы увидеть график предпочтительной и реальной стоимости полиса.

4. **Э.А. Фияксель**, д-р экон. наук, профессор кафедры венчурного менеджмента Нижегородского филиала Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики», *с замечанием*: страховой тариф по любому виду страхования состоит из двух частей: нетто-ставка и нагрузка. 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. Правила страхования это уже предусматривают, автором же предлагается создавать дополнительные фонды. Также в исследовании обосновывается ведение отдельного учета средств страховых резервов (С. 21). Отсюда возникает вопрос об уже существующем отражении в отчетности средств страховых резервов по видам страхования.

5. **М.В. Рыжкова**, д-р экон. наук, доц., заведующий кафедрой экономики Томского государственного университета систем управления и радиоэлектроники, *с замечанием*: в автореферате недостаточно отражена проделанная работа. Судя по автореферату, автор в своей диссертации отстаивает необходимость изменения системы ОСАГО, в частности, предлагается «персонификация тарифа, двухуровневая модель, создание общего фонда страхования», «при определении базовых тарифов учитывать индекс инфляции», но в автореферате не отражено, просчитал ли соискатель, как изменятся платежи для водителей, станут ли они доступнее, не приведет ли это к фактической недоступности владения автомобилем для отдельных категорий граждан?

В отзывах указывается, что актуальность диссертационного исследования Н.В. Кривовяз обусловлена тем, что ОСАГО в России – относительно молодой вид страхования, который привнес в экономику страны, в основном, положительный эффект, однако вопросы социально-экономической справедливости ОСАГО до сих пор остаются дискуссионными, и среди участников данного вида страхования в настоящее время наблюдается неудовлетворенность. В связи с этим диссертационная работа, направленная на разработку организационно-финансовых механизмов по регулированию ОСАГО и выявление проблем ОСАГО на современном этапе, является своевременной и представляет несомненный научный и практический интерес. Результаты, выводы и рекомендации имеют важное значение для развития рынка страхования, совершенствования ОСАГО и всех сторон, взаимодействующих с данным видом страхования.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается тем, что **Н.Б. Грищенко** – федеральный эксперт научно-технической сферы, высококвалифицированный специалист в области финансов и кредита, управления бизнесом и рисками, вопросах деятельности финансовых посредников, экономико-математического моделирования, финансового анализа; **А.Г. Ивасенко** – высококвалифицированный специалист в области финансов, денежного обращения и кредита, оценки деятельности предприятий, финансового контроля, оценки стоимости бизнеса, страхования; **Тульский 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 реализации обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в России, учитывающие состояние современного страхового рынка, направления государственного регулирования, судебную и арбитражную практику по

урегулированию убытков, социальную и финансовую ответственность страховых организаций, зарубежный опыт (С. 74–79), позволившие обосновать дальнейшую необходимость совершенствования 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 сторон данного вида страхования.

*Доказана* невозможность перевода обязательного страхования автогражданской ответственности в добровольный вид страхования в связи с необходимостью обеспечивать, в первую очередь, интересы граждан / потерпевших, и *обоснована* необходимость создания полностью подконтрольной государству структуры, которая будет осуществлять формирование страховых фондов по обязательному страхованию автогражданской ответственности и контролировать их расходование, определять условия страхования и отвечать за развитие и совершенствование данного вида страхования (С. 63–68, С. 145–148).

*Выявлено*, что наибольшее воздействие на величину страхового возмещения оказывает стаж вождения, и *обоснованы* аргументы в пользу отказа от необходимости внедрения дифференциации по гендерному признаку тарифных ставок по обязательному страхованию автогражданской ответственности (С. 115, Таблицы 15–18, Приложение Л). *Предложена* персонифицированная модель, основанная на персональных актуарных рисках водителей, позволяющая учитывать их индивидуальные характеристики при определении тарифных ставок для того, чтобы обеспечить эквивалентное возмещение финансовых рисков (С. 116–117).

*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 (С. 91–97, Таблица 7, Рисунок 8, Приложение К), *обосновано* изменение тарифных ставок по показателю уровень инфляции, позволяющее прогнозировать и сбалансировать финансовую нагрузку на потребителей данного страхования (С. 52–

58, С. 73–76, С. 129–135). *Предложено* уйти от модели ступенчатого повышения базового тарифа к «инфляционной» модели, которая при расчете страховых тарифов будет учитывать инфляцию, рассчитанную по корзине, которая включает все марки автомобилей и запасные части к ним.

*Рекомендован* переход на двухуровневую систему страховых отношений, что позволит не только сократить аквизиционные расходы, но и увеличить финансовую устойчивость за счет дополнительной части. Разделение обязательного страхования автогражданской ответственности на базовую обязательную и дополнительную добровольную часть позволит в большей мере стабилизировать данный вид страхования и учесть множество таких важных рисков, как «нехватка страхового покрытия», «отсутствие полиса у виновной стороны», и, как следствие, повысит уровень страхового сервиса в России (С. 46–48).

*Предложено* обособить обязательное страхование автогражданской ответственности в отдельное организационно-правовое поле, что позволит финансово сбалансировать данный вид страхования и исключить появления кризисов, возникающих по вине страховых компаний (С. 154–167), а также позволит отдельно учитывать не только премии и выплаты, но и резервы с их дальнейшим размещением и накоплением, что позволит обеспечить эквивалентность сторон в страховании. Данное предложение поможет увеличить прозрачность такого оценочного фактора как резервы, образование и использование которых являются самыми непрозрачными в существующей модели страхования. *Рекомендовано* формировать страховые фонды за счет инвестиционных доходов, что позволит снизить существующий тариф на ближайшие несколько лет без нанесения финансового ущерба данному виду страхования (Таблицы 23–24, С. 131–136).

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

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

*аргументировано* выделение ОСАГО в отдельное организационно-правовое поле по примеру личного страхования, а также *предложена* персонифицированная модель, основанная на персональных актуарных рисках.

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

*разработана* методическая модель обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в России, усиливающая его государственное, в том числе финансовое регулирование и восстанавливающая социально-экономический порядок такого страхования, а также *предложено* при определении базовых тарифов учитывать индекс инфляции, рассчитанный на основе отдельной потребительской корзины для этого вида страхования, и формировать страховые фонды для выплат потерпевшим в ДТП не только за счет страховых взносов (ОСАГО), но и за счет инвестиционных доходов.

Результаты диссертационного исследования использованы в деятельности рабочей группы Министерства финансов Российской Федерации, созданной для анализа действующих страховых тарифов по ОСАГО владельцев транспортных средств.

Результаты работы используются при разработке тарифной политики, стратегии перестрахования и оценке страховых резервов в СК «Ингосстрах» и СК «Росгосстрах», что подтверждено актами о внедрении.

Отдельные положения работы использованы в учебном процессе кафедры инженерного предпринимательства Национального исследовательского Томского политехнического университета при преподавании дисциплины «Страховое дело» студентам, обучающимся по направлению «Менеджмент».

**Рекомендации об использовании результатов диссертационного исследования.** 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, а также в подготовке учебных пособий и новых разделов учебных программ по дисциплинам: «Страхование», «Страховое дело».

**Оценка достоверности результатов диссертации выявила:**

*результаты получены* путем применения современных методов исследования, адекватных его цели и задачам;

*положения диссертации основываются* на изучении и обобщении значительного числа научных работ отечественных и зарубежных ученых в области страхования, в том числе страхование ответственности, обязательное страхование автогражданской ответственности, зарубежный опыт страхования;

*идеи автора базируются* 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 методах);

*достоверность работы подтверждается* использованием значительного объема теоретической, правовой и статистической информации и критическом обобщении теории и практики исследуемой проблемы, а также апробацией полученных научных результатов.

**Личный вклад соискателя состоит в:** непосредственном участии в процессе исследования на всех этапах подготовки диссертации, в самостоятельной разработке методического инструментария исследования, планировании и проведении эмпирических исследований по определенному виду страхования, 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; получении основных результатов диссертационного исследования: разработке организационно-финансовых механизмов по регулированию ОСАГО с целью обеспечения эквивалентности сторон, в рекомендации по замене существующей модели ОСАГО на персонифицированную, основанную на персональных актуарных рисках, в предложении при определении базовых тарифов учитывать индекс инфляции,

рассчитанный на основе отдельной потребительской корзины для этого вида страхования, и формировать страховые фонды для выплат потерпевшим в ДТП не только за счет страховых взносов (ОСАГО), но и за счет инвестиционных доходов.

Диссертация соответствует пункту 9 Положения о присуждении ученых степеней, является научно-квалификационной работой, в которой содержится новое научно обоснованное доказательство необходимости совершенствования организационно-финансового механизма регулирования обязательного страхования автогражданской ответственности как вида страхования на страховом рынке с целью обеспечения эквивалентности сторон, имеющее существенное значение для развития финансового рынка в Российской Федерации.

Диссертация отвечает критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней для диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук.

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

На заседании 22.12.2016 г. диссертационный совет принял решение присудить **Кривовяз Н.В.** ученую степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 19 человек, из них 6 докторов наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит, участвовавших в заседании, из 24 человек, входящих в состав совета, проголосовал: за – 19, против – нет, недействительных бюллетеней – нет.

Председатель

диссертационного совета

Ученый секретарь

диссертационного совета



Канов Виктор Иванович

Нехода Евгения Владимировна

22 декабря 2016 г.