

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по научной работе
Федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения
Высшего профессионального образования
«Иркутский государственный университет
путей сообщения»,
д.т.н., профессор Каргапольцев С. К.

2015 г.

ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на диссертационную работу Семеновы Екатерины Владимировны
на тему «Развитие накопительного страхования жизни физических
лиц в Российской Федерации», представленной на соискание ученой
степени кандидата экономических наук по специальности
08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Актуальность темы диссертационного исследования.

В свете проводимых реформ в сфере страхования в настоящее время актуализируется интерес к его накопительным видам, а именно, к страхованию жизни. Рынок данного страхования имеет огромный, практически неиспользуемый потенциал, который при слаженном и оперативном взаимодействии субъектов страхового рынка может стать значимым элементом полноценного функционирования экономики, в том числе эффективным инструментом достижения различных имущественных целей для граждан России.

Проблема рационализации социальной нагрузки на экономику актуальна для России: стране нужна сбалансированная многоуровневая система социальной, страховой и финансовой защиты, способная быстро и качественно поднять уровень жизни населения и одновременно не сдерживать развитие экономики. В этой связи, один из вариантов решения – развитие негосударственных форм обеспечения граждан при наступлении неблагоприятных событий, связанных с их жизнью, здоровьем и трудоспособностью, ведущих к снижению уровня жизни и дополнительным расходам, каким может выступить накопительное страхование жизни физических лиц.

Практика накопительного страхования жизни в России имеет ряд последствий, отражающихся на перспективе его развития. Данные вопросы полноценно отражены в работе соискателя Семеновой Екатерины Владимировны, которую мы, как ведущая организация, оппонлируем.

Вместе с тем, российские и зарубежные специалисты в области страхования признают высокий потенциал отечественного рынка страхования жизни. Для реализации его возможностей нужны взвешенные инновационные решения и разработки по страхованию жизни как теоретического, так и прикладного характера. Таким образом, складывается обширное поле для исследования направлений развития страхования жизни, в том числе накопительных его видов, а также выявление путей повышения эффективности его функционирования. Все это обуславливает актуальность темы диссертационного исследования Семеновой Е. В.

Степень обоснованности научных положений, достоверность выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационном исследовании, основана на следующем:

1. научные положения диссертации базируются на детальном анализе фундаментальных и прикладных исследований отечественных и зарубежных ученых по общеэкономическим вопросам, а также в области страхования и страхования жизни в частности;

2. в диссертации учтены положения нормативно-правовых актов, регламентирующих страховую деятельность в Российской Федерации и касающихся темы исследования;

3. автором применяются общенаучные и прикладные методы исследования: анализ, синтез, дедукция, индукция, обобщение, приемы аналогии и моделирования, метод анкетирования, экономико-математические, историко-логический, графический методы обработки информации и анализа;

4. результаты исследования получили практическую апробацию в учебном процессе ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права», а также в деятельности в ООО «СК «Ренессанс Жизнь» (г. Иркутск) и ООО «СК «Райффайзен Лайф» (г. Москва); апробацию в рамках научных конференций, в публикациях в различных научных изданиях, в том числе рекомендованных ВАК Минобрнауки РФ.

Обозначенное позволяет сделать вывод об обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендации исследования, выносимых на защиту.

Достоверность и новизна научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационном исследовании.

1. Расширены теоретические положения по организации и реализации накопительного страхования жизни за счет уточнения генезиса научных представлений о страховании жизни в экономической науке за период XIX-XXI вв., уточнения понятия, организационных и финансовых особенностей, а также принципов накопительного страхования жизни. При уточнении понятия накопительного страхования жизни физических лиц выделен новый критерий – финансовый механизм реализации страховой защиты по страхованию жизни, который, в том числе, позволил автору провести деление страхования жизни на рисковое страхование жизни и накопительное страхование жизни (п. 7.4 Паспорта специальности 08.00.10).

2. Разработаны методические рекомендации по комплексной оценке рисков в накопительном страховании жизни физических лиц посредством показателя «масса риска», дано его авторское определение в накопительном страховании жизни. Комплексная оценка рисков в накопительном страховании жизни базируется на уточненной автором сущности риска в накопительном страховании жизни (п. 7.4 и п. 7.5 Паспорта специальности 08.00.10).

3. Определены социально-экономические факторы, негативно влияющие на качественное развитие накопительного страхования жизни в России: низкий уровень платежеспособного и потребительского спроса, слабая государственная поддержка рынка страхования жизни (п. 7.5 Паспорта специальности 08.00.10).

4. Предложено в целях развития накопительного страхования жизни физических лиц в России использование на страховом рынке бизнес-модели микрострахования жизни, в том числе программ и принятие проектов по микрострахованию жизни через государственно-частное партнерство в системе социального страхования и обеспечения, а также осуществление систематической диагностики потребительского спроса в накопительном страховании жизни физических лиц с применением методологии поведенческой экономики. При определении направлений учтены особенности развития страхования жизни, а также опыт диагностики потребительского спроса по страхованию жизни за рубежом (п. 7.5 Паспорта специальности 08.00.10).

5. Даны практические рекомендации по стимулированию потребительского спроса в накопительном страховании жизни физических лиц посредством улучшения клиентоориентированности страховых организаций по страхованию жизни, а также повышения их конкурентоспособности среди прочих организаций, предлагающих финансовые продукты. Для выработки практических рекомендаций разработана анкета и

проведено исследование с целью сбора и систематизации данных о сберегательном и страховом поведении населения (п. 7.4 и п. 7.5 Паспорта специальности 08.00.10).

б. Разработаны методические рекомендации по использованию на отечественном страховом рынке бизнес-модели микрострахования жизни как способа минимизации влияния фактора низкого уровня платежеспособного спроса в страховании жизни, в том числе при участии государства (п. 7.4 и п. 7.5 Паспорта специальности 08.00.10).

Содержательная часть диссертационного исследования состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, состоящего из 184 наименований, в том числе 13 иностранных литературных источника и 22 приложений. Результаты исследования изложены на 238 страницах, включая 26 таблиц, 34 рисунка, приложения изложены на 41 странице.

В первой главе **«Теоретические основы накопительного страхования жизни»** Семенова Е. В. проводит критический анализ экономической литературы XIX-XXI вв., касающейся теоретической базы страхования и страхования жизни с целью построения генезиса научных представлений о страховании жизни и его дополнения формированием с 2011 г. (период вступления России во Всемирную торговую организацию) нового периода, в рамках которого, по мнению автора, происходит усложнение содержания, процесса организации и реализации накопительного страхования жизни на отечественном страховом рынке (стр. 13–33).

Также на начальном этапе исследования соискатель проводит уточнение понятия накопительного страхования жизни на базе учета финансового механизма реализации страховой защиты, определения его организационных и финансовых особенностей, а также выделения принципов реализации накопительного страхования жизни – платность, возвратность, срочность и доходность (стр. 33-51).

Следует отметить, что особое внимание в диссертационной работе автор уделяет исследованию специфических особенностей риска в страховании жизни и на базе критического анализа экономической литературы, посвященной вопросам рискологии, уточняет сущность риска в накопительном страховании жизни (стр. 52-63). Далее автор углубляет свои выводы и предлагает рассматривать риск в накопительном страховании жизни через показатель «масса риска», основываясь на теоретической базе экономофизики и исследованиях рискологии банковской системы ученых Рожкова Ю. В., Дроздовской Л. П., предлагает авторское определение массы риска в накопительном страховании жизни (стр. 63-66). По мнению автора, с помощью данного показателя возможно анализировать и выявлять взаимосвязи элементов и компонентов внутренней структу-

ры накопительного процесса, с учетом влияния внешних и внутренних факторов, а также системно анализировать целесообразность и эффективность накопительного процесса в накопительном страховании жизни.

Во второй главе диссертационного исследования **«Современное состояние страхования жизни в России и за рубежом»** автором оценены современные тенденции развития страхования жизни в России и за рубежом, выделены факторы, обуславливающие динамику данного страхования, проанализированы особенности успешного развития страхования жизни в развивающихся странах.

Оценка состояния рынка страхования жизни в России позволила автору обозначить социально-экономические факторы негативного влияния на развитие накопительного страхования жизни физических лиц в России: низкий уровень платежеспособного спроса, низкий уровень потребительского спроса, слабая государственная поддержка рынка страхования жизни (стр. 70-83), а также выполнить сценарный прогноз динамики развития страхования жизни на среднесрочную перспективу (стр. 83-88).

В результате исследования современного состояния страхования жизни за рубежом автором определены тенденции и выделены факторы, оказывающие влияние на динамику развития данного страхования в развитых и развивающихся странах (стр. 88-102).

Автор детально проводит анализ успешного опыта предоставления страховой защиты по страхованию жизни в развивающихся странах Азии и Латинской Америки (стр. 102-110), а также рассматривает результаты исследований диагностики причин низкого спроса по страхованию жизни в зарубежных странах (стр. 111-115), выделяя при этом важность использования методологии поведенческой экономики, которая, по мнению соискателя, позволяет объяснить влияние социальных, когнитивных и эмоциональных факторов на принятие решений о страховании потребителями (стр. 116-117). На этой базе Семенова Е. В. определяет основные факторы, стимулирующие потребительский спрос по страхованию жизни, а также факторы негативного влияния. В итоге автор представляет направления развития накопительного страхования жизни физических лиц в Российской Федерации (стр. 118-119).

В третьей главе **«Методические рекомендации по развитию накопительного страхования жизни в России»** автор разрабатывает методику комплексной оценки рисков в накопительном страховании жизни, включающую цель, назначение и порядок расчета показателя «масса риска» (стр. 122-137), а также приводит практические варианты использования данной методики страховыми организациями (стр. 137-138).

Также автор представляет практические рекомендации по стимулированию потребительского спроса в накопительном страховании жизни в России (стр. 152-157), основываясь на результатах зарубежных исследований, изложенных в третьем параграфе второй главы диссертации, а также на результатах диагностики потребительского спроса и предпочтений, проведенных Семеновой Е.В. самостоятельно (стр. 138-152).

В целях решения проблемы низкого уровня платежеспособного спроса в страховании жизни, а также слабой государственной поддержки, автор предлагает методические рекомендации по использованию на отечественном страховом рынке бизнес-модели микрострахования жизни (стр. 157-174). Автор полагает, что микрострахование жизни способно обеспечить комплексный подход практической реализации задач, прописанных в «Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 г.», а также посредством включения микростраховых механизмов в систему социального страхования и обеспечения через государственно-частное партнерство будет способствовать снижению нагрузки на бюджет, чем обусловит государственную поддержку рынка страхования жизни в России.

Таким образом, структура работы позволила в полной мере охватить совокупность теоретических и практических аспектов темы диссертационного исследования.

Значимость полученных автором диссертации результатов для развития экономических наук.

Положения и выводы диссертационной работы позволяют расширить существующие теоретические представления о страховании жизни и расширить методологические основы накопительного страхования жизни с целью его развития в современных российских экономических условиях, и как следствие – повышения конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности страховой отрасли в России.

В частности, определенное значение для науки и практики представляет методика комплексной оценки рисков в накопительном страховании жизни физических лиц, охватывающая весь процесс предоставления и осуществления страховой защиты с учетом совокупного влияния внешних экономических и внутренних факторов, тем самым, обеспечивающая системный анализ эффективности и целесообразности накопительного процесса, присутствующего в накопительном страховании жизни. При этом данная методика применима на практике в деятельности страховых организаций по страхованию жизни, что особо важно для расширения возможностей риск-менеджмента при осуществлении операций по страхованию жизни.

Стоит отметить предложенные автором практические рекомендации по стимулированию потребительского спроса в накопительном страховании жизни физических лиц, реализация которых позволит страховым организациям по страхованию жизни в полной мере удовлетворять потребности в финансовой безопасности различных слоев населения, быть клиентоориентированными, что в результате повлияет на повышение их конкурентоспособности на финансовом рынке России. По нашему мнению, как ведущей организации, это является крайне актуальным и необходимым для отечественного рынка страхования жизни, так как в настоящее время страховые механизмы не в полной мере отвечают потребностям граждан.

Перспективными с научной и практической точек зрения считаем предложенные автором методические рекомендации по использованию на отечественном страховом рынке бизнес-модели микрострахования жизни. Дальнейшие научные и прикладные исследования в этом направлении, на наш взгляд, позволят сформировать конкретные решения по управлению экономическими рисками для различных категорий граждан, а также объединить интересы государства и страховой отрасли в предоставлении страховой и социальной защиты для россиян в рамках системы социального страхования и обеспечения.

Конкретные рекомендации по использованию результатов и выводов, приведенных в диссертации.

Полученные в диссертационном исследовании результаты могут быть использованы в деятельности страховых организаций по страхованию жизни в части комплексной оценки рисков при реализации накопительного страхования жизни, а также совершенствования существующей практики страхования жизни, улучшению потребительских свойств и полезности продуктов по страхованию жизни с целью повышения качества предоставления страховой защиты по страхованию жизни для различных категорий граждан.

Результаты и выводы диссертации целесообразно использовать в учебном процессе в рамках подготовки методического обеспечения учебного плана по направлению подготовки 080100 «Экономика» по дисциплинам «Страхование», «Управление рисками и страхование», «Страхование жизни».

Замечания и дискуссионные положения. В качестве замечаний по диссертации Семеновой Е. В. необходимо отметить следующее.

1. Автор выделяет новый период в рамках генезиса страхования жизни в экономической науке в России (стр. 30-32), приводит примеры инновационных продуктов

по страхованию жизни за рубежом (стр. 31-32), при этом не затрагивая отечественной практики. Следовательно, требует уточнения, каким образом в данный период происходит усложнение потребительских свойств страхования жизни на российском страховом рынке.

2. При оценке современного состояния страхования жизни в России (стр. 70-88) автор не представил анализ влияния вступления России во Всемирную торговую организацию на рынок страхования жизни. По мнению ведущей организации, данное исследование является необходимым при определении направлений развития накопительного страхования жизни в России.

3. При разработке методических рекомендаций по использованию на отечественном страховом рынке бизнес-модели микрострахования жизни (стр. 157-154) автор не раскрывает своей позиции о том, каким образом будет осуществляться «разработка и реализация программ и принятие проектов по микрострахованию жизни через государственно-частное партнерство в системе социального страхования и обеспечения», заявляя его как одно из направлений развития накопительного страхования жизни физических лиц в России (стр. 119).

Представляется, что обозначенные замечания могут быть устранены автором в дальнейших исследованиях и в целом не снижают значимости результатов осуществленной работы.

Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней.

Проведенное в диссертации исследование имеет как научное значение, так и практическую ценность. Личный вклад автора подтверждается достаточным количеством публикаций, в том числе 5 научных работ в изданиях, входящих в перечень Высшей аттестационной комиссии при Министерстве образования и науки РФ, в которых изложены основные положения диссертационного исследования.

Автореферат в целом отражает основное содержание, выводы и рекомендации автора, представленные в диссертации.

Диссертация Семеновой Е. В. является законченной научно-квалификационной работой, в ней изложены новые научно обоснованные экономические решения и разработки по страхованию жизни, имеющие существенное значение для развития страны. Работа соответствует требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям разделом II (пп. 9-14) «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного постановлением Правительства РФ № 842 от 24 сентября 2013 года.

Автор диссертации, Семенова Екатерина Владимировна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Отзыв на диссертацию Семеновой Е. В. обсужден на заседании кафедры «Финансы и бухгалтерский учет» ФГБОУ ВПО «Иркутский государственный университет путей сообщения» 04.04.2015 г., протокол № 5.

Кандидат экономических наук, доцент,
заведующая кафедрой финансов и
бухгалтерского учета ФГБОУ ВПО «Иркутский
государственный университет путей сообщения»

С. А. Халетская

Халетская Светлана Анатольевна.
Почтовый адрес: 664074, г. Иркутск, ул. Чернышевского, 15
Телефон: 8 (3952) 63-83-72
Адрес электронной почты: halet_fbu@irgups.ru