

ОТЗЫВ
на автореферат диссертации Семеновы Екатерины Владимировны
«Развитие накопительного страхования жизни
физических лиц в Российской Федерации»,
представленную к защите на соискание ученой степени
кандидата экономических наук по специальности
08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит»

Диссертационная работа Семеновы Е.В. посвящена исследованию весьма важной в сегодняшнее время теме – накопительному страхованию жизни. Это обусловлено важностью накопительного страхования жизни для дальнейшего развития страхового рынка (одного из главных сегментов всей экономики страны), а также способностью являться источником долгосрочных инвестиций. Изучение же накопительного страхования жизни с позиции возможности выступать инструментом формирования финансовой защиты населения представляет особый интерес, поскольку оно способно благотворно повлиять на повышение социальной и финансовой защищенности граждан. Все это свидетельствует об актуальности темы представленного диссертационного исследования, а также о своевременном ее обозначении.

В автореферате обозначены цель и задачи исследования, представлены основные результаты, достигнутые диссертантом в ходе исследования, содержательно вынесены положения, выносимые на защиту, свидетельствующие о личном вкладе автора. Автореферат имеет внутреннее единство, изложен грамотным языком, лаконично структурирован.

Большинство результатов исследования, достигнутых автором, сфокусированы в области практической реализации накопительного страхования жизни, что является ее отличительной особенностью. В условиях современного развития экономики и страхования в России именно решение практических задач в области страхования жизни и накопительного страхования жизни в частности позволят повысить интерес и спрос со стороны потенциальных страхователей к подобным страховым продуктам.

Отдельного внимания, на наш взгляд, заслуживает методика расчета «массы риска» договоров накопительного страхования жизни. Данная методика отображает причинно-следственную связь между денежными потоками определенного договора, что наглядно позволяет продемонстрировать страхователю действие договора во времени. Автором четко прописаны этапы данной методики, что позволяет легко представить алгоритм расчета данного показателя. Данный показатель действительно способен повысить прозрачность страховых продуктов по накопительному страхованию жизни, что благотворно скажется в последствии на мнении страхователей о работе страховщиков.

Также, на наш взгляд, существенным результатом автора является разработка рекомендаций относительно повышения клиентоориентированности страховщиков по страхованию жизни. Эти рекомендации учитывают именно интересы потенциальных и действующих страхователей, что является очень важным направлением совершенствования деятельности страховщиков в условиях современных реалий развития именно добровольного страхования.

Еще одним важным результатом работы, на наш взгляд, является предложение автора внедрить бизнес-модель микрострахования жизни. Данное предложение способно обеспечить финансовую защиту тех граждан, которые не имеют достаточных ресурсов для заключения традиционного договора страхования (стоимость которого довольно высока).

Все эти результаты свидетельствуют именно о высокой значимости работы в области решения проблем взаимодействия страховых организаций и действующих и потенциальных страхователей, что в настоящее время является приоритетным для развития сегмента страхования жизни. Это позволяет нам дать очень высокую оценку выполненного диссертационного исследования.

Несмотря на высокую оценку работы, имеется несколько замечаний:

- из текста автореферата не совсем ясно, что автор понимает под финансовым механизмом реализации накопительного страхования жизни. Из-за этого классификация страхования жизни на основании этого критерия не совсем ясна;

- автором выделены факторы негативного влияния на развитие накопительного страхования жизни в России. Первым двум (низкий уровень платежеспособного спроса и низкий уровень потребительского спроса) уделено достаточное внимание в рамках диссертационного исследования, тогда как последний – слабая государственная поддержка рынка страхования жизни, практически не исследован. Хотелось бы в дальнейшем увидеть взгляд автора на данный вопрос.

Вместе с тем указанные замечания не изменяют общей положительной оценки диссертации. Работа представляет законченное исследование, содержащее возможные решения актуальных вопросов теории и практики накопительного страхования жизни в области его функционирования как финансовой защиты граждан.

Таким образом, учитывая вышеизложенное, мы считаем, что диссертационное исследование является законченным, содержащиеся в нем выводы обоснованы, предложенные автором решения проблем развития накопительного страхования жизни являются актуальными и своевременными. На основании этого считаем, что диссертационная работа полностью соответствует критериям раздела II Положения о присуждении ученых степеней (утв. Постановлением Правительства РФ от 24.09.2013г. №842), а ее автор – Семенова Екатерина Владимировна – заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

**Кандидат экономических наук,
Директор филиала ООО СК «ВТБ-Страхование» в г. Чите**

Балыбердина Н.А.

Подпись Балыбердиной Н.А. заверяю

Харитонов Э.Г.
Старший бухгалтер филиала
СК «ВТБ Страхование» в г. Чите

Дата: 03.04.2015

Балыбердина Наталья Андреевна
Почтовый адрес: 672010 г. Чита, ул. Амурская, д.41, оф.415

Электронная почта balyberdina@chita.vtbins.ru