

ОТЗЫВ

официального оппонента Кирилловой Надежды Викторовны на диссертацию Улыбиной Любови Константиновны на тему: «Институты и инструменты страхового рынка в воспроизводственном процессе», представленной на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

Актуальность темы исследования

Программы долгосрочного инновационного экономического роста требуют институциональной модернизации и усиления роли страховых институтов и их инструментов в воспроизводственном процессе. Страховая система должна быть направлена на создание условий для роста инвестиционной и инновационной активности и экономического подъема в регионах.

Исследование институтов и инструментов страхового рынка в воспроизводственном процессе в условиях становления инновационной модели развития экономики отличается высокой актуальностью и значимостью. Диссертационная работа Л.К. Улыбиной способствует приросту знаний в обозначенной научной области, вносит значительный вклад в формирование концептуальных основ теории страхования для достижения сбалансированности интересов государства, корпоративного и малого бизнеса, домохозяйств и страховых институтов и их стратегической роли на мезо-, макро-, и микроуровнях.

Степень обоснованности и достоверности научных положений и рекомендаций, сформулированных в диссертации

Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации, подтверждается логикой проведенного исследования и структурой работы.

Диссертационная работа имеет целостный характер, что определяется наличием авторской научной концепции исследования по вопросам формирования теоретических и методологических основ стратегического развития страхового рынка и его институтов в условиях институциональной и социально-экономической модернизации национальной страховой системы, повышения роли страховых организаций в воспроизводственном процессе экономики.

Выносимые на защиту положения обоснованы, основные научные результаты являются новыми и содержат приращение научного знания как теоретического, так и прикладного характера.

Достоверность результатов исследования Л.К. Улыбиной подтверждается корректным использованием современного инструментария научных исследований, опорой при проведении исследования на имеющиеся фундаментальные и прикладные разработки по теме диссертации, учетом положений законодательной и нормативно-правовой базы РФ в области страхования, использованием достоверных эмпирических данных, в том числе статистических показателей и их методически компетентной обработкой. Все это позволило автору достичь высокого уровня достоверности положений диссертации.

Следует отметить обоснованное и квалифицированное использование экономико-математических методов и значительного массива данных для оценки эффективности функционирования страховых организаций в российских условиях. Это усиливает обоснованность выводов и придает работе характер завершенного исследования.

Автор в своей диссертации опирается на труды зарубежных и отечественных специалистов. В работе приводится достаточно обширный обзор публикаций по различным направлениям диссертационной проблематики. Широкая апробация результатов исследования в виде публикации научных статей в ведущих российских изданиях, выступлений на международных конференциях с использованием полученных результатов также подтверждают достаточную обоснованность и достоверность научных положений, выводов и рекомендаций, изложенных в диссертации.

В целом уровень обоснованности положений диссертации Л.К. Улыбиной оценивается официальным оппонентом как высокий.

Новизна научных результатов диссертационного исследования

Проведенное соискателем исследование обладает научной новизной, заключающейся в развитии теоретических положений, методологических подходов о сущности страховых институтов и инструментов страхового рынка, методических и практических рекомендаций, направленных на их стратегическое развитие в воспроизводственном процессе экономики. Представленная Л.К. Улыбиной диссертация характеризуется следующими наиболее существенными результатами, включающими научную новизну.

Автором предложен новый подход к пониманию институциональной природы экономической сущности страховой организации в системе экономических отношений как страхового института, занимающегося посредническим видом предпринимательской деятельности, выполняющего социальную миссию в воспроизводственном процессе экономики региона по защите имущественных интересов государства, корпоративного и малого бизнеса, домохозяйств и инвестирования свободных страховых резервов (21-48).

Обобщен и дополнен категориальный ряд страховой терминологии авторскими определениями «страхового продукта», «страховой услуги», «страхового рынка», «страховой инновации», которые формируют понятийный аппарат для определения рыночной конкурентоспособной позиции страховой компании на рынке страховых услуг с учетом происходящих трансформационных процессов (33-39).

Обоснована авторская модель системы государственного регулирования страховой деятельности и развит методологический подход, что позволило расширить границы результативности страхового института, направленного на эффективное использование его страхового и инвестиционного потенциала в системе экономических взаимоотношений, формирующихся под влиянием макро-, мезо- и микросреды (70-72, 102-104).

Расширена методологическая база определения финансовой устойчивости и инвестиционной активности страховой компании на основе стратегии институционального развития; впервые сформированы критерии дифференцированного подхода к категориям «финансовая устойчивость», «надежность», «платежеспособ-

ность» страховой компании для страхователей, менеджеров, собственников, Министерства финансов РФ, финансового мегарегулятора (67-70).

Раскрыты и систематизированы институциональные нормативные факторы, влияющие на взаимоотношения мегарегулятора и институтов страхового рынка в целях безопасности общественного воспроизводства, развития экономических отношений на условии получения аллокативной эффективности, которые сгруппированы по группам (110-111).

Обоснована и сформулирована новая теоретико-методологическая интерпретация аналитических подходов к модели финансово устойчивого развития страховой и инвестиционной активности страхового института на основе системы стратегических и тактических индикаторов развития; их количественных и качественных характеристик, выявления тенденций динамического развития страховой компании, определения приоритетов позитивного развития за счет синергетического эффекта реализации стратегии страхового менеджмента (217-219).

Определено методологическое содержание информационно-аналитического обеспечения финансовых потоков страховой организации, выявлены и обоснованы стратегические блоки в системе стратегического управления страховой компанией на основе формирования кейсов страховых бизнес-процессов; раскрыта взаимосвязь стратегических ориентиров деловых, маркетинговых, финансовых, инвестиционных, перестраховочных стратегий с учетом факторов роста стоимости страхового бизнеса I и II уровня; раскрыта целесообразность использования категории экономической добавленной стоимости в качестве комплексного критерия эффективности функционирования и конкурентной способности страхового института в долгосрочной перспективе (219-226).

Сформировано теоретико-модельное видение зависимости формирования финансовой стратегии управления капиталом и оценки эвентуальных рисков, основанная на концепции минимальных требований регулятора к достаточности капитала страховой компании, которая позволяет повысить эффективность деятельности на основе приращения добавленной стоимости (217-218).

Доказано влияние определенных факторов на финансовую, деловую, инвестиционную активность страховых компаний и их ресурсный потенциал в условиях финансовой нестабильности, что позволило автору обосновать направления модернизации механизма трансформации свободных страховых резервов в инвестиционный ресурс реального сектора экономики (248-249).

Разработаны концептуальные направления инновационного механизма по реализации финансового поведения страховых институтов на региональном рынке, основывающиеся на стратегических направлениях в деятельности экономических институтов региона при активной позиции расширительных клиент ориентированных стратегий (270-281).

Все вышесказанное свидетельствует о том, что результаты проведенного Л.К. Улыбиной исследования отличаются очевидной научной новизной. Диссертация имеет логичную структуру и представляет собой целостное, законченное исследование, ее положения научно обоснованы и подтверждены практическими данными.

Автореферат отражает основные научные положения и результаты исследования. Опубликованные работы соискателя по теме диссертации в открытой научной печати, в том числе и в изданиях рекомендованных ВАК РФ, раскрывают сущность основных научных положений, выносимых на защиту.

Теоретическая и практическая значимость диссертационной работы

Содержащиеся в диссертационной работе предложения, выводы и рекомендации развивают теоретические аспекты страхования и представляют собой идентификацию направлений в решении важной научной проблемы развития страховых институтов и инструментов страхового сектора финансового рынка с учетом стратегического компонента и региональных особенностей.

Существенным отличием данного исследования от других аналогичных исследований в предложенной предметной области является комплексный подход к формированию институциональной стратегии страховых институтов и инструментов в воспроизводственном процессе с учетом региональных особенностей, в соответствии с которыми автором разработан алгоритм концептуальных направлений, методика оценки ее эффективности на региональном уровне.

Содержащиеся в исследовании обобщения, теоретические и методические положения, практические рекомендации могут быть востребованы при разработке стратегий и программ социально-экономического развития регионов, выработке нормативно-правовой базы в области страхования, а также в учебном процессе.

Результаты исследования могут быть использованы в учебном процессе вузов в преподавании дисциплин «Страхование», «Управление рисками и страхование» для бакалавров, магистров, аспирантов, а также в процессе повышения квалификации специалистов в области страхования.

Замечания по диссертационной работе

При общей положительной оценке диссертации Улыбиной Л.К. следует отметить отдельные недостатки и неточности.

1. Не вполне понятна позиция автора в понимании механизма реализации методологических подходов к стратегическим направлениям развития страховых институтов.

2. В работе достаточно аргументированно доказана диспропорциональность в развитии страхового сектора в условиях финансового кризиса и определены тенденции финансового поведения российских страховых организаций на рынке страховых услуг (с.40-49), что недостаточно представлено в автореферате.

3. В предложенном методологическом подходе оценки трансформации страховых институтов (с.70-83) автором недостаточно разработаны аспекты оценки трансформации в средне- и долгосрочной перспективе.

4. Значимость научного исследования могла быть усилена более обширным рассмотрением направлений совершенствования механизмов в реализации стратегических приоритетов устойчивого развития страховых институтов в условиях внедрения стандартов Solvency II и рамках вступления России в ВТО.

Заключение о соответствии диссертационной работы требованиям ВАК Министерства образования и науки РФ

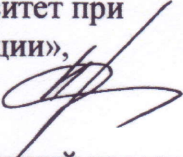
Представленная к защите диссертационная работа является логически целостным, комплексным исследованием, посвященным формированию и развитию страховых институтов и инструментов страхового рынка в воспроизводственном процессе.

Автореферат диссертации в полной мере раскрывает ее основное содержание. Изложенные в работе рекомендации по совершенствованию институционального развития страхового рынка могут быть использованы при разработке страте-

гий и программ социально-экономического и инвестиционного развития регионов, а также востребованы в учебном процессе вузов.

Диссертационная работа на тему «Институты и инструменты страхового рынка в воспроизводственном процессе» соответствует требованиям, предъявляемым к докторским диссертациям согласно п. 7 «Положения о присуждении ученых степеней», а ее автор - Улыбина Любовь Константиновна - заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

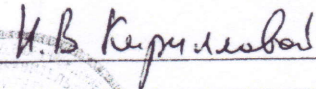
Профессор кафедры «Страховое дело»
Федерального государственного образовательного
бюджетного учреждения высшего профессионального
образования «Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации»,
д.э.н., доц.

 Надежда Викторовна Кириллова

125468, г Москва ГСП-3, Ленинградский проспект, д. 49,
телефон: (495) 625-18-01
e-mail: sdel@fa.ru

« » _____ 2014 года

Подпись



ЗАВЕРЯЮ

Ученый секретарь Ученого совета
Финансового университета

 Д.А. Смирнов

«27»

ноя

2014 г.