

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА Д212.101.05 НА БАЗЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ «КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ» МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ ДОКТОРА НАУК

Аттестационное дело № _____

решение диссертационного совета от 5 июля 2014 г. № 5

О присуждении Улыбиной Любови Константиновне, гражданке Российской Федерации ученой степени доктора экономических наук.

Диссертация «Институты и инструменты страхового рынка в воспроизводственном процессе» по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит принята к защите 31 марта 2014г., протокол № 1 диссертационным советом Д 212.101.05 на базе Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Кубанский государственный университет», Министерство образования и науки Российской Федерации, 350040, г. Краснодар, ул. Ставропольская, д. 149 (приказы Минобрнауки РФ № 1193 – 1007 от 20.06.2008 г. и № 717-нк от 09.11.2012 г.).

Соискатель Улыбина Любовь Константиновна 1955 года рождения, в 1977 году окончила Кубанский сельхозинститут по специальности «Экономист по бухучету». Диссертацию на соискание ученой степени кандидата экономических наук защитила в Кубанском государственном аграрном университете (КТ № 036814, 17 октября 1997 г., протокол № 8), работает в должности профессора кафедры финансов ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный аграрный университет» Министерства сельского хозяйства РФ (350044, г. Краснодар, ул. Калинина, 13).

Диссертация выполнена в ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный аграрный университет» на кафедре финансов (350044, г. Краснодар, ул. Калинина, 13).

Научный консультант – доктор экономических наук, профессор Липчиу Нина Владимировна, ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный аграрный университет», кафедра финансов, профессор.

Официальные оппоненты:

Кириллова Надежда Викторовна, доктор экономических наук, доцент ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», кафедры страхового дела, профессор;

Слепухина Юлия Эдуардовна, доктор экономических наук, профессор ФГАОУ ВПО «Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б.Н. Ельцина», кафедры денежного обращения и кредита, профессор;

Русецкая Эльвира Анцасовна, доктор экономических наук, доцент ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский федеральный университет», кафедры финансов, профессор дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация: ФГБОУ ВПО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)» в своем положительном заключении, подписанном Романовой Татьяной Федоровной, доктором экономических наук, профессором, заведующей кафедрой финансов, указала, что по своему содержанию и актуальности рассматриваемых задач диссертационная работа является законченным научно-квалифицированным исследованием, по глубине проработки и совокупности полученных результатов решает важную научную проблему. Диссертация полностью удовлетворяет требованиям п.9 «Положения о порядке присуждения 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.

Соискатель имеет 107 опубликованных работ, в том числе по теме диссертации 45 работ, опубликованных в рецензируемых научных изданиях – 18 (общий объем 83,24 п.л., в т.ч. авт. 28,53 п.л.): Улыбина Л.К. Институты и инструменты инвестирования финансовых ресурсов страховых организаций / Л.К. Улыбина, О.А. Огорокова // Экономические науки. 2011. № 8 (81). 0,6 п.л. (авт. – 0,3 п.л.); Улыбина Л.К. Методологические аспекты стратегии достаточности собственного капитала страховой организации в условиях трансформации и глобализации рынка / Л.К. Улыбина // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2012. № 17 (107). 0,4 п.л.; Улыбина Л.К. Трансформация страхового рынка: проблемы, тенденции, перспективы / Л.К. Улыбина // Экономические науки. 2012. № 86. 0,64 п.л.; Улыбина Л.К. Институты и инструменты страхового рынка в воспроизводственной системе экономики региона / Л.К. Улыбина // Вестник Адыгейского государственного университета. 2012. № 2 (95). 0,45 п.л.; Улыбина Л.К. Формирование страхового сектора финансового рынка в воспроизводственном процессе экономики региона / Л.К. Улыбина // Вопросы экономики и права. 2013. № 64. 0,7 п.л. (авт. – 0,35 п.л.).

На диссертацию и автореферат поступили отзывы: д-р экон. наук, профессор кафедры финансов, кредита и страхового дела ФГБОУ ВПО «Ставропольский аграрный университет» Агаркова Л.В.: «Среди недостатков автореферата отмечу то, что автор не раскрыл инструменты, необходимые для реализации взаимодействия страховых институтов в инвестиционных программах и проектах регионального развития (с.43)»; д-р экон. наук, профессор, профессор кафедры государственных и муниципальных финансов ФГБОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов» Вылкова Е.С.: «судя по автореферату, соискатель использует не только понятийный аппарат, уже сложившийся в теории и практике экономической науки, но и дает свои определения, в том числе на (с. 17,19) автореферата упоминается понятие «страховой рынок» и «страховой институт», в связи с этим хотелось бы уточнить содержание этих понятий. Кроме того, формат автореферата не позволяет понять позицию автора относительно содержания интегрального показателя ресурсного потенциала регионального страхового рынка (на с. 42)»; д-р

экон. наук, профессор, заведующий кафедрой финансового менеджмента ФГБОУ ВПО «Санкт-Петербургский национальный исследовательский университет информационных технологий, механики и оптики» Голубев А.А.: «соискателю следовало бы больше внимания уделить механизму управления финансовыми ресурсами страховых организаций в рамках моделирования и финансовой трансформации Solvency II»; д-р экон. наук, профессор, заведующий кафедрой финансов, денежного обращения и кредита НОУ ВПО «Санкт-Петербургский институт внешнеэкономических связей, экономики и права» Литвиненко А.Н.: «в автореферате следовало бы четко отразить позицию и действия государства (как субъекта финансов) при формировании финансовой стратегии страховой организации в рамках финансовой глобализации»; д-р экон. наук, профессор, заведующая кафедрой финансов и кредита ФГБОУ ВПО «Майкопский государственный технологический университет» Пригода Л.В.: «дискуссионным моментом является позиция автора, что в перспективе страховые организации должны увеличить количественные требования к капиталу, вместе с тем не раскрыт механизм инфраструктуры управления рисками в рамках положений Solvency II»; д-р экон. наук, заведующая кафедрой страхования и финансово-экономического анализа ФГБОУ ВПО «Волгоградский государственный аграрный университет» Попова Л.В.: «в автореферате следовало более четко отразить позицию автора по перестраховочной защите при формировании страховой политики государства»; д-р экон. наук, профессор кафедры экономики и финансы Краснодарский филиал ФГБОУ «Финансовый университет при Правительстве РФ» Рошкетев С.А.: «в автореферате необходимо обосновать действия государства при формировании страховой и инвестиционной деятельности страховых институтов, защиты имущественных интересов субъектов экономики, механизм взаимодействия элементов инфраструктуры страхового рынка»; д-р экон. наук, доцент, заведующая кафедрой финансов и кредита ФГБОУ ВПО «Воронежский государственный университет» Сысоева Е.Ф.: «1. Не ясно на рисунке рис. 2 (с.20) в качестве основных инструментов инвестирования выделяются ценные бумаги, акции и паи инвестиционных фондов, ведь паи и акции являются ценными бумагами. 2. На рис.15 (с.44) приводится карта стратегического развития Страхового рынка Краснодарского края. Однако, из содержания рисунка не понятно, каким образом эта карта учитывает региональные особенности именно данного субъекта РФ»; д-р экон. наук, заведующий кафедрой финансов и кредита института экономики ФГБОУ ВПО «Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет им. В.М. Кокова» Фиалшев А.Б.: «автор отмечает, что одним из механизмов управления финансовыми ресурсами является система управления рисками и достаточность собственного капитала, вместе с тем в автореферате не раскрыты данные позиции»; д-р экон. наук, профессор, заведующая кафедрой финансов и менеджмента, ФГБОУ ВПО «Тульский государственный университет» Федорова Е.А.: «в автореферате следовало более четко отразить позицию автора по формированию механизма и инструментов взаимодействия страховых

институтов и субъектов экономики, органов власти в инновационной и инвестиционной политике региона. В автореферате не раскрыт в достаточной мере механизм реализации предложений и методик, позволяющих использовать их в практической деятельности. Можно сказать, что автореферат перегружен декларациями о результатах исследования и во многом отсутствует доказательства того, что эти результаты могут дать желаемый результат»; д-р экон. наук, профессор, профессор кафедры налогов и налогообложения Саратовский государственный социально-экономический университет ФГБОУ ВПО «Российский государственный университет Г.В. Плеханова» Муравлева Т.В.: «в автореферате следовало более четко отразить позицию и действия государства как мегарегулятора при формировании страховой политики»; д-р экон. наук, доцент, декан финансового института, профессор кафедры бухгалтерского учета и налогообложения финансового экономического института ФГБОУ ВПО «Государственный университет-учебно-производственный комплекс» Васильева М.В.: «Во-первых, на наш взгляд, в автореферате следовало дать пояснения по выбору в таблице 1 на с.21 в качестве страховых институтов и их платформ «финансовой устойчивости», «надежности» и «платежеспособности», а в качестве одного из субъектов «финансового менеджера». Во-вторых, автор на с. 23 предлагает использовать дефиницию «страховая инновация», не определив ее место в системе исследования. В-третьих, по нашему мнению, автору необходимо было в методике оценки целевых индикаторов развития регионального страхового рынка и отдельных его сегментов на с. 46 привести либо конкретные нормативы, либо дать характеристику динамики приведенных показателей».

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается их компетентностью в области страхования, что подтверждается имеющимися научными школами по теме работы, наличием профильных монографий, статей ВАК, а также публикаций по заявленной проблематике, полученным письменным согласием выступить в качестве ведущей организации и официальных оппонентов.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

разработана новая научная идея, обогащающая теоретические положения развития институтов страхового рынка в условиях трансформации страховой системы под влиянием процессов модернизации, в частности, дополняющая экономическую сущность страховых организаций как социально-значимых институтов финансового посредничества, выполняющих социальную миссию в воспроизводственном процессе, на основе инструментов финансового обеспечения защиты и инвестирования, детерминирующая степень интеграции интересов страхового бизнеса в социально-экономическом развитии общества в условиях глобализации (с. 21-45, 70-72);

оригинальная научная концепция формирования системы страховых институтов, а именно, гармонизации экономических потребностей общества и бизнеса в сфере финансового посредничества, что позволяет выявить взаимосвязь и противоречия

общих и частных предпосылок, направлений в реализации долгосрочных и краткосрочных целей страховой деятельности в воспроизводственном процессе (с. 110-111); предложены

научная концепция регулирования страховой деятельности, опирающаяся на ключевые направления теоретического развития регулятивной функции государства с учетом приоритетов развития финансового рынка: превентивные мероприятия, формирование системы информационного обеспечения, транспарентности, компетентностного подхода к управлению бизнес-процессами страховых институтов; реализация данной концепции позволит сформировать новые инструменты управления экономической и социальной эффективностью страховых институтов в системе экономических взаимодействий государства и бизнеса в микро- и макросреде (с. 86, 103);

методологический подход к исследованию финансовой устойчивости страховой организации, основанный на диалектическом единстве причинно-следственных явлений и событий экономических акторов страхового рынка в воспроизводственном процессе, позволивший установить закономерности последовательного изменения во времени его ключевых показателей эффективности, что, в свою очередь, дало возможность расширить границы теоретического обоснования института страхования в системе субъектно-объектных отношений финансового менеджмента с учетом влияния факторов внешней и внутренней среды (с.67-70, 189-193);

доказана перспективность использования модели взаимодействия и взаимосвязи имущественных интересов институтов страхового рынка с выделением основных элементов баланса, определением частных и публичных интересов субъектов страховых отношений в реализации социально-инвестиционных программ региона для создания мотивации инвестирования финансовых ресурсов в воспроизводственный процесс (с.276-277);

введена измененная трактовка понятий «страховой институт», «страховой рынок», в развитие исследований Л. Орланюк-Малицкой, А. Цыганова, акцент смещен в плоскость качественных изменений во взаимосвязях и взаимозависимостях в системе финансового рынка, которые учитывают влияние усиливающейся конкуренции на формирование финансового поведения небанковских институтов как важнейшего компонента финансовой инфраструктуры в условиях институциональной трансформации экономики (с. 33, 45).

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

доказана необходимость дополнения экономического рационализма как ведущей методологической установки современной экономической науки элементами эпистемологии, в рамках которого раскрыто авторское приращение научного знания в части институциональной природы страховой организации как социально-значимых инновационно-инвестиционных финансовых посредников воспроизводственного процесса, что в отличие от имеющихся в научной литературе воззрений (Р. Сафуанова, А. Цыганова), конкретизирует институциональную теорию применительно к проблеме

агентских отношений страховых институтов с другими субъектами финансового рынка (с.25-43);

результативно использован комплекс методов научного познания таких, как монографический, системный, структурный и сравнительный анализ, экономико-статистический, индукция, дедукция, логико-гносеологический и диалектический методы, что позволило развить методологическую и методическую основы формирования и развития институтов и инструментов страхового рынка в воспроизводственном процессе;

изложена методологическая база исследования ключевых показателей для оценки устойчивости страхового института в системе субъектно-объектных отношений, основанная на понимании страхового рынка как открытой системы, где преемственность стереотипов экономического поведения связана с поиском норм и механизмов, направленных на поддержание устойчивости параметров страховых институтов (достаточности собственного капитала, рентабельности активных операций, мультипликации капитала, ликвидности и платежеспособности), что дает возможность на основе принципа методологического плюрализма применительно к страховому институту выявить дескриптивно-аналитический базис показателей «надежность», «платежеспособность», «финансовая устойчивость» (с.69-72);

раскрыты классификационные признаки факторов, влияющих на процесс формирования и эффективного развития регионального страхового сектора и его институтов в воспроизводственном процессе по трем группам: нормативно-правовое регламентирование; региональное инвестиционное законодательство; институциональный состав субъектов страхового сектора, что детерминирует агрегатный индекс ресурсного потенциала регионального рынка на основе авторской факториальной модели (176-180); информационно-аналитическое обеспечение финансовых потоков страховой организации, основанное на формировании информационно-аналитических кейсов бизнес-процессов, на взаимосвязи основных стратегических ориентиров (с.221-223);

изучена взаимосвязь инновационных функций страховых институтов и инструментов, генерируемых в воспроизводственном процессе финансовый капитал с помощью регламентации инвестирования; определены принципы взаимодействия фундаментальных функций присущих страховому рынку, направленных на нейтрализацию и поглощение рисков на основе приоритета бесперебойного общественного воспроизводства, что позволяет наиболее эффективно использовать инструменты государственного регулирования (с.57-67);

проведена модернизация инструментария оценки эффективности бизнес-процессов страховой организации, в частности, акцент смещен с бухгалтерских на экономические показатели, отражающие процесс формирования стоимости (с. 217-218); а также целевых индикаторов, матрицы факторов, позволяющих определить степень развития

институтов и инструментов страхового рынка в общей концепции социально-экономического развития региона.

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

разработан и внедрен в практическую деятельность департамента по финансам и фондовому рынку Краснодарского края пилотный проект развития институтов медиации и страхового омбудсмана;

разработан и применен в практической деятельности страховых компаний автоматизированный программный продукт «Расчет ЗПИФ» (свидетельство о государственной регистрации № 2011612738);

определены перспективные инструменты, в рамках расширительных клиентоориентированных стратегий, финансового поведения страховых институтов на региональном рынке с экономическими субъектами в воспроизводственном процессе;

создана факторная модель ресурсного потенциала регионального страхового сектора, определяющая взаимосвязь потенциала страховых институтов и субъектов экономики в реализации управления эвентуальными рисками в воспроизводственном процессе;

представлена методика оценки финансовой устойчивости, платежеспособности и надежности страховой организации (на примере ОСАО «СОГАЗ», «Страховая компания «Согласие», ОСАО «Ингосстрах»).

Оценка достоверности результатов исследования выявила:

теория, построенная на принципах системного и институционального подходов, коррелирует с практическими аспектами исследования и ранее полученными результатами по исследуемой проблеме;

идея развития научного потенциала системного подхода в исследовании институтов и инструментов страхового рынка в воспроизводственном процессе соответствует эвристическими возможностями теории страхования и базируется на обобщении междисциплинарного опыта в исследовании институциональной и социально-экономической модернизации;

использованы методы сравнения авторских данных по проблеме диссертации с аналогичными исследованиями в области страхового дела, что позволило автору прийти к формированию адекватных российским экономическим реалиям, выводов относительно зрелости институтов и инструментов страхового рынка для воспроизводственных процессов экономики регионов, как фактора защиты и инвестиционного дополнительного ресурса; доказана необходимость формирования и развития концептуальных направлений по реализации инновационного механизма финансового поведения страховых институтов на региональном рынке;

установлено, что полученные автором качественные данные в ходе исследования формирования стратегической роли институтов и инструментов страхового рынка в системе воспроизводства в условиях институциональной и экономической модерни-

зации во многом совпадают с данными других эмпирических российских и зарубежных источников (Р. Сафуанов, А. Цыганов, П. Мюллер), отдельные данные, представленные автором, получены впервые;

использованы современные методики сбора и обработки исходной информации, а также материалы статистических сборников Федеральной службы государственной статистики, территориальных органов государственной статистики по ЮФО и Краснодарскому краю по исследуемой тематике.

Личный вклад соискателя состоит во включенном участии автора на всех этапах процесса: постановке цели исследования; разработке методологии стратегии развития институтов и инструментов страхового рынка в воспроизводственном процессе; проведении самостоятельного эмпирического экономического исследования и осуществлении подготовки завершенной научно-квалифицированной работы, обогащающей теоретико-методологический базис финансового взаимодействия страховых институтов в воспроизводственном процессе, публикациях по теме диссертационного исследования в виде 45 печатных работ, в том числе 18 статей в рецензируемых научных изданиях, что соответствует требованиям п.9 Положения о порядке присуждения ученых степеней от 24.09.2013 г. № 842 в части наличия в диссертации новых научно обоснованных экономических решений, внедрение которых вносит значительный вклад в развитие страны.

На заседании 5 июля 2014 года диссертационный совет принял решение присудить Улыбиной Любови Константиновне ученую степень доктора экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 23 человек, из них 5 докторов наук по специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит, участвовавших в заседании, из 28 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за – 20, против – 3, недействительных бюллетеней – нет.

Председатель
диссертационного совета

Ученый секретарь
диссертационного совета

05.07. 2014



Шевченко
Игорь Викторович

Дробышевская
Лариса Николаевна