

В диссертационный совет Д 212.196.02
на базе ФГБОУ ВО «Российский
экономический университет
им.Г.В. Плеханова»,
117997, Москва, Стремянный пер., д. 36

ОТЗЫВ ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА

**на диссертационную работу Ельцина Андрея Анатольевича на тему:
«Развитие финансового контроля в системе социального страхования
Российской Федерации», представленную на соискание учёной степени
кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 - Финансы,
денежное обращение и кредит (экономические науки)**

Функционирование финансово-кредитных учреждений в системе обязательного социального страхования связано со сбором страховых взносов, учетом прав застрахованных и расходованием денежных средств на страховые выплаты. Эффективность работы внебюджетных страховых фондов во многом зависит от настройки системы финансового контроля на всех этапах деятельности фондов. Её оценка приобретает особое значение в условиях ограниченности финансовых ресурсов. Научные работы, посвященные совершенствованию государственного финансового контроля в системе социальных фондов, вызывают прикладной интерес у работников этой сферы и научного сообщества. Обозначенные условия развития этого института на современном этапе во многом определили актуальность и важность темы диссертационной работы. Сфера социальной защиты населения придает этому направлению диссертационного исследования дополнительную актуальность, поскольку направлена на обеспечение конституционных прав граждан.

Анализ эффективности государственного финансового контроля автор проводит на примере Фонда социального страхования. Автор выявляет существенные недостатки в работе ФСС, которые связывает со слабым развитием нормативно-правовой базы, отсутствием взаимодействия органов, осуществляющих государственный контроль, неэффективностью

внутриведомственного контроля, слабым влиянием общественных организаций на хозяйственную, страховую и обеспечительную деятельность фонда.

Научные положения и выводы диссертационной работы подкрепляются статистическими данными, расчетами и схемами, которые дополняют теоретические обоснования и практические рекомендации. Применяемые методы, основаны на использовании концептуальных подходов к исследованию проблем развития системы финансового контроля, как элемента механизма управления государственными финансами. Практические рекомендации автора исследования по развитию системы государственного финансового контроля базируются на использовании статистических и аналитических материалов Центральной базы статистических данных Росстата, Фонда социального страхования Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федеральной налоговой службы, а также финансовых показателей, содержащихся в нормативных правовых актах, касающихся социальных внебюджетных фондов и федерального бюджета.

Достоверность и научная новизна положений, выводов и рекомендаций, представленных в диссертации, обусловлены изучением трудов российских и зарубежных экономистов, раскрывающих общие закономерности экономического развития. В основу исследования положены работы в области теории и практики построения систем государственного и общественного финансового контроля. Автором применен междисциплинарный подход, который позволяет соединить экономические и юридические аспекты в исследуемой области.

Полученные в диссертационном исследовании выводы и результаты прошли апробацию посредством их представления и обсуждения на научно-практических конференциях и семинарах. Отдельные практические рекомендации нашли свое отражение в работе региональных органов Фонда

социального страхования. Результаты работы были внедрены в учебный процесс при подготовке ряда учебных дисциплин для бакалавриата и магистратуры в ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», а также при реализации программ повышения квалификации работников ФСС.

Диссертационное исследование посвящено теоретическому обоснованию и практическому решению вопросов, связанных с развитием системы государственного финансового контроля; усилению роли общественных организаций в контроле над управлением государственными финансами; повышению финансовой устойчивости системы социального страхования; развитию методов и инструментов контроля над доходной и расходной частями бюджета ФСС; совершенствованию механизма размещения и инвестирования временно-свободных денежных средств государственных внебюджетных фондов.

Научная новизна диссертационного исследования представлена следующими положениями:

- в целях формирования системного подхода к организации государственного и общественного финансового контроля социального страхования, автором разработаны институциональные основы построения системы государственно-общественного финансового контроля социального страхования на основе механизма государственно-общественного партнерства (с. 54-64);

- применительно к системе социального страхования автор формулирует собственное определение государственно-общественного финансового контроля, как системы мероприятий мониторинга финансовых потоков страхователей и финансовой устойчивости страховщика на основе совместного применения методов государственного финансового контроля и общественного финансового мониторинга, что несомненно дополняет современную теорию финансов и финансового контроля (с. 62);

- автором предлагается усовершенствовать методы и инструменты финансового контроля доходной и расходной частей бюджета Фонда социального страхования Российской Федерации. С этой целью в диссертации разработан единый региональный подход мониторинга и контроля страхового вклада страхователя, что, по мнению автора, будет способствовать повышению собираемости страховых взносов (с. 73-77);

- автором разработан критерий эффективности системы государственно-общественного финансового контроля социального страхования на основе совокупности контролируемых показателей Фонда, которые преобразуются в единый показатель демонстрирующий эффективность управления финансами ФСС (с. 98).

- в диссертации автор отмечает недостатки в работе Фонда социального страхования при размещении временно свободных денежных средств в разрешенные законодательством финансовые активы. С целью устранения выявленных недостатков, автором разработан алгоритм формирования инвестиционного портфеля Фонда социального страхования, предусматривающий оптимизацию отбора инвестиционных активов по критерию «доходность-риск», который может повысить инвестиционную доходность системы социального страхования (с. 100-110);

Теоретические положения и выводы, полученные в диссертационном исследовании, расширяют и дополняют существующие научные представления о методологии использования разработанных автором моделей и рекомендаций в целях совершенствования системы государственного финансового контроля.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что предложенные автором рекомендации, направленные на развитие системы финансового контроля социального страхования могут быть применены не только на уровне центрального аппарата государственных внебюджетных

социальных фондов, но и в их территориальных организациях на всей территории Российской Федерации.

Следует отметить, что научные выводы и практические рекомендации по совершенствованию системы финансового контроля системы социального страхования существенно дополняют друг друга. Результаты исследования могут быть использованы в высших учебных заведениях при подготовке бакалавров, магистров и аспирантов.

Об обоснованности теоретических выводов, разработанных практических рекомендаций и достаточной апробации результатов свидетельствуют девять опубликованных работ, в том числе пять статей в рецензируемых научных изданиях, где изложены основные положения и выводы исследования.

При этом диссертационное исследование Ельцина А.А., имеющее достаточно высокую теоретическую и практическую значимость, вызывает ряд замечаний:

1. Рассматривая систему финансового контроля Фонда социального страхования, автор не учитывает ее взаимосвязь с административной структурой управления Фондом и не показывает эту взаимосвязь в диссертационном исследовании. Административная структура Фонда во многом направлена на организацию эффективного финансового функционирования. В частности, органом управления Фондом является его Правление, которое состоит из представителей социального партнерства: представители работодателей (страхователи) в лице Общероссийского объединения работодателей «Российского союза промышленников и предпринимателей», представители работников (застрахованных) в лице Общероссийского союза «Федерации Независимых Профсоюзов России» и руководство Фонда.

2. В работе автор сформулировал определение государственно-общественного финансового контроля (с.62), однако в работе не раскрыты

механизмы реализации общественного финансового контроля, как в административном, так и в юридическом аспектах, что будет препятствовать практической реализации данного предложения.

3. В работе автор предлагает осуществлять финансовый контроль системы социального страхования на основе механизма государственно-общественного партнерства (с.90). Однако в работе не представлен и не анализируется уже существующий и действующий механизм социального партнерства в лице представителей государства, работодателей и работников, который административно оформлен в виде Российской трехсторонней комиссии по регулированию социально-трудовых отношений. Сам механизм реализации государственно-общественного партнерства в работе не раскрыт, что будет затруднять его практическую реализацию.

4. В главе 1 (с.31) автор делает вывод о «логичности передачи функции администрирования» по сбору страховых взносов в налоговые органы. Тем не менее, автор не поясняет и не раскрывает механизмов администрирования страховых взносов. При этом остается очевидный факт, что только один из двух видов страхования в ФСС передан для администрирования сбора страховых взносов в налоговые органы. Это страхование риска временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Риск по несчастным случаям на производстве и профессиональным заболеваниям полностью администрируется Фондом социального страхования. Вопрос целесообразности передачи функций по администрированию сбора страховых взносов в налоговые органы остается дискуссионным. Статистические данные по коэффициенту сбора страховых взносов в периоды работы налоговых органов и ФСС не подтверждают высказанного утверждения.

5. Выводы автора в гл.1 на с.32 о «полном отсутствии системы профсоюзного контроля» не соответствуют действительности. Автор не учитывает сложившуюся за много лет систему социального партнерства и ее механизмов. В соответствии с Федеральным законом от 01.05.1999 N 92-ФЗ

(ред. от 28.12.2016) "О Российской трехсторонней комиссии по регулированию социально-трудовых отношений" социальные партнеры рассматривают все проекты федеральных нормативных актов в сфере социально-трудовых отношений. В том числе проекты закона о бюджетах внебюджетных фондов и проекты законов об исполнении бюджетов внебюджетных фондов до того, как эти проекты попадают в Государственную Думу Федерального собрания. Работа социальных партнеров в Российской трехсторонней комиссии является частью общественного контроля.

6. В главе 2 на с.33 автор проводит аналогию между системой социального страхования и системой страхования автогражданской ответственности. На наш взгляд данная аналогия не корректна, т.к. системы находятся в разных правовых плоскостях и имеют разную природу страхования. Система социального страхования находится в области публичного права, направлена на страхования утраченного регулярного трудового дохода трудящихся, не требует индивидуального договора страхования, не содержит коммерческой составляющей и соответственно не связана с извлечением прибыли. Страхование автогражданской ответственности относится к гражданско-правовым отношениям, требует заключения индивидуального договора, содержит коммерческую составляющую по извлечению прибыли.

7. В главе 3 диссертационного исследования автор предлагает внедрение общественного контроля, только с позиции пассивного наблюдателя, который констатирует нарушения в финансовой деятельности внебюджетных фондов. Тем не менее, общественный контроль может быть намного эффективнее, если будет предотвращать не желательные явления в финансовой сфере на стадии формирования нормативных процедур по размещению и инвестированию денежных средств внебюджетных фондов. Данный аспект общественного контроля в работе отсутствует.

Указанные замечания не снижают общей положительной оценки исследования, его высокого научно-теоретического уровня и практической значимости, а являются пожеланиями в отношении будущих научных исследований автора.

Диссертационную работу Ельцина А.А. на тему «Развитие финансового контроля в системе социального страхования Российской Федерации» по содержательному и научному уровню можно охарактеризовать как самостоятельное, законченное исследование, содержащее научно обоснованные теоретико-методические положения и решения, внедрение которых имеет существенное значение для развития финансового контроля в системе социального страхования и повышения эффективности управления средствами социальных фондов. Результаты проведенного исследования представляют научную новизну, а также являются достоверными и обоснованными.

Представленная диссертация оформлена в строгом соответствии с действующими требованиями, применяемыми к подобным работам. В диссертационной работе в установленном порядке соискателем оформлены ссылки на авторов и источники, откуда были взяты необходимые для исследования материалы. Представленный автореферат в полной мере отражает основные положения и результаты диссертации.

Диссертация соответствует п. 2.22 «Институциональные основы развития государственного финансового мониторинга и контроля»; п. 2.23 «Государственный контроль налоговых правонарушений»; п. 3.16 «Мониторинг налогового вклада хозяйствующих субъектов»; п. 3.29 «Система финансового контроля в управлении предприятием: содержание, формы, методы и инструменты реализации»; п. 7.3 «Финансовое и налоговое регулирование развития и эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования»; п. 7.4 «Формирование теоретических и методологических основ новых видов страховых продуктов и систем

социальной поддержки и защиты населения страны); п. 7.9 «Инвестиционная деятельность и инвестиционный портфель страховых компаний» Паспорта ВАК специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

Исходя из изложенного следует, что диссертационная работа Ельцина Андрея Анатольевича на тему «Развитие финансового контроля в системе социального страхования Российской Федерации» соответствует требованиям п.9 «Положения о присуждении учёных степеней» (утв. постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 № 842), предъявляемым к диссертациям на соискание учёной степени кандидата наук, а её автор - Ельцин Андрей Анатольевич заслуживает присуждения учёной степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

Официальный оппонент:

руководитель Департамента социального развития
Учреждения общественных объединений
«Аппарат Федерации Независимых Профсоюзов России»,
кандидат экономических наук

К.В. Добромыслов

«08» ноябрь 2018 г.

Подпись Добромыслова К.В. удостоверяю,
руководитель отдела кадров и режима
Учреждения общественных объединений
«Аппарат Федерации Независимых Профсоюзов России»,
119119 - Москва, Ленинский проспект, д.42, т. +7-495-938-7308



А.В. Ларина

«08» ноябрь 2018 г.