

В диссертационный совет Д 212.196.02,
созданный на базе Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего
образования «Российский экономический
университет им. Г.В. Плеханова»,
Российская Федерация, 117997, г. 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**

Актуальность темы исследования

Современные условия развития системы государственного социального страхования показывают, что, на фоне сложившихся геополитических и экономических рисков, Фонду социального страхования Российской Федерации (далее – ФСС РФ) необходимо предпринимать дополнительные меры для поддержания своей финансовой устойчивости. Иными словами, требуется постоянно повышать эффективность управления финансами государственного социального страхования, для реализации в полной мере социальных гарантий населению и поддержания статуса России, как социального государства.

Особое внимание к системе социального страхования подтверждается многочисленными инициативами государственных работников законодательной и исполнительной власти РФ, направленными на оптимизацию работы государственных социальных внебюджетных фондов, в том числе ФСС РФ.

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

Цель диссертационной работы автор определил в научном обосновании направлений и разработке методологических основ и практического инструментария развития государственного финансового мониторинга и контроля социального страхования. Выбранная диссертантом цель обусловила постановку задач, которые, по нашему мнению, были полностью решены в проведенном исследовании. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографии и приложений. Изложение материала сопровождается иллюстративным материалом в форме рисунков и таблиц. Диссертационная работа обладает логической структурой, а ее содержание свидетельствует о значительном личном вкладе автора и корректном научном обосновании полученных выводов и рекомендаций.

Степень достоверности и обоснованности научных результатов обусловлена глубокой проработкой автором теоретической и эмпирической базы исследования: трудов российских и зарубежных ученых в области финансового и общественного контроля, а также государственного социального страхования.

Обоснованность научных результатов диссертации основана на использовании автором ряда общенаучных приемов и методов: методы системного, факторного, сравнительного и графического анализа, логического обобщения, индукции и дедукции, совокупность методов статистической обработки данных, прогнозирования и моделирования экономической информации.

Научная новизна положений и результатов исследования

Новизной и согласованностью с теоретической базой отличаются как сами поставленные задачи, так и полученные решения.

Автор логично и закономерно начинает исследование с определения сущности государственного финансового контроля и определения его теоретического и практического места в механизме управления государственными финансами. Построенная диссертантом структурная схема финансовой системы РФ, а также система органов государственного

финансового контроля РФ позволила автору сделать логическое заключение о дублировании контрольных функций субъектами проверок, а также обосновать необходимость совершенствования системы государственного финансового контроля в России (с.12-14). Исследование понятийного аппарата в области финансового контроля позволило автору закономерно установить, что на сегодняшний день в нормативно-правовых документах термины «метод», «форма», «вид» и «способ» не имеют однообразия. Проведенный в диссертации анализ видов государственного финансового контроля позволил автору определить место внутриведомственного контроля в системе финансового контроля (с.17-18).

Диссертант провел глубокое исследование построения и функционирования системы общественного контроля в РФ, что позволило ему сделать правильные выводы о наличии серьезного потенциала для развития. Одновременно автор сделал логическое заключение о том, что общественный контроль как регулятор бюджетных правоотношений не может существовать и эффективно развиваться самостоятельно и обособленно от государства (с.21-25).

Далее автором проведено исследование финансовой системы ФСС РФ, в результате которого были установлены риски утраты финансовой устойчивости системы социального страхования в России, а также выявлены направления совершенствования процесса управления финансами системы государственного социального страхования РФ, в том числе через развитие системы государственного финансового контроля (с.28-31). В результате диссертантом был предложен метод совершенствования финансового контроля системы социального страхования, обеспечивающий увеличение страховых доходов ФСС РФ, заключающийся в создании государственно-общественного финансового контроля социального страхования на основе механизма государственно-общественного партнерства (с.55-57).

В диссертации автором сформулировано определение государственно-общественного финансового контроля как системы мероприятий мониторинга и контроля финансовых потоков страхователей и финансовой устойчивости страховщика на основе совместного применения методов

государственного финансового контроля и общественного финансового мониторинга, что, по нашему мнению, вносит вклад в развитие современной теории финансов и финансового контроля (с.62).

В целях совершенствования общественного контроля путем создания системы государственно-общественного финансового контроля для обеспечения повышения эффективности не только расходования бюджетных средств ФСС РФ, но и собираемости средств страховых взносов со страхователей в доходную часть бюджета ФСС РФ, диссертантом разработан Проект соглашения о взаимодействии субъектов государственно-общественного финансового контроля, содержащий регламент по взаимодействию всех субъектов финансового контроля в разрезе направлений деятельности ФСС РФ, обмену информацией и проведению совместных проверок, эффективность от внедрения которого доказана сделанными в работе расчётами.

Научный интерес представляют также рекомендации автора по совершенствованию методов и инструментов финансового контроля доходной и расходной частей бюджета ФСС РФ. В диссертации доказана необходимость и возможность внедрения в работу территориальных органов ФСС РФ единого регионального стандарта мониторинга и контроля (администрирования) страхового вклада страхователя (с.69-77). Автором приводятся логически верные заключения о том, что создание и введение единого регионального стандарта способно повысить собираемость страховых взносов, что также подтверждается представленными в диссертации расчетами.

Еще одним заслуживающим внимания аспектом инновационного подхода диссертанта к совершенствованию системы государственного финансового контроля является разработка алгоритма формирования инвестиционного портфеля ФСС РФ, предусматривающего оптимизацию отбора инвестиционных активов по критерию «доходность-риск», который основан на использовании финансового контроля в качестве инструмента управления финансовыми потоками (с.100-110). Автор проводит глубокий анализ моделей размещения средств государственными социальными внебюджетными фондами, существующих инвестиционных инструментов

на соотношение риска и доходности, в результате которого предлагает алгоритм формирования инвестиционного портфеля ФСС РФ, способного повысить эффективность управления государственными финансами, а также делающего процесс размещения средств ФСС РФ, прозрачным и контролируемым (с.108-110).

Интересной представляется предложенная автором модель оценки финансовой эффективности системы государственно-общественного финансового контроля социального страхования. Проведенные исследования автора показали, что финансовая устойчивость системы социального страхования зависит от снижения задолженности страхователей, а также вовлечения увеличения числа страхователей, вовлеченных в систему социального страхования. Для оценки эффективности предлагаемого института государственно-общественного финансового контроля социального страхования автором разработана модель, основанная на системном учете основных контролируемых финансовых показателей и сведения их в единый количественный критерий эффективности (с.97-99).

Полученные в исследовании результаты позволили автору предложить комплекс рекомендаций, направленных на многостороннее совершенствование финансового контроля системы социального страхования, обеспечивающих повышение эффективности управления государственными финансами.

Значимость результатов исследования для науки и практики

По нашему мнению не вызывает сомнения тот факт, что результаты, полученные в диссертационном исследовании, обладают теоретической и практической значимостью.

Теоретически значимый компонент полученных автором выводов заключается в приращении научных знаний в области финансов и финансового контроля в части государственного и общественного финансового мониторинга и контроля, а также в развитии методических подходов построения системы государственно-общественного контроля и мониторинга социального страхования.

Практические результаты исследования заключаются в рекомендациях для государственных внебюджетных фондов системы социального страхования РФ, органов государственного и общественного финансового и налогового мониторинга, контроля и управления финансами ФСС, направленные на повышение его страховых доходов, а также рекомендации ФСС РФ для формирования высокодоходного инвестиционного портфеля, а также для повышения поступлений страховых взносов в доходную часть его бюджета.

Замечания по диссертационной работе

1. В диссертации достаточно подробно изложены предложения автора по формированию на федеральном уровне системы государственно-общественного финансового контроля социального страхования на основе механизма государственно-общественного партнерства, при этом на уровне субъекта РФ и федеральных округов указанные предложения описаны достаточно поверхностно.

2. Автор предлагает модель инвестирования временно свободных средств и средств страховых резервов ФСС с использованием финансового контроля в качестве инструмента управления финансовыми потоками, основанного на применении рыночных финансовых инструментов, при этом диссертантом не анализируется и не предлагается механизм возмещения возможных инвестиционных убытков, а также не определяется источник их финансирования.

3. В диссертации автор справедливо доказывает необходимость и возможность усиления контрольной функции финансов в отношении страхователей, не представляющих отчетность в государственные внебюджетные фонды, что, по его мнению, может привести к получению дополнительных доходов в бюджет ФСС в сумме более 596,4 млн. руб. в год, при этом, диссертант не анализирует факторы и последствия влияния предложенных мер на финансовое состояние страхователей, а также не учитывает в своих расчетах постепенное снижение указанных доходов за счет повышения исполнительской дисциплины страхователей.

Выявленные замечания не снижают общей теоретической и практической ценности диссертационного исследования и могут

использоваться как рекомендации для направления дальнейших научных работ соискателя.

**Заключение о соответствии темы диссертации критериям,
установленным Положением о присуждении ученых степеней**

Публикации соискателя по теме исследования и автореферат диссертации полностью отражают содержание и основные выводы диссертационной работы.

Диссертация Ельцина Андрея Анатольевича на тему «Развитие финансового контроля в системе социального страхования Российской Федерации» является оригинальной, в работе автор в строгом соответствии с установленным порядком оформлял ссылки на заимствованные в необходимых для исследования случаях данные.

Публикации автора составляют девять научных работ общим объемом 4,2 п.л., в том числе пять статей в рецензируемых научных изданиях.

Представленный соискателем автореферат отличается структурированностью и последовательностью изложения, а также наглядным представлением результатов исследования в форме рисунков и таблиц, логикой изложения теоретических, методических и практических выводов. Его содержание в полной мере отражает основные результаты диссертационного исследования.


По нашему мнению диссертацию Ельцина Андрея Анатольевича является самостоятельным и законченным исследованием научной проблемы, выполненное на высоком теоретическом и практическом уровнях, содержащее обоснование новых теоретических положений, методических подходов и практических рекомендаций для решения актуальной проблемы, касающейся развития государственного финансового контроля в системе социального страхования РФ.

Диссертация Ельцина А.А. на тему «Развитие финансового контроля в системе социального страхования Российской Федерации» соответствует требованиям пунктов 9, 10, 14 «Положения о присуждении учёных степеней», утвержденного постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842, а её автор – Ельцин Андрей Анатольевич,

заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Официальный оппонент:

доктор экономических наук,
профессор кафедры финансов
и кредита экономического факультета
федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
«Ярославский государственный
университет им. П.Г. Демидова»



(Подпись)

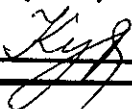
Андрей Юрьевич Волков

Адрес: 150003, г. Ярославль,
ул. Советская, д.14
раб. тел. 8(915)996-67-13
email: а140869@yandex.ru

31 октября 2018 года

Заместитель начальника управления-
директор центра кадровой политики

Подпись заверяю _____



Л.Н. Куфирина

