

В диссертационный совет
Д 212.196.15
на базе ФГБОУ ВО «Российский
экономический университет им.
Г.В. Плеханова»
г. Москва, Стремянный пер., д. 36

Отзыв

на автореферат диссертации Хамитова Эльдара Маратовича на тему «Имитационные методы оценки и управления устойчивостью обществ взаимного страхования», представленную на соискание учёной степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.13 – «Математические и инструментальные методы экономики (экономические науки)»

Диссертация Хамитова Э.М. посвящена важной и актуальной теме проблем формирования взаимных страховых организаций в условиях современной России. В мировой практике общества взаимного страхования, образуемые группами хозяйствующих субъектов, объединенных по отраслевому или региональному признакам и обладающих схожим составом рисков и интересов, позволяют обеспечить страховое покрытие специфических для данной группы рисков по доступной цене, при этом оставляя средства страхового фонда внутри отрасли или региона. В частности, в развитых странах, широко распространена практика взаимного страхования ответственности операторов опасных промышленных объектов, участников топливно-энергетического комплекса, страхования рисков техногенных катастроф. Ярким примером такого подхода к страхованию являются американское и европейские общества взаимного страхования ответственности операторов ядерных энергетических установок, сформировавшие за время своей деятельности значительные страховые резервы, в настоящий момент позволяющие существенно снизить ежегодные затраты участников отрасли на страхование, и сократить отток средств в зарубежные коммерческие страховые пулы.

Создание подобных обществ, обладающих достаточным уровнем финансовой устойчивости, требует аккумуляции значительных ресурсов в короткие сроки, что в условиях конкурентного страхового рынка и ограниченных возможностей российской финансовой системы представляется затруднительным. В своей работе Хамитов Э.М. рассматривает возможности

использования различных финансовых механизмов управления устойчивостью страховых фондов, в том числе механизмов государственно-частного партнерства для снижения страховой нагрузки на участников взаимных страховых обществ в период первоначального формирования их резервов.

На основе разработанной им стохастической модели процесса формирования страхового фонда общества взаимного страхования, автор исследует эффективность различных моделей управления поступлением и расходованием средств фонда, производит оценку воздействия выбранных стратегий управления на устойчивость фонда и стоимость его формирования для участников. С использованием методов имитационного моделирования и численной оптимизации автор определяет оптимальные с точки зрения стоимости стратегии формирования страхового фонда в заданных экономических условиях при наличии ограничения на уровень его финансовой устойчивости. При этом часть полученных автором решений включает в себя возможность использования различных механизмов государственной поддержки: субсидирования, льготного кредитования и перестрахования, а также выкупа государством части будущих страховых поступлений.

Полученные в результате моделирования финансовой деятельности ОВС закономерности и зависимости позволили автору сделать важные выводы об эффективности применения различных стратегий управления и поддержки взаимных страховых фондов, обладающие как теоретической, так и очевидной практической значимостью.

В качестве определенного недостатка, присущего работе, следует отметить достаточно жесткое допущение о постоянстве состава участников ОВС и их финансовых характеристик. Представляется, что реальная стратегия управления страховой премией ОВС должна учитывать возможность вступления новых и выхода старых участников такого общества, а также изменения параметров их деятельности в течении срока функционирования фонда.

Указанные замечания не отменяют положительной оценки и значимости выполненного исследования. Судя по автореферату, диссертация Хамитова Э.М. обладает научной новизной, теоретической и практической значимостью. Диссертация соответствует критериям «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 № 842, предъявляемым к

диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук, а автор заслуживает присуждения учёной степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.13 – «Математические и инструментальные методы экономики (Экономические науки)».

Межвузовский центр воспитания и развития талантливой молодежи в области естественно-математических наук «Физтех-центр», ФГАОУ ВО «Московский физико-технический институт (государственный университет)», директор центра.
д.пед.н., к. ф.-м.н.

Шомполов Игорь
Григорьевич

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Московский физико-технический институт (государственный университет)»

Адрес организации: 117303, г. Москва, ул. Керченская, д.1 А, корп. 1

Тел.: 8 (495) 408-64-36

e-mail: shompolov@phystech.edu

18.12.2018

ЗАВЕРЯЮ
УЧЕНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

Ю. И.

