

В диссертационный совет 24.2.372.04
на базе ФГБОУ ВО «Российский
экономический университет
им. Г.В. Плеханова»
г.Москва, Стремянный пер., д. 36

ОТЗЫВ

официального оппонента на диссертационную работу
Кусаиновой Айман Акаевны на тему «Развитие системы социального
страхования в Казахстане на основе создания многокомпонентных страховых
продуктов», представленную на соискание учёной степени
кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы
(экономические науки)

Актуальность диссертационного исследования.

Социальное страхование призвано осуществлять защиту экономически активного населения от наиболее распространенных рисков, таких как потеря дохода в связи с утратой трудоспособности, утратой кормильца, потерей работы, рождением детей и других случаев. Соблюдение принципа эквивалентности страховых выплат ранее осуществленным взносам неукоснительно соблюдается в системах обязательного государственного социального страхования. При этом страховое возмещение в соответствии с законодательством в области обязательного социального страхования, как правило, предполагает возмещение только части утраченного заработка наемным работникам. В этой связи возникает несоответствие страхового возмещения привычному уровню благосостояния граждан, а зачастую и достаточности средств для жизнеобеспечения.

Современный страховой рынок может решить возникший дисбаланс, но неразвитость рынка добровольного социального страхования препятствует этому. Страховщики, имея возможность выполнения полного комплекса услуг в части добровольного социального страхования, из-за отсутствия практики применения социально ориентированных страховых продуктов, ограничиваются предложением страховых услуг по личному страхованию.

В научной литературе на протяжении длительного периода времени плодотворно обсуждаются различные теоретико-методологические и прикладные проблемы, связанные с развитием рынка социального страхования. Широкое развитие получили вопросы совершенствования организации и функционирования системы социального страхования, разработки и оценки эффективности страховых продуктов, однако методические основы проектирования социально ориентированных страховых продуктов остаются до сих пор недостаточно изученными, особенно в части разработки и обоснования внедрения страховых продуктов, включающих в себя защиту от нескольких социальных рисков. В этой связи исследование в области разработки социально ориентированных страховых продуктов представляют большой интерес. Актуальными являются как теоретические исследования в данной области, направленные на разработку многокомпонентного страхового продукта, так и оценка эффективности их внедрения в практику социального страхования.

С учётом вышесказанного диссертационное исследование Кусаиновой А.А., связанное с развитием системы социального страхования в Казахстане на основе создания многокомпонентных страховых продуктов, является своевременным и перспективным. Понимание автором значимости проблемы нашло отражение в формулировке цели и задач.

Степень обоснованности и достоверность научных положений, выводов и рекомендаций диссертационной работы.

Обоснованность и достоверность полученных результатов и сделанных выводов в диссертации обеспечивается, во-первых, логикой проведения исследований и структурой самой работы. Автор последовательно раскрывает теоретические основы социального страхования и его значение в системе социальной защиты населения, формулирует теоретические положения о трансформации социального страхования и требованиях к организации и развитию системы социального страхования с учетом современных требований (глава 1). Затем даёт подробный анализ особенностей развития финансово-правового механизма системы социального страхования в Республике Казахстан, современного состояния и актуальных проблем

функционирования системы обязательного и добровольного страхования на казахстанском рынке (глава 2). Для решения поставленных задач исследования автором предлагается методический подход к развитию системы социального страхования, основанный на разработке многокомпонентного социального страхового продукта для участников казахстанского страхового рынка, и определяются рекомендации по оценке инвестиционной привлекательности страхового продукта и внедрению его на казахстанском страховом рынке (глава 3). В результате полученные в процессе исследования выводы являются обоснованными и взаимосвязанными, а сделанные на их основе рекомендации – достоверными и подтвержденными, что в совокупности образует научное представление о развитии добровольного социального страхования на основе создания эффективных многокомпонентных страховых продуктов.

Исследование основывается на анализе, критической оценке и обобщении результатов исследований отечественных и зарубежных ученых. Автор использует совокупность универсальных, общенаучных и специальных методов познания и инструментального анализа: синтез, классификация, формализация, методы пошаговая детализация, логическая аргументация, математико-статистические методы, методы стохастического моделирования и актуарной математики.

В тексте удачно использован разнообразный репрезентативный и валидный эмпирический материал, представленный официальными данными национального бюро статистики Республики Казахстан и международных организаций, а также собранный автором лично в ходе исследований страхового казахстанского рынка.

Результаты диссертационной работы докладывались и обсуждались на международных научно-практических конференциях, проводимых в России и Казахстане.

Научная новизна положений, выводов и рекомендаций.

Автор развивает и дополняет существующие представления о методических подходах развития социального страхового рынка на основе

разработки и внедрения многокомпонентных социально ориентированных страховых продуктов:

– Предложены теоретические аспекты развития социального страхования: представлен авторский подход к понятию «социальный риск» (с. 13-14) с позиции социального страхования; предложена расширенная классификация социальных рисков, охватывающая физиологические, финансово-экономические, демографические, вероятностные профессиональные особенности критерии (с. 14-16); дано авторское определение понятия «социальное страхование», которое в отличие от имеющихся трактовок, характеризует социальное страхование в финансово-экономическом аспекте и не ограничивает его применение только в обязательной форме; выделены основные и второстепенные функции социального страхования (с. 16-21); систематизированы модели социального страхования, подходы к организации системы социального страхования в международной практике и выделены направления для совершенствования современной системы социального страхования Республики Казахстан (с. 21-35).

– Выявлена на основе методологических и аналитических процедур взаимосвязь внешних проблем и трендов развития социального страхования: показаны растущая динамика получателей социальных выплат при относительно стабильной численности участников государственного фонда социального страхования (с. 44-46, 57-58), увеличение объема социальных выплат наряду с низкими социальными пособиями по сравнению с минимальной оплатой труда (с. 60-63); растущая динамика рынка добровольного страхования (с. 73-76, 79-85) и существование риска финансовой нестабильности страховых компаний (с. 69-72); представлена концепция развития системы социального страхования Республики Казахстан, заключающаяся в необходимости разработки и внедрения эффективных социальных страховых продуктов с целью вовлечения экономически активного населения в систему социального страхования и повышения социальной защиты населения (с. 86-87, 97-119).

– Предложены теоретические и методические основы проектирования новых социально ориентированных страховых продуктов, включающих несколько социальных рисков одновременно, с целью улучшения потребительских качеств и перспектив внедрения на казахстанский страховой рынок (с. 126-130).

– На основе предложенных теоретических и методических основ разработан многокомпонентный социальный страховой продукт, возможный к реализации на добровольной основе через страховой рынок и систему государственного социального страхования (с. 130-145); выделены социальные риски, на которые может быть направлен страховой продукт (с. 136-137), предложено варьирование социальных рисков, включаемых в страховой продукт, в зависимости от возможностей страхователя, вероятности наступления социального риска, ожиданий потребителя (с. 136); разработаны рекомендации по проектированию многокомпонентного страхового продукта в зависимости от его потенциальных потребителей: экономически активного населения и участников государственной системы обязательного социального страхования (с. 138-145).

– Доказана инвестиционная привлекательность многокомпонентного социального страхового продукта для компаний казахстанского страхового рынка с учётом вариаций инвестиционной доходности страховых компаний, сумм поступления страховых взносов и сумм страховых выплат (с. 145-166); показано, что внедрение многокомпонентного страхового продукта на страховом рынке Республики Казахстан будет способствовать развитию добровольного социального страхования, улучшит социальную обеспеченность трудозанятого населения и снизит социальную напряженность в обществе (с. 167-176).

Таким образом, можно сделать вывод о полноте решения поставленных в диссертации задач и достижении цели, наличии новых результатов, имеющих важное значение для развития теории социального страхования, расширения спектра страховых услуг на рынке социального страхования и качественного повышения социальной защиты граждан, показывающих практическую значимость предлагаемого автором подхода.

Значимость для науки и практики результатов диссертационного исследования.

Содержащиеся в диссертационной работе теоретические, методические и прикладные аспекты развития социального страхования на основе разработки и внедрения многокомпонентных социально ориентированных страховых продуктов согласовываются и встроены в систему современных научных знаний и концепций социального страхования, в рамках которых автор аргументировано определил контур научных проблем развития добровольного социального страхования. Разработанные теоретические и методические аспекты проектирования новых социально ориентированных страховых продуктов, направленных на защиту от комплекса социальных рисков, будут востребованы при проведении междисциплинарных научных исследований, связанных с проблемами развития социального страхования.

Практическая значимость результатов диссертационной работы определяется набором конкретных решений, которые могут быть востребованы страховым рынком Республики Казахстан, республиканскими и отраслевыми регуляторами при разработке условий программной поддержки развития национального страхового рынка в целом и его социально ориентированного сегмента – добровольного социального страхования в частности, обеспечивающих эффективное взаимодействие системы обязательного государственного социального страхования и страхового рынка Республики Казахстан в предоставлении гражданам полноценной вариативной социальной защиты.

Замечания и рекомендации по диссертационной работе.

1. Подчеркивая глубину анализа автором вопросов, связанных с механизмами формирования и использования финансовых ресурсов в системе социального страхования Республики Казахстан, следует указать, что во второй главе в пункте 2.1. слишком широко рассматривается анализ формирования и использования финансовых ресурсов в системе обязательного социального страхования Республики Казахстан, дан подробный анализ развития всех звеньев государственных финансов, тогда

как можно было бы четче и лаконичнее представить материал, касающийся только системы государственного обязательного социального страхования.

2. Социальные риски, включенные в многокомпонентный страховой продукт идентичны социальным рискам, включенным в систему обязательного социального страхования Казахстана. Следовало бы рассмотреть и включить и другие риски для привлечения интереса и внимания к новому страховому продукту.

3. В работе при рассмотрении инвестиционной привлекательности многокомпонентного страхового продукта не затронут аспект устойчивости инвестиционной эффективности страхового продукта в условиях форс-мажорных ситуаций (экономической рецессии, санкционных ограничений), которые существенно могут повлиять на финансовую устойчивость участников страхового рынка.

Высказанные замечания носят рекомендательный характер, не снижают значимости полученных результатов.

Заключение о соответствии диссертационной работы критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней.

Диссертационная работа Кусаиновой Айман Акаевны соответствует критериям, предъявляемым к диссертациям на соискание учёной степени кандидата наук. Диссертация представляет собой научно-квалификационную работу, решающую проблему развития добровольного социального страхования.

Диссертация написана автором самостоятельно, обладает внутренним единством, содержит перечисленный выше ряд новых научных результатов и положений, выдвигаемых для публичной защиты.

Основные научные результаты опубликованы автором в рецензируемых научных изданиях: всего издано 16 работ, в т.ч. три публикации в журналах из Перечня рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные результаты диссертации на соискание учёной степени кандидата наук, на соискание учёной степени доктора наук, и две работы в научных изданиях, индексируемых в международной базе цитирования Web of Science. Промежуточные результаты обсуждались на

научных конференциях различного уровня в Российской Федерации и Республике Казахстан.

В тексте диссертации соискатель в полном объеме ссылается на источники заимствования материалов.

Область исследования соответствует содержанию специальности 5.2.4 Финансы паспорта научных специальностей ВАК Министерства науки и высшего образования Российской Федерации.

Диссертационная работа «Развитие системы социального страхования в Казахстане на основе создания многокомпонентных страховых продуктов» соответствует требованиям п. 9 «Положения о присуждении учёных степеней», утверждённого постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842, предъявляемым к диссертациям на соискание учёной степени кандидата наук, а её автор Кусаинова Айман Акаевна заслуживает присуждения учёной степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы.

Профессор Департамента страхования
и экономики социальной сферы
Финансового факультета
федерального государственного образовательного
бюджетного учреждения высшего образования
«Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации»
доктор экономических наук

Надежда Викторовна Кириллова

«20» декабря 2022 г.

125167, Москва, Ленинградский пр-т, д. 49/2,
Телефон: +7(495)2495195, e-mail: sdel@fa.ru



Кирилловой Н.В.

Совета
та
инцева
2022 г.