

В диссертационный совет 24.2.372.04
на базе ФГБОУ ВО «Российский
экономический университет
имени 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 темы исследования

Социальное страхование, являясь одним из основных элементов системы социальной защиты населения, выполняет важнейшую финансовую задачу, связанную с нивелированием неблагоприятных финансовых последствий социальных страховых рисков, реализованных у застрахованных лиц. Составляя основу социального обеспечения экономически активного населения, обязательное социальное страхование, по сути, представляет собой форму государственного контроля за социально значимыми угрозами, влекущими снижение уровня материальной обеспеченности граждан ввиду утраты или снижения дохода от трудовой деятельности. В связи с этим оно имеет характер избирательного предоставления мер поддержки, исключая из оснований для их назначения определенные риски, события и категории лиц, не соответствующие установленным законом критериям. Кроме этого, в отдельных случаях обеспечение по обязательному социальному страхованию в полной мере не замещает выпадающий доход или не позволяет полностью компенсировать дополнительно возникающие расходы, предопределенные наступлением страховых случаев. Таким образом, становится очевидной потребность в развитии добровольного социального страхования, ориентированного на удовлетворение потребностей граждан в

более высоких стандартах социальной защиты и на расширение контингента страхуемых лиц из числа носителей социальных рисков, не охваченных системой обязательного социального страхования, что в конечном счете будет способствовать повышению качества жизни значительной части населения.

Важным инструментом реализации добровольного социального страхования, способным повысить уверенность населения в социальной защищенности, являются разрабатываемые для разных ценовых сегментов социально ориентированные страховые продукты с персонифицированными условиями страховой защиты. Однако, в Казахстане их разработке и реализации в контексте развития социально значимых страховых услуг не уделяется должного внимания ни со стороны системы государственного социального страхования, ни со стороны субъектов страхового дела, поэтому в настоящее время его национальный страховой рынок ограничен классическими видами личного страхования – главным образом добровольным медицинским страхованием и пенсионными аннуитетами. Между тем, для социально ответственного государства наличие полноценной, качественной социальной защиты населения, сочетающей в себе обязательную и добровольную форму социального страхования, является важным условием реализации не только социальных, но финансовых задач, основанных на диверсификации источников ее финансового обеспечения.

К сожалению, отсутствуют комплексные научные исследования, направленные на выявление потенциальных возможностей национального рынка для развития добровольного социального страхования, препятствий и способов их преодоления, ожидаемого экономического и социального эффекта от внедрения социально ориентированных страховых продуктов в страховую практику Республики Казахстан.

Вышеизложенное обосновывает необходимость формирования теоретических основ создания новых видов социально ориентированных страховых продуктов, разработки практических рекомендаций по их внедрению на рынок страховых услуг Республики Казахстан с целью

дальнейшего развития национальной системы добровольного социального страхования, что является важной и актуальной задачей современной страховой науки и практики.

Степень обоснованности и достоверность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационной работе.

Научные результаты, полученные автором исследования, характеризуются полнотой и достоверностью, что обеспечивается репрезентативностью использованных в работе статистических и эмпирических данных, достаточной степенью согласованности экспертных оценок, корректным использованием экономико-математического аппарата. В диссертационной работе А. А. Кусаиновой корректно применены элементы методологии актуарной математики, обоснованно и логично используются инструменты математического моделирования. Положительно оценивается проведенное автором экономическое обоснование представленных выводов и рекомендаций, полученное с применением методов экономико-математического моделирования и прогнозирования, теории инвестиционного анализа.

Изложение материала последовательно и логично. На основе анализа передового мирового опыта организации систем социального страхования и тенденций их развития автором было выявлено зарекомендовавшее себя структурное распределение обязательств по социальной защите между ее отдельными элементами, доказана возможность его использования в современной национальной практике и даны рекомендации по соответствующей трансформации системы социального страхования Республики Казахстан с привлечением возможностей рынка страховых услуг. В работе соблюдается логика перехода от теоретического анализа к оценке современных практик и последующим рекомендациям по их совершенствованию. При этом на протяжении всего исследования делается особый акцент на вопросы формирования и использования финансовых ресурсов национальной системы социального страхования.

Автор изучил и проанализировал фундаментальные и прикладные труды ведущих ученых в области страхового дела, социального страхования, личного страхования, социальной защиты и социального обеспечения; материалы научных отчетов и докладов ведущих международных организаций, занятых вопросами развития страхования и социального обеспечения; актуальную нормативно-правовую базу, регулирующую национальную сферу страхования и социального страхования.

Особо отмечается обширная эмпирическая база исследования, представленная официальными статистическими данными, а также данными финансовых отчетов Государственного фонда социального страхования Республики Казахстан, Единого накопительного пенсионного фонда Республики Казахстан, Агентства по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан и Национального банка Республики Казахстан.

Публикация статей, отражающих основные результаты исследования в рецензируемых научных изданиях, в научных изданиях, индексированных в международной базе цитирования Web of Science, в научных изданиях Казахстана, обсуждение основных положений диссертации в работе научно-практических конференций, а также внедрение результатов исследования в практическую деятельность АО Страховая компания «Евразия», государственного учреждения «Отдел занятости, социальных программ и регистрации актов гражданского состояния г.Кокшетау» Республики Казахстан, свидетельствуют о том, что были созданы все необходимые условия для научной, профессиональной и общественной экспертизы диссертации и подтверждают достоверность полученных ее автором выводов и рекомендаций.

Основные результаты исследования, их новизна, достоверность и обоснованность выводов и рекомендаций

Научная новизна диссертации определяется приращением научных знаний в области развития социального страхования в Республике Казахстан в условиях возрастающей национальной потребности в многовариантных

подходах к организации социальной защиты населения, разработанными обоснованными практическими рекомендациями по развитию добровольного социального страхования, направленного на повышение качества социального обеспечения экономически активного населения и митигацию более широкого спектра социальных рисков.

К наиболее существенным результатам исследования, обладающим научной новизной, справедливо можно отнести следующие научные положения:

1. В рамках авторской трактовки понятия «социальное страхование» сформирован методический подход к анализу системы страхования социальных рисков с разграничением обязательной и добровольной форм социального страхования, что позволило обосновать возможность использования потенциала рынка страховых услуг для расширения охвата актуальных социальных рисков, доступных минимизации методом страховой защиты (с.13-19).

2. На основе исследования передового мирового опыта организации систем социального страхования определены достигаемые при распределении обязательств по социальной защите между ее участниками, социально-экономические эффекты и на этой основе обоснована концепция развития системы социального страхования Республики Казахстан, направленная на вовлечение экономически активного населения в систему социального страхования с целью повышения уровня социальной защиты населения (с. 21-35, 87-119).

3. Предложена, основанная на стохастическом моделировании наиболее распространенных видов социальных рисков и актуарных методах расчета страховых тарифов, методика создания страховых продуктов, направленных на комплексную защиту от неблагоприятных последствий рисков социального характера (с.136-145).

4. На основе предложенной методики с целью развития системы добровольного социального страхования в Республике Казахстан разработан

многокомпонентный социальный страховой продукт с многоканальной дистрибуцией (с.155-176).

5. Обоснована инвестиционная привлекательность разработанного страхового продукта; показано, что его практическое внедрение может способствовать устойчивому развитию национального страхового рынка за счет расширения сегмента добровольного страхования на случай социальных рисков (с.145-176).

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформированных в диссертации, их достоверность не вызывает сомнений.

В рамках заявленной темы исследования имеет место соответствие поставленной диссертантом цели определенным для ее достижения задачам и достигнутым результатам. Положения научной новизны сформулированы корректно.

Значимость для науки и практики выводов и рекомендаций автора диссертации

Теоретическую значимость исследования определяют теоретико-методические предложения по развитию системы социального страхования Республики Казахстан на основе инновационного подхода к созданию многокомпонентного страхового продукта. Исследование содержит соответствующую теоретическую базу, обеспечивающую разработку многокомпонентных социально ориентированных страховых продуктов.

Результаты, представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук, диссертации, действительно, обладают и прикладной направленностью. Это доказывают следующие результаты исследования:

- метод оценки вероятности наступления социальных рисков и прогнозирование числа граждан, которые могут быть подвержены этим рискам;
- способ привлечения дополнительного финансового источника, способствующего расширению социальных гарантий, предоставляемых в рамках государственной системы социальной защиты населения, основанный на реализации многокомпонентного страхового продукта в рамках добровольного

социального страхования;

- методика разработки страхового продукта, направленного на обеспечение страховой защиты от нескольких социальных рисков;
- механизм внедрения на рынок страховых услуг нового страхового продукта за счет постепенного привлечения экономически активного населения в качестве страхуемых лиц.

Рекомендации по использованию результатов и выводов диссертации

Результаты и выводы диссертации, предложенные автором, практические рекомендации могут быть использованы в деятельности органов социальной защиты населения, учреждениях социального страхования и страховых организациях в соответствии с возложенными компетенциями и спектром выполняемых задач.

Практическое использование предложенных автором теоретических и методических подходов к развитию социального страхования в Республике Казахстан может способствовать снижению финансовой нагрузки на систему обязательного социального страхования за счет привлечения дополнительного источника – страховых взносов, аккумулируемых страховыми организациями, и инвестиционных доходов от размещения средств страховых резервов; улучшению качества защиты граждан от негативных последствий социальных рисков; развитию ассортимента рынка страховых услуг и его инфраструктуры.

Теоретические результаты работы могут быть использованы:

- органами государственной власти и местного самоуправления при разработке правовых актов и методических документов, регламентирующих вопросы социального обеспечения населения;
- научно-исследовательскими организациями при разработке новых социальных страховых продуктов;
- образовательными организациями и страховыми компаниями в процессе подготовки кадров для страхового рынка и повышения их квалификации.

Оценка содержания диссертации

Несмотря на высокий уровень исследования, работа имеет несколько замечаний:

1. Авторское определение социального риска (с.14) ограничено категорией «занятого населения» и не учитывает возможность его реализации у нетрудоспособных лиц, состоящих на иждивении, таким образом «выпадает» риск неполучения дохода в связи с потерей кормильца, хотя в системе социального страхования, по отношению к которой диссертант дает определение, предусматривается возможность нивелирования его последствий и пенсией по случаю потери кормильца, и страховыми выплатами на случай смерти застрахованного лица.

2. Авторское определение социального страхования (с.19) связывается с материальной поддержкой только трудоспособного населения, таким образом исключается категория тех, кто уже выбыл из числа экономически активного населения ввиду старости или инвалидности (между тем, социальное страхование предполагает такие виды социального обеспечения, как страховая пенсия по старости, страховая пенсия по инвалидности) или тех, кто только готовится к вступлению в их число (например, медицинское страхование распространяется и на несовершеннолетних). Также не понятно, какой смысл автор вкладывает в «многогранность» «системы финансово-экономических отношений...». Видятся некорректными используемые в определении словосочетания «обязательный фонд», «добровольный фонд».

3. Параграфы 1.2. и 3.2. не содержат выводов, логически завершающих конкретный этап исследования.

4. Исходя из названия параграфа 2.2, он должен быть посвящен оценке состояния национального рынка добровольного социального страхования (с.66). Однако понятие добровольного социального страхования в нем не раскрывается, а больший акцент в этой части работы делается на анализ укрупненных сегментов страхового рынка, среди которых добровольное социальное страхование не выделено. И только в следующей части работы автор отмечает, что добровольное социальное страхование «...реализуется в составе

4-х классов личного страхования» (с.88), а на с.121 и с.125 использует формулировку «добровольное личное (социальное) страхование», фактически отождествляя их между собой. Если это так, то на каком основании и с какой целью добровольное социальное страхование выделяется из общей совокупности страховых отношений? Хотелось бы видеть позицию автора более конкретной, аргументированной и последовательной. Тем более, что попытка разграничить социальное и личное страхование предпринималась (с.86), хоть и была малоубедительна.

5. При анализе состояния национального страхового рынка (п.2.2) много внимания уделяется таким его элементам, как страховые брокеры и актуарии (с. 69-72), хотя более полезным с точки зрения оценки готовности рынка к обслуживанию нового сегмента, явилось бы отражение ситуации со страховыми агентами, как более доступным и распространенным каналом посредничества, а также организациями страховой инфраструктуры, способствующими более качественному предоставлению страховых услуг. В контексте раскрываемой темы особую значимость мог иметь анализ рынка с позиций получателей страховых услуг: страховой охват, уровень проникновения страхования, объемы передаваемой на страхование ответственности, уровень отказов в выплатах, количество жалоб на действия страховщиков и т.д., что позволило бы оценить роль добровольного страхования в минимизации рисков физических лиц на современном этапе развития национального рынка, а не только организационную готовность рынка страховых услуг.

Вместе с тем, вышеизложенные замечания не снижают значимость проведенной диссертантом работы, а лишь указывают на возможность продолжения научных исследований в данной области.

Общее заключение по диссертации

Диссертация Кусаиновой Айман Акаевны является научно-квалификационной работой, в которой представлено решение научной задачи, направленной на разработку теоретико-методических и практических

положений по созданию новых видов страховых продуктов для повышения социальной защиты граждан Республики Казахстан. Исследование выполнено на актуальную тему, имеет научную новизну и практическую значимость.

Тема и содержание диссертационного исследования соответствуют пункту 27 «Рынок страховых услуг и его регулирование» Паспорта научных специальностей Высшей аттестационной комиссии при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации по специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки).

Диссертационная работа удовлетворяет, предъявляемым к диссертациям на соискание учёной степени кандидата наук, требованиям Положения о присуждении учёных степеней, утверждённого постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013г. №842, а её автор, Кусаинова Айман Акаевна, заслуживает присуждения учёной степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки).

Официальный оппонент
кандидат экономических наук,
доцент, доцент кафедры финансов и
финансовых институтов
ФГБОУ ВО «БГУ»

Марина Николаевна Степанова

Степанова Марина Ник
кандидат экономических наук
федеральное государственное
образовательное учреждение
высшего образования «Байкальский государственный университет»,
доцент кафедры финансов и финансовых институтов
Института управления и финансов

664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, корпус 2, ауд. 406
рабочий тел.: +7 (3952) 5-0000-8 (вн. 171)
e-mail:StepanovaMN@bgu.ru

21 декабря 2022 г.

