

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по научной работе
Санкт-Петербургского
государственного университета
профессор С. П. Туник



ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на диссертационную работу Чуприс Лидии Сергеевны по теме «Риски страхового фонда: понятие и методы оценки», представленную на соискание учёной степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 - финансы, денежное обращение и кредит

1. Актуальность диссертационного исследования

Одним из существенных направлений развития страховой отрасли является поддержание платежеспособности и финансовой устойчивости страховых организаций. Серьезным шагом в этом направлении является разработка и внедрение принципов управления рисками страховых организаций, важность которых в настоящее время общепризнана.

Реализация подобных целей требует подведения теоретической базы и изучения особенностей функционирования страховых компаний на российском рынке с точки зрения подверженности рискам.

Тема и содержание диссертационного исследования, основное внимание которого уделено вопросам классификации и управления рисками страховых организаций, обоснованию основных принципов отраслевого стандарта риск-менеджмента и построению теоретической и математической моделей, которые могут использоваться в этом процессе, представляются чрезвычайно актуальными.

2. Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации

Обоснованность и достоверность результатов исследования, выводов и рекомендаций обеспечивается:

- использованием в качестве теоретической и методологической основы диссертационного исследования апробированных результатов трудов ведущих отечественных и зарубежных ученых в области теории и практики страхования, а также управления рисками;
- применением общих и специальных методов исследования, в том числе моделирования и сравнительного анализа;
- информационной базой исследования, включающей нормативно-правовые акты в области страхования России и зарубежных стран,

статистические данные органов страхового надзора, страховых союзов, консалтинговых компаний и т.д.

Диссертация выполнена в рамках Паспорта специальности ВАК РФ 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»: Часть 1. Финансы, Раздел 7. Рынок страховых услуг, пункт 7.5. Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях.

3. Основные научные результаты и их значимость для науки и производства

Среди основных научных результатов, определяющих научную новизну и практическую значимость исследования, необходимо выделить следующее:

- Введено понятие рисков страхового фонда, обусловленных спецификой деятельности страховых организаций и влияющих на результат функционирования страхового фонда, что требует их понимания, отдельного изучения и осмысления (стр. 21-24);
- Сформулирована классификация рисков страхового фонда, основанная на выделении рисков, присущих отдельным бизнес-процессам организации, что позволяет идентифицировать риски и разрабатывать комплекс мер по управлению ими на этапе их возникновения (стр. 25-27);
- Выявлены специфические механизмы анализа риска для страховых организаций и сделаны предложения по их использованию для управления отдельными категориями рисков (стр. 49-52);
- Обоснована роль стресс-тестирования как необходимого механизма для анализа рисков страховой организации, особенно в период нестабильного развития экономики, когда статистические методы могут оказаться неэффективными (стр. 61-65);
- Построена принципиальная схема формирования результата функционирования страхового фонда с учетом факторов риска, позволяющая определить влияние действий различных участников страхового рынка на финансовый результат отдельно взятого страховщика (стр. 80-86);
- Предложена математическая модель (стр. 93-100), позволившая на примере ряда страховых организаций наглядно продемонстрировать эффект изменения государственного регулирования (стр. 104-108).

В целом, теоретическую и практическую значимость диссертационной работы Л.С.Чуприс «Риски страхового фонда: понятие и методы оценки» можно охарактеризовать как достаточно высокую.

4. Рекомендации по использованию результатов и выводов диссертации

Значимость проведенного исследования состоит в том, что полученные теоретические и практические выводы и рекомендации могут быть использованы при управлении рисками страховых организаций.

Теоретическая значимость исследования определяется тем, что его результаты могут служить основой для предложений по созданию отраслевого стандарта риск-менеджмента, оптимизации системы управления рисками в отдельных страховых компаниях и организации отдельных элементов страхового надзора.

Большое практическое значение имеют предложенные рекомендации по:

- внедрению отраслевого стандарта риск-менеджмента;
- классификации рисков страховой организации;
- внедрению стресс-тестирования для оценки рисков страховых компаний;
- учету влияния действий участников страхового рынка на результат функционирования страхового фонда коммерческого страховщика;
- регламентации оценки рисков страховой организации.

Представляется целесообразным использовать полученные научные результаты диссертационного исследования в учебном процессе высших учебных заведений при изучении дисциплин «Страхование», «Страховое дело», «Страховой надзор», «Бизнес-процессы в страховании», «Финансы и аудит страховой организации» и т.п. Отдельные результаты могут быть использованы в процессе подготовки и повышения квалификации специалистов в области страхования.

5. Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней

Несмотря на общую положительную оценку диссертационной работы, следует отметить некоторые замечания:

- Автором рассмотрена система рисков коммерческой страховой организации. По нашему мнению, целесообразно было бы провести аналогии и сравнение с другими формами организации страхового фонда, такими как общество взаимного страхования и фонд социального страхования;
- В качестве механизма управления рисками страховой компании предложено использование модели, представленной в ISO 31000:2009. В дальнейших исследованиях автора рекомендуется более подробно раскрыть сущность этой модели и адаптировать ее для использования на российском страховом рынке;
- По мнению автора, применение стресс-тестирования наиболее перспективно для андеррайтерского риска, катастрофических рисков и регулятивных рисков. Данное утверждение является дискуссионным, поскольку указанный механизм оценки рисков может быть успешно применен также в отношении других рисков.

В целом, отмеченные недостатки не снижают научной и практической значимости проведенной диссертантом работы.

Разрабатываемая диссертантом проблема является актуальной и значимой для комплексного исследования рисков страховых организаций и методов их регулирования.

Заключение

Диссертация представляет собой законченное самостоятельное исследование. Научные результаты, полученные диссертантом, имеют существенное значение для страховой науки и практики. Выводы и рекомендации достаточно обоснованы.

Основные положения диссертации изложены в опубликованных работах автора. Автореферат раскрывает содержание диссертации.

Диссертационное исследование Чуприс Лидии Сергеевны на тему «Риски страхового фонда: понятие и методы оценки» полностью отвечает требованиям, сформулированным в п. 7. «Положения о порядке присуждения ученых степеней ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации» от 24.09.2013г. № 842, а его автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

Отзыв составила д.э.н., проф. Чернова Г.В.

Отзыв на диссертацию и автореферат обсужден на заседании кафедры управления рисками и страхования 28 мая 2014г., протокол № 9.

Зав. кафедрой
управления рисками и страхования
экономического факультета СПбГУ
д.э.н., проф.

Белозеров С.А.

Адрес: 191123, Санкт-Петербург, ул. Чайковского, д. 62
Тел/факс: (812) 273-2400
E-mail: ins@econ.pu.ru

