ОТЗЫВ
члена диссертационного совета,
д.э.н., проф. Саксоновой Светланы Михайловны,
на диссертацию Прокопьевой Евгении Леонидовны «Региональный страховой рынок и его влияние на социально-экономическое развитие региона», представленную на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.10. –
Финансы, денежное обращение и кредит

Актуальность представленной работы не вызывает сомнения и обусловлена нереализованными возможностями региональных страховых рынков как в улучшении социально-экономического развития отдельного региона, так и в развитии национального страхового рынка.

Необходимым условием интеграции России в мировой рынок страхования является применение на национальном (российском) уровне с учетом имеющихся у нее возможностей международных практик. Данное исследование посвящено вопросам развития региональных страховых рынков России, всего национального страхования, их влиянию на развитие экономики региона и всей страны, а также анализу мирового опыта развития страховых рынков, что определило его актуальность, направленность исследования, структуру работы, а также логику изложения материала.

Степень достоверности результатов подтверждается тем, что работа базируется на значительном объеме аналитических и фактических материалов, включающих статистические данные, законодательные и нормативно-правовые акты России федерального и регионального уровней, документы и материалы, регулирующие новые продукты и услуги в области регионального и федерального страхования, монографии, публикации в журналах российских и зарубежных авторов, рекомендации, материалы научно-практических конференций, информационные данные сети Интернет по теме страхования.

Научная новизна исследования заключается в обосновании и разработке концепции существенной роли и места регионального страхового рынка в социально-экономическом развитии как региона (на примере Хакасии), так и национальной экономики.

Ознакомившись с текстом диссертационного исследования, можно с уверенностью утверждать, что заявленная цель диссертационного исследования достигнута.

Из числа **научных результатов** отдельного внимания заслуживают результаты, полученные автором в области страхового регулирования, в том числе регулирования регионального страхового рынка. Для этого автором исследованы подходы страхового регулирования в рамках теории отраслевых рынков, рассмотрены модели регулирования. Исследованы методы и направления страхового регулирования в мировой практике, его нормативно-правовые основы в России и за рубежом.

Автор проводит разграничение понятий страхового регулирования и страхового надзора, подчеркивая, что в российском законодательстве преобладает именно надзор, а это жесткие директивные меры, в то время как в европейском праве, к примеру, преобладает регулирование, основанное на экономических методах, и пруденциальный надзор (с.118-119).

Одним из важных направлений исследования является изучение опыта функционирования страхового рынка и его регулирования для разных групп стран – территориально протяженных, бывших социалистических, быстро растущих азиатских и других, с позиции оценки возможности применения в практике России зарубежного опыта развития страховых рынков и их регулирования (табл. 1.12).

Исследованы вопросы страхового регулирования и для России. При этом автором выделены следующие проблемы: слабое антимонопольное регулирование; отсутствие государственной поддержки страхового сектора; низкое качество страховых услуг; неэффективное регулирование капитала в страховом секторе; отраслевые проблемы регулирования, например, в сельском хозяйстве.

Одним из значимых результатов следует признать предлагаемую автором двухуровневую модель регулирования, аккумулирующую в себе опыт как европейских стран (например, Германия), так и территориально протяженных стран с федеративным устройством (США, Канада). Такая модель предполагает разделение регулятивных функций между федеральным и региональным уровнями управления, а также участие саморегулируемых организаций. Ее реализация на практике даст возможность регионам координировать страховую политику и определять приоритеты развития страхового рынка самостоятельно.

Автор обосновывает, что для такой страны как Россия, включающей большое число регионов, расположенных на значительной территории с дифференцированными природно-климатическими, демографическими и экономическими условиями, единая система регулирования не может быть эффективной, во всяком случае, на данном этапе развития страхового рынка.

Далее. Подтверждением авторской концепции о возможности положительного воздействия регионального страхового рынка на развитие региона должна быть некоторая модель управления региональным страховым рынком, внедрение которой проиллюстрировало бы это утверждение.

В четвертой главе диссертации автором представлена такая модель, и она имеет следующие особенности.

1. Модель отражает механизм позитивного воздействия регионального страхового рынка на экономику региона и, тем самым, подтверждает обоснованность выдвинутой автором концепции о возможном положительном влиянии регионального страхового рынка на социально-экономическое развитие региона.

2. Модель отражает исходную позицию автора о том, что региональный страховой рынок, с одной стороны, является частью всего национального страхового рынка, а, с другой, - сектором экономики региона.

3. Модель охватывает известные и предложенные автором механизмы регулирования страховой деятельности (общенациональный и региональный); выявленные направления влияния регионального страхового рынка на социально-экономическое развитие региона, а также разработанную программу развития страхового рынка региона.

При обосновании и разработке механизмов регулирования страховой деятельности, направленного на повышение эффективности развития регионального страхового рынка, автор обосновал свои исходные позиции о роли и месте регионального страхования и получил в результате исследования следующие результаты.

Рассмотрение регионального страхового рынка как части всего национального страхового рынка позволило автору выделить те факторы, общие для всего страхового рынка, которые остаются значимыми и для страхового рынка региона. При этом на основе применения разных методов исследования автором выделены как стимулирующие, так и сдерживающие факторы, что очень важно для решения задачи таких подходов к управлению региональным страховым рынком, которые способствовали бы социально-экономическому развитию региона. Среди направлений регулирования национального страхового рынка, включающего и региональные страховые рынки, автор выделяет вопросы функционирования мегарегулятора, усиления страхового и инвестиционного потенциала страховщиков, стимулирования добровольных видов страхования и т.д.

Позиция о двойственной роли регионального страхового рынка дает основание автору рассматривать влияние регионального страхового рынка на экономику региона не только с позиций регулирования национального страхового рынка, но и с позиций его регулирования как сектора экономики региона, функционирующего в тесной связи с другими отраслями региональной экономики, в первую очередь, как сектора экономики, задачей которого является финансовая защита от рисков в регионе. Эта защита и способствует социально-экономическому развитию самого региона.

Учитывая, что базой регионального страхового рынка все равно является экономика, дифференцированная по регионам, автор предлагает к вопросам регулирования страховой деятельности на уровне любого региона подойти следующим образом: вначале необходимо проанализировать причины низкой эффективности регионального страхового рынка, выявить проблемы развития страхования в конкретном регионе и только после этого уже нужно переходить к разработке тех организационно-экономических мероприятий, которые должны решать проблемы страхового рынка региона (стр. 251-252). Достоинством этого предложения является универсальность подхода, позволяющая учесть специфику каждого региона, которая будет отражена в самом перечне причин низкой эффективности и проблем развития страхового рынка региона, а также в содержании и перечне необходимых организационно-экономических мероприятий. Предложенную модель регионального регулирования страховой деятельности автор иллюстрирует на примере республики Хакасия (стр. 252-259).

Заслуживающей внимания также является предложенная автором двухуровневая модель регулирования страховой деятельности, сочетающая в себе как государственное регулирование, так и саморегулирование (стр. 259-262).

Следующим существенным результатом является то, что через анализ прямой и обратной связи экономики региона и регионального страхового рынка автору удалось предложить механизм, позволяющий с учетом специфики экономики того или иного региона выделить направления влияния регионального страхового рынка на его социально-экономическое развитие.

Хотя в ходе исследования автор исходил из того, что первопричиной уровня развития регионального страхового рынка является состояние региональной экономики, ему удалось обосновать и подтвердить практикой (по данным республики Хакасия) наличие обратной связи – влияния регионального страхового рынка на экономику региона – стр. 271-277.

Достоинством такого подхода является то, что при установлении обратной связи во внимание принимались первоначально выделенные существенные факторы (показатели) развития региона, достаточно сильно влияющие на уровень регионального страхового рынка. Это означает, что воздействие на показатели страхового рынка региона, выделенное по результатам прямого анализа взаимосвязей, через обратную связь начинает оказывать влияние также и на те показатели социально-экономического развития региона, которые связаны со страхованием. Заметим, что для каждого региона взаимосвязанные показатели развития экономики региона и его страхового рынка могут быть разными. Например, в одном регионе, где достаточно развито производство, существует прямая сильная связь между показателями этого производства и имущественным страхованием, а в другом регионе сильная связь может быть между экологией региона и видами экологического страхования.

Важнейшим практическим результатом, подтверждающим обоснованность теоретических положений исследования, является разработанная автором программа развития страхового рынка региона. Она адресована федеральным и региональным органам власти, участвующим в разработке стратегий развития страхования и программ регионального развития по разным направлениям. Программа представляет собою комплексный документ, содержанием которого является совокупность последовательно реализуемых мероприятий по развитию регионального страхового рынка. Она включает описание цели и задач; направлений развития регионального страхового рынка; мероприятий, направленных на социально-экономическое развитие региона; органов и организаций, ответственных за реализацию мероприятий; сроков реализации программы; включает оценку результативности программы. В работе раскрыто полное содержание программы, разработанной автором для республики Хакасия в целях такого развития страхового рынка региона, которое способствует социально-экономическому развитию этого региона.

Программа является результатом апробации полученных автором научных результатов, подтверждающих правомерность разработанной автором концепции о возможном положительном воздействии регионального страхового рынка на социально-экономическое развитие региона.

В целом аспект страхового регулирования составляет важную часть работы, характеризуется не только новыми научными результатами, но и возможностью внедрения их в практику регулирования страхового рынка.

Вопросы и замечания по работе

1. Рецензент просит уточнить: можно ли использовать предлагаемую модель оценки страховых рисков и управления ими в других регионах России. Есть ли при этом какие-то ограничения?
2. Цели и задачи работы не предусматривали всестороннее исследование региональных страховых рынков других стран. Собирается ли автор в дальнейшем продолжить изучение факторов и тенденций развития региональных страховых рынков для разных типов стран, отличающихся особенностями страхового регулирования в них?

Уточняющие вопросы не умаляют значимости диссертационного исследования для российской страховой науки и практики.

Считаю, что диссертация Прокопьевой Евгении Леонидовны «Региональный страховой рынок и его влияние на социально-экономическое развитие региона» соответствует требованиям, установленным Приказом от 01.09.2016 № 6821/1 «О порядке присуждения ученых степеней в Санкт-Петербургском государственном университете», а соискатель Прокопьева Евгения Леонидовна заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.10. – Финансы, денежное обращение и кредит. Пункты 9 и 11 указанного Порядка диссертантом не нарушены.

Член диссертационного совета
Доктор экономических наук, профессор
факультета бизнеса, менеджмента и экономики,
Латвийского университета
Саксонова Светлана Михайловна Саксонова
(подпись)

«29» октября 2021 г.