

ОТЗЫВ

Председателя диссертационного совета д.э.н., проф. Ковалева Виталия Валерьевича на диссертацию Ли Тун по теме «Устойчивое развитие страховой отрасли Китая: тенденции, проблемы, перспективы», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 Финансы.

Актуальность диссертационного исследования

Страховая отрасль – одна из самых ранних и быстро развивающихся отраслей финансового сектора КНР (Китайской Народной Республики), темпы роста которой значительно превышают темпы роста ВВП страны. В 2023 г. исполняется двадцать два года со дня вступления Китая в Всемирную торговую организацию (ВТО, World Trade Organization, WTO), после которого китайский страховой рынок стал более открытым для зарубежных страховых компаний. Вместе с тем следует отметить, что страховая отрасль Китая все еще находится на относительно низком уровне развития; при этом она имеет значительные перспективы для роста. Уровень проникновения страхования в Китае на сегодняшний день отстает не только от развитых стран, но и от среднего мирового уровня. В настоящее время совокупные активы страховой отрасли Китая составляют всего 8,7% ВВП по сравнению с более чем 20% в странах, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). На основании данных о величине страховых премий по стране в 2021 г., опубликованных Комиссией по регулированию банковской и страховой деятельности Китая (China Banking and Insurance Regulatory Commission, CBIRC), а также последних данных об экономическом развитии, плотность страхования в Китае в 2021 г. составила 3180 юаней на человека (примерно 430 долл. США), в то время как средний мировой показатель составляет 818 долл. США. Уровень проникновения составляет 3,9%, тогда как аналогичный среднемировой показатель практически достигает значения 8%. Разница чрезвычайно велика, хотя очевидно, в долгосрочной перспективе страховая отрасль Китая продолжит расти относительно быстрыми темпами. В условиях рыночной экономики страховая отрасль Китая быстро развивается, система страхового рынка постепенно совершенствуется, страхование становится все более популярным, а значение страховой отрасли в национальной экономике возрастает.

Страховая отрасль играет важную роль в сохранении жизни и имущества людей, повышении прибыльности каналов инвестирования и финансирования, а также в участии в социальном управлении. Развитие страховой отрасли является результатом количественного расширения инструментов, масштабов и сферы экономической деятельности страхования, оптимизации структуры отрасли, что приводит к увеличению функций страхования и постоянному улучшению показателей страховой отрасли. При этом, очевидно, что в будущем страховой отрасли придется адаптироваться к последним изменениям в социальной и экономической среде. В связи с вышеизложенным тема настоящего диссертационного исследования является актуальной и своевременной.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, содержащихся в диссертации.

Цель диссертационной работы заявлена автором как разработка рекомендаций страховым компаниям и национальному регулятору – ключевым участникам страхового рынка Китая, направленных на достижение устойчивого развития страховой отрасли, на основе определения и систематического анализа основных тенденций развития современного рынка страхования КНР и ключевых факторов его развития.

В ходе исследования были получены следующие наиболее существенные научные результаты:

1. исследована история развития страхования в Китае и основные виды страховой деятельности на каждом из этапов в рамках разработанной автором периодизации;
2. проведен анализ основных показателей развития страховой отрасли Китая и их динамики после вступления Китая в ВТО;
3. на основе проведенного анализа выявлены экономические противоречия, препятствующие развитию страхового рынка Китая и факторы, влияющие на развитие китайского страхового рынка;
4. на основе анализа эффективности использования страховых фондов китайских страховых компаний с использованием методов экономико-математического моделирования определены ключевые факторы, влияющие на использование фондов;
5. определены основные проблемы и вызовы для развития страхового рынка Китая;

б. по результатам выявления и анализа основных тенденций развития современного рынка страхования Китая и ключевых факторов его развития с применением системного подхода сформулированы рекомендации страховым компаниям по управлению страховым капиталом и национальному регулятору по совершенствованию его структуры и взаимосвязей между его участниками, направленные на достижение устойчивого развития отрасли.

Логика представленного исследования обоснована и оправдана спецификой темы работы, ее целью и задачами. Структура диссертационной работы позволила автору, соблюдая процедуру последовательного решения поставленных задач для достижения основной цели, раскрыть основную тему научного исследования и достичь обоснованных научных результатов. Работа оформлена должным образом, а также стилистически и орфографически вычитана.

Методологической основой данного диссертационного исследования являются научные работы российских, китайских авторов, исследователей из других стран.

Автор использует эмпирические методы исследования и количественный анализ для проведения всестороннего изучения факторов, влияющих на развитие страхования. Определив и структурировав указанные факторы, автор прогнозирует тенденции развития страхования в Китае, проведя анализ динамики показателей развития отрасли, данных о страховых премиях, плотности страхования и глубины страхования с 1980 г. по настоящее время, автор определяет точку бифуркации развития страхового рынка - вступления Китая в ВТО, проводит анализ основных противоречий, с которыми столкнулся страховой рынок, формирует рациональные рекомендации по развитию страховой отрасли Китая. Выводы, полученные в рамках научно-исследовательской работы, основываются на применении как общенаучных методов исследования, таких как синтез, анализ, индукция, дедукция, системный анализ, так и прикладных методов, таких как анализ главных компонентов, кластерный анализ, корреляционный анализ.

Выводы, полученные в рамках научно-исследовательской работы, основаны на применении не только общенаучных методов исследования, но и прикладных методов, использование моделей IPAT, STRPAT, модели случайных эффектов. Для получения результатов научного исследования использовалось программное обеспечение Stata.

Вышеизложенное позволяет утверждать, что полученные в результате глубокого исследования трудов ученых и специалистов, оригинальных

авторских расчетов, критического анализа фактического материала, научные положения, выводы и рекомендации диссертации достоверны.

Дискуссионные вопросы и замечания по диссертации.

Положительно оценивая выносимую на публичную защиту диссертацию в целом, следует отметить имеющиеся дискуссионные моменты.

1. В п. 2.3 автором приведена модель оценки эффективности использования страховых фондов. Однако автор не уточняет, а что именно он понимает под эффективностью в данном случае? Какие критерии им установлены для оценки эффективности? Этот момент в работе требует уточнения на защите. Хочу отметить, что по ходу работы автор очень часто использует термин «эффективность» в применении к бизнесу, к продукту, к деятельности компании и т.д. Соответствующим образом им проводится поиск решений или факторов, которые должны повысить эту самую «эффективность» – следует всегда учитывать, что в каждом конкретном случае необходимо устанавливать критерии эффективности, обосновывать их содержание, определять диапазоны их значений для понимания силы воздействия. Именно эти индикаторы и будут свидетельством того насколько эффективны те или иные мероприятия.

2. Точно также требует пояснения на защите, что автор понимает под устойчивостью развития страховой отрасли. Этому посвящены отдельные пункты научной новизны, даже целая глава, в которой автор добросовестно перечисляет текущие проблемы в отрасли, выискивает факторы «устойчивого» развития, предлагает мероприятия по повышению «устойчивости» и т.д. Хотелось бы четкого определения автора, что он понимает под устойчивым развитием страховой отрасли в КНР, опять же по возможности какие критерии могут быть даны. Наконец, существует ли разница между устойчивым развитием рынка, отрасли, организации в представленном исследовании?

Заключение о соответствии диссертационной работы критериям Положения о порядке присуждения ученых степеней.

Перечисленные недостатки в целом носят дискуссионный, терминологический характер и не снижают ценности диссертационного исследования и не влияют на его общую положительную оценку. Несмотря на их наличие, считаю, что диссертационное исследование Ли Тун по теме «Устойчивое развитие страховой отрасли Китая: тенденции, проблемы, перспективы» является самостоятельным, оригинальным, законченным

научным исследованием. Диссертация отражает результаты самостоятельно выполненного автором исследования на актуальную тему, она содержит новые научные положения, выводы и рекомендации, отвечающие требованиям обоснованности, достоверности и новизны. Диссертантом соблюдены требования к опубликованию основных результатов диссертационного исследования.

Диссертация Ли Тун на тему: «Устойчивое развитие страховой отрасли Китая: тенденции, проблемы, перспективы» соответствует основным требованиям, установленным Приказом от 19.11.2021 № 11181/1 «О порядке присуждения ученых степеней в Санкт-Петербургском государственном университете», а соискатель Ли Тун заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 Финансы. Нарушения пунктов 9 и 11 указанного Порядка в диссертации не обнаружены.

**Председатель диссертационного совета
доктор экономических наук, профессор,
профессор кафедры теории кредита и
финансового менеджмента
Санкт-Петербургского
государственного университета
Ковалев Виталий Валерьевич**



28.11.23