

## **ОТЗЫВ**

### **официального оппонента**

доктора экономических наук, профессора Караваевой Ирины Владимировны на диссертационную работу Лобанова Сергея Юрьевича на тему «Обеспечение финансовой безопасности страхового рынка», представленную на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.05 – «Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность)»

#### **Актуальность темы исследования.**

Тенденции развития мировой и российской экономики заставляют предъявлять повышенные требования к обеспечению финансовой защищенности страхового рынка, регулируя тем самым уровень эффективности и результативности использования организациями страхового рынка инфраструктурных, организационно-управленческих и нормативно-правовых технологий формирования и развития ресурсной базы. Современные организации страхового рынка вынуждены внедрять прогрессивные методы и механизмы обеспечения собственной финансовой безопасности, планируя и реализуя тем самым стратегии формирования и эффективного использования ресурсного потенциала, а также контроля потребления ресурсов текущей и перспективной страховой деятельности в аспекте реализации соответствующих мер по регулированию и саморегулированию страхового рынка, а также планов по достижению целевых показателей сбалансированности и результативности страховых процессов.

С этих позиций соискатель раскрывает специфику разработки программ обеспечения финансовой безопасности страхового рынка и концентрируется на особенностях стратегического планирования ресурсов страховой деятельности с помощью эффективной реализации механизмов построения организационно-экономических отношений между основными участниками народного хозяйства и организациями страхового рынка применительно к страхованию возникающих угроз для осуществляемых ими проектов. При этом современные условия подготовки и реализации мероприятий страховой деятельности характеризуются повышенным вниманием к реформированию процессов развития страхового рынка, в том числе посредством применения методов и принципов рационального регулирования эффективности мероприятий в области обеспечения

финансовой защищенности.

Поэтому предлагаемый автором подход к обеспечению финансовой безопасности страхового рынка на основе координирования динамики и результативности страховой деятельности позволяет существенно повысить эффективность разработки и осуществления процессов ресурсного обеспечения организаций страхового рынка как важных участников современного народного хозяйства России. В данной связи исследование, проведенное к.э.н. С.Ю. Лобановым, считаю актуальным и своевременным.

**Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации, их научная достоверность подтверждаются:**

- комплексным использованием для решения избранной автором проблемы общенаучных и специальных методов исследования (системного и сравнительного анализа, стратегического, нормативного, балансового, структурного, системного методов анализа политики обеспечения финансовой защищенности страхового рынка и пр.), которые адекватны заявленным цели и задачам исследования;

- представительностью информационно-эмпирической базы исследования (включающей, в частности, обширные статистические данные, материалы Росстата, министерств и ведомств РФ, а также законодательные и нормативно-правовые акты органов государственной власти).

Достоверность полученных научных положений также исчерпывающе подтверждена практикой – внедрением и использованием результатов исследования в деятельности типичных организаций страхового рынка «Арсеналь», «Опора» и «Сервис Резерв», а также реализацией в учебном процессе при подготовке курса лекций и практических занятий по дисциплинам «Экономическая безопасность» и «Страховое дело» в ГКОУ ВО «Российская таможенная академия».

**Научная новизна результатов диссертационного исследования.**

Содержащиеся в работе научные положения, выводы и рекомендации обладают необходимыми признаками научной новизны. В частности, теоретическое значение научно-квалификационной работы заключается в решении актуальной проблемы совершенствования страховой деятельности при построении и эффективном использовании модели ресурсной поддержки и развития финансовой защищенности страхового рынка. Применение научных результатов исследования позволяет улучшить организацию страховой деятельности путем воздействия на параметры развития страхового рынка методами моделирования и реализации программ обеспечения финансовой безопасности страховых организаций.

Также теоретически доказано повышение эффективности распределения и расходования ресурсов организациями страхового рынка, вложенных в разработку и реализацию программ обеспечения финансовой защищенности и рост уровня результативности отдельных мероприятий данной деятельности на рынке В2В страхования транспортных перевозок, на основе использования предложенных соискателем принципов регулирования страховых процессов и рационализации системы отношений между агентами страхового бизнеса и контрагентами различных сфер экономики России.

В процессе исследования диссертантом получены следующие новые научные результаты, выносимые на защиту:

- предложен авторский подход к методологии обеспечения экономической защищенности хозяйствующих субъектов страхового рынка, раскрывающий ее в контексте финансовой безопасности, которая детерминируется характером взаимодействия между объектами безопасности и субъектами ее обеспечения в контексте внешних и внутренних негативных воздействий;

- представлена новая трактовка понятия финансовой безопасности страхового рынка и определен комплекс мероприятий по построению и совершенствованию институтов защиты интересов государственных, общественных, бизнес структур и населения от угроз негативных проявлений со стороны хозяйствующих субъектов на основе развития сервисных организаций, способствующих снижению уровня выявленных угроз;

- разработан методологический подход к обеспечению финансовой защищенности страхового рынка, отличающийся установлением зависимости между гармонизацией регулирования и инфраструктурного развития сервисных организаций, предопределяющих защищенное состояние хозяйствующих субъектов, действующих на рынке;

- обоснована концепция формирования институционального механизма обеспечения финансовой защищенности страхового рынка и определены его ключевые функции: воспроизводство финансовых отношений, нормативно-правовое регулирование, структурная интеграция, коммуникативная активность и информационное взаимодействие;

- в развитие данных положений предложен управленческий механизм обеспечения финансовой защищенности страхового рынка консолидирующий: нормативно-правовые механизмы содействуют повышению надежности и институциональной обеспеченности процессов страхования; финансово-экономические – привлечению ресурсов, мотивированию стейкхолдеров и усилению их ответственности за полученные результаты; производственно-технологические – идентификации и купированию различных угроз; инфраструктурные – развитию

сервисного сопровождения процессов; социально-психологические – гармонизации взаимоотношений со страхователем и внутри страховых компаний;

В диссертации также даны методические рекомендации по обеспечению финансовой защищенности страхового рынка по следующим направлениям: снижение нормативно-правовой нагрузки при сохранении качества страхования; мониторинг Центральным банком России финансово-экономического состояния исследуемого рынка и стабильности всех ключевых стейкхолдеров; повышение качества производственно-технологического обслуживания и уровня конкурентоспособности страхования; комплексное инфраструктурное сопровождение участников рынка посредством предоставления им актуальных образовательных, консалтинговых, маркетинговых, информационных и сервисных услуг; поддержание социально-психологического климата в страховых организациях.

Разработан организационный механизм обеспечения финансовой защищенности страхового рынка, предопределяющий создание/выделение специализированных структур и/или структурных подразделений различных иерархических уровней при Федеральном центре финансовой безопасности Центрального банка России и подобных центрах при профессиональных объединениях страховых организаций, равно как и внутри отдельных компаний, что позволило конкретизировать круг функциональных обязанностей и детализировать процесс организации и планирования работ, а также регламентировать взаимодействия упомянутых структур (подразделений) для обеспечения финансовой защищенности страхового рынка.

Прописаны контуры последовательной реализации стратегии обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, отличительной особенностью которой стало формирование базовых направлений и механизмов долгосрочного/среднесрочного обеспечения финансовой защищенности, что позволило предложить методический инструментарий оценки эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, включающий методику расчета и анализа локальных и агрегированных коэффициентов и порядок их мониторинга подразделениями, ответственными за снижение уровня угроз.

На завершающей стадии исследования предложены методические и практические рекомендации по выстраиванию политики обеспечения финансовой безопасности рынка B2B страхования транспортных перевозок, отличающиеся научно обоснованным составом профильных мероприятий по защите финансовых интересов производителя, потребителя, сервисных организаций и государства как ключевых участников указанного рынка.

**Практическая значимость** проведенной работы состоит в целесообразности применения ее положений и выводов в текущей и перспективной страховой деятельности, в том числе на рынке B2B страхования транспортных пе-

ревозок, который имеет вариативный характер организации кооперации/сотрудничества с участниками различных отраслей и сфер деятельности по вопросам обеспечения финансовой защищенности, а также разработки и реализации проектов и программ страхования в обозримой перспективе.

Комплексное применение авторских методов и механизмов обеспечения финансовой защищенности страхового рынка позволяет определить вектор реструктуризации страховой деятельности организаций исследуемого рынка в современных экономических реалиях и оптимизировать факторы средового влияния на процессы страхования за счет рационального использования ресурсов при повышении уровня экономической активности страховых компаний.

Представленная на рассмотрение диссертация основывается на современных достижениях как отечественной, так и зарубежной экономической теории и практики. Материалы работы свидетельствуют о существенном личном вкладе соискателя в приращение экономических знаний.

Детальное рассмотрение полученных автором научных результатов показывает, что **задачи исследования решены**. Последовательность изложения материала в диссертации создает целостное представление о стратегических и тактических действиях в области обеспечения финансовой защищенности безопасности страхового рынка.

**Структура диссертации** и распределение материала по главам выглядят вполне соразмерными. Содержащиеся в работе схемы, рисунки, таблицы достаточно наглядны.

**Автореферат в полной мере раскрывает суть диссертации**, содержит в кратком виде всю необходимую информацию, характеризующую полученные в процессе исследования результаты, основные положения и выводы. Опубликованные работы отражают основное содержание диссертации.

#### **Замечания и отдельные недостатки диссертационного исследования.**

Критическое рассмотрение научно-квалификационной работы к.э.н. Лобанова С.Ю. позволило выявить ряд недостатков, часть из которых могут задать направления дальнейшего развития темы.

1. При изучении условий функционирования страхового рынка в цифровизируемой экономике автору следовало больше внимания уделить рассмотрению обеспечения финансовой безопасности страхового рынка как институциональной составляющей системы безопасности национальной экономики России в целом. Актуализировать вопросы взаимодействия и взаимозависимости феде-

ральных и субфедеральных организационных структур в обеспечении интересов национальной безопасности в предлагаемых диссертантом моделях развития страхового рынка.

2. Не лишним было бы дополнить доказательную базу обоснования целесообразности использования инфраструктурных и логистических методов обеспечения финансовой защищенности страхового рынка в условиях развития новых кризисных явлений в отечественной экономике, обусловленных нарастанием внешнего санкционного давления.

3. По мере развития темы соискатель оперирует пороговыми значениями показателей финансовой безопасности. Однако в экономической практике известны показатели, которым объективно присуща двухпороговость: например, целевые и критические значения конкретных показателей экономической безопасности на национальном, региональном, отраслевом и субъектном уровнях. Кроме того, в диссертации осталась не задействована зонная теория рисков.

4. Автору следовало более подробно описать экспертные методы оценки результатов мероприятий по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка, что необходимо для конкретизации процедур анализа влияния процессов управления развитием на стимулирование экономической активности организаций исследуемого рынка. Это, в частности, расширило бы возможности представления альтернативных сценариев по оптимизации процессов страхования и повышению уровня ресурсного потенциала организаций рынка B2B страхования транспортных перевозок.

Однако, изложенные критические замечания носят частный характер и не меняют общей положительной оценки диссертационной работы.

В целом диссертация выполнена на высоком научном уровне, имеет теоретическую и практическую значимость, является самостоятельным и завершенным научным исследованием.

#### **Общий вывод**

Обобщая вышеизложенное, можно констатировать, что разработанную совокупность теоретических и методических положений в области обеспечения финансовой защищенности страхового рынка следует квалифицировать как решение актуальной научно-практической проблемы, имеющей существенное социально-экономическое значение. Полученные лично соискателем результаты достоверны, обладают научной новизной и могут быть рекомендованы к практическому применению при повышении конкурентоспособности, устойчивости и уровня ресурсной обеспеченности организаций рынка B2B страхования транспортных перевозок в современных экономических условиях России.

Представленная диссертация а тему «Обеспечение финансовой безопасности страхового рынка» полностью соответствует требованиям «Положения о присуждении ученых степеней», предъявляемых к диссертациям (Постановление Правительства РФ от 24.09.2013 г. № 842), предъявляемым к диссертациям заявленного уровня, а ее автор к.э.н. Лобанов Сергей Юрьевич заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность).

Официальный оппонент,  
доктор экономических наук, профессор,  
руководитель сектора экономической безопасности  
ФГБУН «Институт экономики РАН»

  
**И.В. Каравеева**

Каравеева Ирина Владимировна  
Почтовый адрес: 117218, Россия, г. Москва, Нахимовский проспект, 32  
Адрес электронной почты: [ieras@inecon.ru](mailto:ieras@inecon.ru)  
Телефон: +7 (499) 724-15-41

