

ОТЗЫВ

официального оппонента на диссертацию
Сподаревой Елены Григорьевны
«Развитие медицинского страхования в системе финансирования
экономики государства», представленную на соискание ученой степени
кандидата экономических наук по специальности
08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

На основании изучения диссертации Сподаревой Е.Г., выполненной в ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республике», анализа опубликованных по теме статей соискателя и материалов по практическому внедрению результатов диссертационной работы, можно констатировать следующие выводы относительно актуальности работы, степени обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, достоверности и новизны полученных результатов, полноты их изложения в опубликованных работах, относительно общей оценки проведенного научного исследования, его соответствия установленным требованиям о присуждении ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

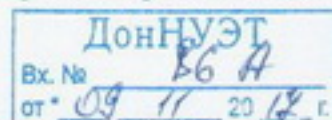
Актуальность темы диссертационной работы

Динамические изменения в экономике, глобализация, появление дополнительных факторов неопределенности и нестабильности во внешней среде усложняют задачу определения приоритетов социальной политики государства. При планировании и реализации экономической и социальной политики возникает необходимость учета все большего количества факторов.

В связи с этим, вопросы определения путей и способов поддержки финансового обеспечения именно системы здравоохранения приобретают особую актуальность и выступают приоритетными.

Следует подчеркнуть, что на современном этапе развития экономики Донецкой Народной Республики вопрос финансового обеспечения потребностей населения, регулирования социально-экономических процессов и финансового стимулирования эффективного использования всех видов экономических ресурсов приобретают особую актуальность. Роль отрасли здравоохранения как составной части экономической системы отечественной экономики оказывается решающей, особенно в период возможных кризисных явлений и нестабильности на мировых финансовых рынках.

Учитывая вышеизложенное, тема научного исследования Сподаревой Елены Григорьевны, посвященная поиску эффективных направлений развития медицинского страхования в системе финансирования экономики государства является актуальной.



Диссертационная работа выполнена в соответствии с паспортом специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит в части п.7.1 «Современные тенденции организации и функционирования системы страхования и рынка страховых услуг», п.7.4. «Формирование теоретических и методологических основ новых видов страховых продуктов и систем социальной поддержки и защиты населения страны»; п.7.5. «Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях».

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций

Диссертационная работа выполнена автором самостоятельно с соблюдением требований научности и актуальности. Обоснование темы диссертации убедительно и содержательно, круг решаемых задач способствует раскрытию темы и достижению цели исследования.

Приведенные в работе научные положения мотивированны ходом исследования и дают представление о его результатах.

Теоретическое значение полученных результатов следует из актуальности темы диссертационной работы, поставленной цели и задач, а также определяется достигнутым уровнем исследования проблем, научной новизны, развития методологических аспектов и расширения научных подходов к решению проблем развития медицинского страхования в системе финансирования экономики государства.

Практическая значимость полученных результатов заключается в разработке предложений и научных идей по организации и внедрению механизмов развития медицинского страхования, которые могут быть использованы в практической деятельности органов государственной власти для дальнейшего совершенствования и развития отрасли здравоохранения Донецкой Народной Республики.

Остановимся на наиболее значимых результатах, всесторонне обоснованных в диссертационной работе.

Один из основных научных результатов заключается в представлении и обосновании авторского видения сущности категорий «страховой рынок», «медицинское страхование» и «финансовый потенциал рынка медицинского страхования».

В подтверждение этому, в первом разделе автором раскрыта сущность понятия «страховой рынок» (стр. 29), представлена ретроспектива развития страхового рынка (стр. 24) и его влияние на экономику государства (стр. 26), выделено место рынка медицинского страхования в системе страхового рынка (стр. 30), дано определение категории «медицинское страхование» (стр. 37), определены его задачи (стр. 37), функции (стр. 39) и формы (стр. 41-42).

Следует признать мнение автора, что медицинское страхование – это система социально-экономических отношений между субъектами рынка медицинского страхования с целью обеспечения социальной защиты

населения, связанной с потерей здоровья, посредством дополнительного финансирования отрасли здравоохранения. В работе определены источники финансирования медицинского страхования и его место в страховой защите населения (стр. 40).

Заслуживают внимания научные разработки автора, воплощенные в концептуальный подход к организации финансирования отрасли здравоохранения на основе медицинского страхования, сущность которого охватывает определение цели, задач, предмета, субъектов и объектов медицинского страхования, а также комплекса инструментов организационно-экономического механизма развития медицинского страхования, определение ожидаемой эффективности от внедрения модели финансового обеспечения отрасли здравоохранения, что в комплексе направлено на развитие дополнительных источников финансирования экономики для обеспечения эффективной социальной защиты интересов населения (стр. 66).

Во втором разделе автором исследован зарубежный опыт финансирования отрасли здравоохранения (стр. 78-83) и выявлены тенденции развития медицинского страхования в Донецкой Народной Республике (стр. 94-95).

По результатам исследования проанализирован рынок добровольного медицинского страхования в Украине, выявлены основные проблемы его функционирования (стр. 110-111, Приложение И; И.1). Медицинское страхование считается нерентабельным со стороны страховых компаний и не пользуется спросом со стороны населения; финансовые показатели рынка медицинского страхования находятся на низком уровне (стр. 112), что свидетельствует о неиспользованном потенциале развития данного сегмента. Таким образом, обосновано, что рынок медицинского страхования является перспективным направлением в сфере страхования и останется актуальным на долгосрочную перспективу.

В частности, научный и практический интерес представляют подход к определению финансового потенциала рынка медицинского страхования, который охватывает реализованный и нереализованный потенциал в виде сбережений субъектов экономики (стр. 120-124).

Научно весомым результатом этого раздела исследования стало утверждение о необходимости развития медицинского страхования в Донецкой Народной Республике. С этой целью в работе предложена экономико-математическая модель влияния социально-экономических показателей на развитие рынка медицинского страхования, которая показала целесообразность наращивания финансового потенциала исследуемого рынка.

В третьем разделе диссертации представлен алгоритм организации финансирования отрасли здравоохранения на основе медицинского страхования, обоснован методический подход к установлению оптимального размера страхового взноса в системе обязательного медицинского страхования.

Необходимо отметить авторское видение модели финансирования отрасли здравоохранения на основе медицинского страхования с использованием системного подхода, которая включает четыре уровня и четыре подсистемы финансирования (стр. 147).

Автором определены основные факторы влияния на уровень спроса и предложения медицинского страхования для выявления основных тенденций развития медицинского страхования, которые разделены на внутренние и внешние (стр. 154).

Значимыми в научной и практической плоскости являются институциональные моменты государственного регулирования системы страхования, а именно формы регулирования, органы регулирования, нормативно-правовая база деятельности субъектов страхового рынка в целом (стр. 157), и рынка медицинского страхования в частности (стр. 165-167).

Обоснована методика установления оптимального размера страхового взноса в системе медицинского страхования (стр. 171-177).

Автором по результатам имитационного моделирования предложено введение страхового взноса в размере 3% от Фонда оплаты труда с постепенным увеличением взноса до 5%, что первоначально позволит снизить расходы государственного бюджета на 500 843,7 тыс. руб. за счет отчислений работодателей (стр. 177).

К значительным результатам диссертационной работы можно отнести разработку механизмов реализации медицинского страхования, включающих нормативно-правовой механизм (стр. 186), финансово-экономический механизм (стр. 187) и организационный механизм (стр. 201).

Важным в практическом аспекте является заключение автора о том, что с помощью реализации механизмов эффективного развития медицинского страхования произойдет формирование дополнительных источников финансирования отрасли здравоохранения за счет развития систем обязательного и добровольного медицинского страхования, что обеспечит финансовую обеспеченность отрасли здравоохранения и повысит качество медицинского обслуживания населения.

Весомым достижением работы является авторский научно-методический подход к организации и реализации механизмов эффективного развития медицинского страхования в системе финансирования значимой отрасли экономики государства – отрасли здравоохранения.

Указанные и прочие положения, выводы и рекомендации, содержащиеся в диссертации, детально обоснованы, чему способствовало квалифицированное использование автором комплекса общенаучных и специальных методов, обращение к западным и отечественным научным теориям по проблемам организации и развития медицинского страхования, разработки теоретических основ развития и практических рекомендаций по совершенствованию развития медицинского страхования в системе финансирования экономики государства, направленной на укрепление социального положения экономики государства.

Всё изложенное даёт основание для констатации достаточной обоснованности выводов и полученных результатов исследования, их соответствия сформулированной теме и цели работы.

Достоверность и новизна научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации

Основные результаты проведенного исследования, определяющие научную новизну ключевых положений диссертации, заключаются в следующем:

определены категории «страховой рынок» (стр. 21-31) и «медицинское страхование» (стр. 37) как система социально-экономических отношений, что позволяет более четко определить их роль в стабильном развитии экономики государства;

систематизирован международный опыт финансирования отрасли здравоохранения на основе медицинского страхования (стр. 46-67), что позволяет определить основные направления повышения эффективности функционирования отрасли здравоохранения;

проанализированы качественные и количественные признаки эффективного финансового обеспечения отрасли здравоохранения путем определения уровня ее финансирования на примере Украины и Российской Федерации (стр. 70-94);

разработан научно-обоснованный подход к определению финансового потенциала рынка медицинского страхования (стр. 115-128);

обоснована модель финансирования отрасли здравоохранения на основе медицинского страхования с учетом ключевых функций финансовой системы государства (стр. 144-166);

предложена методика расчета оптимального размера страхового взноса в системе обязательного медицинского страхования с использованием имитационного моделирования (стр. 167-177);

разработан научно-методический подход к формированию механизмов эффективного развития медицинского страхования в системе финансирования экономики государства (стр. 184-206).

Таким образом, проведенное научное исследование является логически завершенным, характеризуется широтой постановки задачи, новизной их решения, обоснованностью выводов и рекомендаций, тесной взаимосвязью методических и прикладных аспектов. Полученные результаты исследования основываются на глубокой теоретической разработке проблем, критическом обобщении научных трудов отечественных и зарубежных ученых. Достоверность полученных результатов базируется на использовании значительного массива данных, подтверждается достаточной апробацией и отражением в научных работах, использованием в учебном процессе, а также внедрением в практическую деятельность Министерства здравоохранения и Фонда социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством Донецкой Народной Республики, что подтверждено

соответствующими актами внедрения.

По теме диссертации опубликована 31 научная работа, общим объемом 11,56 п.л., з них 11 статей в рецензируемых научных изданиях, общим объемом 7,8 п.л., 2 статьи в других изданиях и 18 работ – в материалах конференций (3,26 п.л.). География публикаций – ДНР, ЛНР, Украина, Россия, Калмыкия.

Дискуссионные положения и замечания относительно содержания диссертации

Отмечая целостность и завершенность диссертационного исследования, обоснованность, достоверность, новизну и важность представленных научных положений и выводов, следует отметить, что в диссертации имеются отдельные недостатки и положения дискуссионного характера:

1. Во введении при обосновании актуальности темы диссертации следовало бы больше акцентировать внимание на исследуемой проблеме в разрезе современных политических и экономических факторов функционирования предприятий Донбасса в условиях экономической блокады и социальной напряженности.

2. Спорным является утверждение автора, что на развитие медицинского страхования существенное влияние оказывает повышение цен и снижение доходов населения, уровень инфляции, объем банковских депозитов (стр. 131, 135).

3. Автором проведен достаточно глубокий анализ международного опыта развития медицинского страхования (стр. 46-64). Однако следовало бы указать, каким образом можно адаптировать отдельные его тенденции к современным условиям развития медицинского страхования в нашем регионе.

4. Требуется более детального уточнения вопрос о том, каким образом Фонд обязательного медицинского страхования будет взаимодействовать с населением, работодателями и государством (стр. 194-198).

5. Было бы целесообразным проанализировать деятельность внебюджетных фондов социального страхования во втором разделе работы, а не включать такой анализ в пункт 3.3.

6. В подразделе 3.3 следовало бы дать экономическое обоснование целесообразности создания государственно-частного партнерства в отрасли здравоохранения, которое затрагивалось в первом разделе диссертационной работы, а также схематически отразить механизм его взаимодействия с институциональной внешней средой.

Вместе с тем, указанные недостатки не снижают качественного уровня диссертационной работы Сподаревой Е.Г., являющейся содержательным, самостоятельным, завершенным научным исследованием, которое направлено на решение актуальных проблем развития медицинского страхования и оценивается положительно.

Заключение о соответствии диссертации критериям

В целом диссертационная работа Сподаревой Елены Григорьевны на тему «Развитие медицинского страхования в системе финансирования экономики государства» является содержательным, самостоятельным, завершённым трудом, выполненным на актуальную тему, в результате которого получены новые научно обоснованные результаты, имеющие теоретическую и практическую значимость, в совокупности являющиеся существенными по вопросам классификации и методологии формирования организационно-экономического механизма развития медицинского страхования.

Изложение материала в диссертации и автореферате ведётся последовательно и обоснованно. Главная идея работы прослеживается как на этапе теоретического обобщения, так и на этапе разработки конкретных рекомендаций по её внедрению. Язык диссертации лаконичен, корректен, понятен и соответствует современным научным нормам.

Автореферат достаточно полно отражает содержание, основные положения и выводы диссертационной работы, является идентичным ей.

Все сказанное даёт основание для вывода, что диссертационная работа на тему «Развитие медицинского страхования в системе финансирования экономики государства» соответствует требованиям п. 2.2 Положения о присуждении ученых степеней, а её автор, Сподарева Елена Григорьевна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Я, Шакура Ольга Александровна, согласна на автоматизированную обработку моих персональных данных.

Официальный оппонент:
кандидат экономических наук,
доцент кафедры финансов и
банковского дела ГОУ ВПО
«Донецкий национальный университет»

О.А. Шакура

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Донецкий национальный университет» (ГОУ ВПО «ДонНУ») Донецкая Народная Республика, 283001 г. Донецк, ул. Университетская, 24 тел. 338 42 42 e-mail: donnu.pk@mail.ru адрес сайта: www.donnu.ru



УЧЕНЫЙ СЕКРЕТАРЬ
М.И. МИХАЛЬЧЕНКО