

**Заключение диссертационного совета Д 01.004.01 на базе  
Государственной организации высшего профессионального образования  
«Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила  
Туган-Барановского» Министерства образования и науки  
Донецкой Народной Республики  
по диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук**

аттестационное дело № \_\_\_\_\_

решение диссертационного совета Д 01.004.01 от 28.11.2017 г. № 17

**О ПРИСУЖДЕНИИ**

Сподаревой Елене Григорьевне,  
ученой степени кандидата экономических наук

Диссертация «Развитие медицинского страхования в системе финансирования экономики государства» по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит принята к защите «26» сентября 2017 г. (протокол № 16) диссертационным советом Д 01.004.01 на базе Государственной организации высшего профессионального образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского» Министерства образования и науки Донецкой Народной Республики, 83050, г. Донецк, ул. Щорса, 31, Приказ Министерства образования и науки Донецкой Народной Республики № 630 от 01.10.2015 г.

Соискатель Сподарева Елена Григорьевна 1982 года рождения.

В 2004 г. окончила Донецкий государственный университет управления по специальности «Финансы» и получила квалификацию магистра по финансам.

Работает преподавателем кафедры финансов в Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республики» Министерства образования и науки Донецкой Народной Республики.



Диссертация выполнена на кафедре финансов в Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республики» Министерства образования и науки Донецкой Народной Республики.

Научный руководитель – доктор экономических наук, доцент, зав. кафедрой финансов Государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республики» Министерства образования и науки Донецкой Народной Республики Волощенко Лариса Михайловна.

Официальные оппоненты:

1. Кюрджиев Сергей Пантелеевич, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой экономики, финансов и природопользования Южно-Российского института управления – филиала Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» (РАНХиГС);

2. Шакура Ольга Александровна, кандидат экономических наук, доцент, заместитель декана учетно-финансового факультета по заочной форме обучения, доцент кафедры финансов и банковского дела Государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Донецкий национальный университет».

Ведущая организация – Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Луганской Народной Республики «Луганский национальный университет имени Владимира Даля» в своем положительном заключении, подписанным кандидатом экономических наук, доцентом, заведующей кафедрой финансов и кредита Салитой Светланой Викторовной и утвержденным доктором экономических наук, профессором, временно исполняющей обязанности ректора Свиридовой Натальей Дмитриевной, указала, что диссертация представляет собой законченную научно-исследовательскую работу на актуальную тему; выводы и рекомендации достаточно обоснованы;



новые научные результаты, полученные диссертантом, имеют существенное значение для экономической науки и практики.

Основные результаты исследования опубликованы в 31 научной работе, среди них 11 статей в рецензируемых научных изданиях, 2 статьи – в других изданиях, 18 работ апробационного характера. Общий объем публикаций составляет 11,56 п.л., из которых лично автору принадлежит 10,0 п.л.

Наиболее значимыми научными работами по теме диссертации являются:

1. Сподарева, О.Г. Особливості функціонування системи медичного страхування у провідних країнах світу / О.Г. Сподарева // Вісник Одеського національного університету. Серія: Економіка. – Одеса, 2013. – Т. 18. – Вип. 3/3. – С. 91-94.

2. Сподарева, О.Г. Розвиток медичного страхування в Україні: системний підхід / О.Г. Сподарева, А.Л. Свечкіна // Бізнес Інформ. – Харків, 2014. – № 1. – С. 173-178. *Личный вклад*: обоснована модель построения системы финансирования отрасли здравоохранения на основе медицинского страхования, выделена структура системы медицинского страхования – (0,4 п. л.).

3. Сподарева, Е.Г. Концептуальные основы обеспечения эффективного развития медицинского страхования / Е.Г. Сподарева, Л.М. Волощенко // Менеджер. Вестник ДонГУУ. – Донецк, 2015. – № 4 (74). – С. 33-40. *Личный вклад*: предложены механизмы реализации эффективного развития системы медицинского страхования – (0,5 п. л.).

4. Сподарева, Е.Г. Оптимизация структуры финансовых ресурсов в системе финансирования учреждений здравоохранения / Е.Г. Сподарева // Менеджер. Вестник ДонГУУ. – Донецк, 2016. – № 2 (76). – С. 27-37.

5. Сподарева, Е.Г. Сравнительная характеристика структуры финансового обеспечения отрасли здравоохранения Украины и РФ / Е.Г. Сподарева // Сборник научных работ серии «Финансы, учет, аудит». – Донецк, 2017. – Т. II. – Вып. 1 (5). – С. 179-188.

На диссертацию и автореферат поступили отзывы:



1. Отзыв, подписанный доктором экономических наук, профессором, заведующей кафедрой бизнес-информатики и математического моделирования Института экономики и управления (структурное подразделение) Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского» (г. Симферополь) Апатовой Натальей Владимировной. Отзыв положительный. Замечания: 1) автором недостаточно обоснованно, в каких случаях необходимо государственное регулирование рынка медицинского страхования; 2) с автореферата непонятно, каким образом практика зарубежных стран развития рынка медицинского страхования в системе финансирования экономики государства возможна в Донецкой Народной Республике.

2. Отзыв, подписанный доктором экономических наук, профессором, профессором кафедры финансов и кредита Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет» (г. Ставрополь) Зенченко Светланой Вячеславовной. Отзыв положительный. Замечания: 1) в тексте автореферата, по нашему мнению, недостаточно конкретизировано чем предложенный автором концептуальный подход к организации финансирования отрасли здравоохранение отличается от существующего, а также в чем целесообразность предложенных новых элементов (стр. 9, рис. 2); 2) целесообразно было бы обосновать включение конкретных показателей при расчете «финансового потенциала рынка медицинского страхования» (формула 1, стр. 11).

3. Отзыв, подписанный кандидатом экономических наук, старшим научным сотрудником, и.о. директора Государственного учреждения «Донецкий научный центр» (г. Донецк) Котовым Евгением Валериевичем. Отзыв положительный. Замечания: 1) не достаточно обоснованы функции медицинского страхования как одного из дополнительных источников финансирования отрасли здравоохранения; 2) примеров таких стран как Украина и Российская Федерация недостаточно для выявления взаимосвязей между объемами страховых премий и социально-экономическими показателями.



4. Отзыв, подписанный кандидатом технических наук, доцентом, заведующей кафедрой финансов Государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования Луганской Народной Республики «Донбасский государственный технический университет» (г. Алчевск) Ждановой Ириной Витальевной. Отзыв положительный. Замечания: 1) автор на стр. 8 упомянула о формах и источниках формирования медицинского страхования в системе финансирования экономики государства как важной составляющей социального обеспечения экономики, но, к сожалению, раскрыла их недостаточно глубоко.

5. Отзыв, подписанный кандидатом экономических наук, старшим научным сотрудником Центра межбюджетных отношений Федерального государственного бюджетного учреждения «Научно-исследовательский финансовый институт» (г. Москва) Ольховиком Владимиром Витальевичем. Отзыв положительный. Замечания: 1) из рис. 1 (стр. 8) автореферата не ясна взаимосвязь страховой защиты и социального обеспечения; 2) на рис. 2 (стр. 9) автореферата среди этапов внедрения модели финансирования отрасли здравоохранения на основе медицинского страхования выделен завершающий этап, однако из текста не ясно, что он подразумевает под собой?

6. Отзыв, подписанный кандидатом экономических наук, доцентом, заведующей кафедрой финансов и экономической безопасности Государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Донецкий национальный технический университет» (г. Донецк) Портновой Галиной Александровной. Отзыв положительный. Замечания: 1) требует пояснений организационная составляющая предложенной автором модели финансирования отрасли здравоохранения на основе медицинского страхования (рис. 3); 2) также следовало бы точнее сформулировать позицию автора по вопросу необходимости привлечения частного сектора к финансированию предоставляемых государством медицинских услуг.

7. Отзыв, подписанный кандидатом экономических наук, доцентом, доцентом кафедры «Финансы и кредит» Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Севастопольский



государственный университет» (г. Севастополь) Посной Еленой Анатольевной. Отзыв положительный. Замечания: 1) в автореферате (с. 9, рис. 2) не рассмотрены внешние факторы и не учтены принципы организации медицинского страхования; 2) автор в автореферате (с. 16) упоминает о механизмах эффективного развития медицинского страхования в системе финансирования экономики государства (нормативно-правового, экономического и организационного), но приводит только один из них – организационный механизм (с.17, рис. 4). Целесообразным является представление всех перечисленных механизмов, а также их взаимосвязь.

8. Отзыв, подписанный кандидатом экономических наук, доцентом, доцентом кафедры «Экономика, экспертиза и управление недвижимостью» Государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Донбасская национальная академия строительства и архитектуры» (г. Макеевка) Савельевой Татьяной Михайловной. Отзыв положительный. Замечания: 1) на стр. 9 автором схематично предложен концептуальный подход к организации финансирования отрасли здравоохранения на основе медицинского страхования, однако из текста автореферата и рисунка не ясно, какие именно органы государственной власти будут выполнять функции и задачи в реализации обозначенного направления; 2) на стр. 17 текста автореферата представлен механизм финансирования отрасли здравоохранения Донецкой Народной Республики на основе медицинского страхования, в данном механизме при формировании фонда добровольного медицинского страхования целесообразно было бы рассмотреть такие дополнительные источники финансирования как личные средства населения и субъектов предпринимательской деятельности.

9. Отзыв, подписанный кандидатом экономических наук, доцентом, и.о. заведующего кафедрой финансов, учёта и банковского дела ГОУ ВПО ЛНР «Луганский национальный университет имени Тараса Шевченко» (г. Луганск) Худолеем Александром Владимировичем. Отзыв положительный. Замечания: 1) с автореферата остается непонятным, каким образом соотносятся категории «страховая защита» и «социальная защита»; 2) необходимо уточнить, каким образом будет



проведена оценка «социальной», «экономической» и «бюджетной» эффективности предложенных мероприятий.

10. Отзыв, подписанный кандидатом экономических наук, доцентом, финансовым директором ООО Медицинский центр «Андреевские больницы «НЕБОЛИТ» (г. Москва) Широю Натальей Александровной. Отзыв положительный. Замечания: 1) на рис. 4 представлены больничные кассы в качестве субъектов организационного механизма финансирования отрасли здравоохранения, но ничего не сказано о том, какую роль они будут выполнять; 2) из автореферата непонятно, каким образом показатель финансового потенциала рынка медицинского страхования характеризует возможности и перспективы развития обязательного медицинского страхования и добровольного медицинского страхования.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается их соответствием требованиям п.п. 3.20, 3.22, 3.23, 3.28 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики № 2-13 от 27.02.2015 г., их широкой известностью своими достижениями в области научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит, наличием публикаций в соответствующей сфере исследования и способностью определить научную и практическую ценность диссертации.

**Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:**

*разработаны:* концептуальный подход к организации финансирования отрасли здравоохранения на основе медицинского страхования; механизмы эффективного развития медицинского страхования за счет централизованных и децентрализованных фондов;

*предложены:* научно-методический подход к формированию и использованию многоуровневой модели финансирования отрасли здравоохранения на основе медицинского страхования; методические положения по расчету финансового потенциала рынка медицинского страхования; методический подход к установлению оптимального размера страхового взноса в системе обязательного медицинского страхования;



*доказаны:* необходимость развития дополнительных источников финансирования отрасли здравоохранения; целесообразность внедрения медицинского страхования с учетом международного опыта;

*введены* уточненные формулировки содержания понятий «страховой рынок», «медицинское страхование», «финансовый потенциал медицинского страхования».

**Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:**

*доказаны* роль и значение развития медицинского страхования для эффективного финансирования отрасли здравоохранения и улучшения социальной защиты интересов населения; целесообразность усовершенствования финансирования отрасли здравоохранения за счет внедрения механизмов развития медицинского страхования;

применительно к проблеме исследования *использованы* методы: исторический – при исследовании предпосылок формирования системы медицинского страхования в Донецкой Народной Республике на базе данных Украины и эволюции этапов ее развития; анализ и синтез – при исследовании нормативно-правовых, экономических и институциональных условий формирования и развития системы медицинского страхования в Донецкой Народной Республике, а также для обоснования дефиниций «страховой рынок», «медицинское страхование» и «финансовый потенциал рынка медицинского страхования»; сравнительный анализ – при выяснении последствий внедрения различных моделей финансирования отрасли здравоохранения в зависимости от централизации управления государством; графический – для построения диаграмм; эконометрический – для оценки и анализа влияния социально-экономических факторов на развитие системы медицинского страхования и определения наиболее влиятельного фактора, который осуществляет наиболее весомое влияние на него; имитационного моделирования – при научном обосновании альтернативных вариантов установления оптимального размера страхового взноса в системе обязательного медицинского страхования; системный анализ – при построении медицинского страхования как системы; SWOT-анализ – при определении сильных и слабых сторон, угроз и возможностей системы медицинского страхования; PEST-анализ –



при исследовании влияния внешней среды на развитие системы медицинского страхования; метод логического обобщения – для формулирования выводов;

*изложены* авторская позиция относительно сущности и экономического содержания категорий «страховой рынок», «медицинское страхование», «финансовый потенциал рынка медицинского страхования»; приемы аналитической оценки финансового обеспечения отрасли здравоохранения; методические положения по расчету финансового потенциала рынка медицинского страхования;

*раскрыты* концептуальный подход к организации финансирования отрасли здравоохранения на основе медицинского страхования; научно-методический подход к формированию и использованию многоуровневой модели финансирования отрасли здравоохранения на основе медицинского страхования; механизмы эффективного развития медицинского страхования;

*изучены* положения теории финансового обеспечения отрасли здравоохранения в части учета дополнительных источников ее финансирования в форме добровольного и обязательного медицинского страхования; особенности движения финансовых потоков в системе финансирования отрасли здравоохранения на основе медицинского страхования;

*проведена модернизация* методического подхода к установлению оптимального размера страхового взноса в системе обязательного медицинского страхования с помощью использования имитационной модели, позволяющей определить уровень снижения нагрузки на государственный бюджет.

**Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что:**

*разработаны и внедрены:* теоретические, методические и эмпирические результаты диссертационной работы, которые используются в учебном процессе ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республики» при подготовке учебных курсов «Финансы», «Финансовые рынки и финансово-кредитные инструменты», «Финансирование социального обеспечения» (справка № 01-06/911 от 12.06.2017 г.);



*определены* концептуальные подходы к организации финансирования отрасли здравоохранения путем создания Фонда медицинского страхования, которые были приняты к сведению Фондом социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством Донецкой Народной Республики (справка о внедрении № 1164/1/09.2 от 07.03.17 г.);

*представлен* научно-методический подход к формированию и использованию многоуровневой модели финансирования отрасли здравоохранения на основе медицинского страхования и механизмы эффективного развития медицинского страхования, которые рассмотрены Министерством здравоохранения Донецкой Народной Республики (справка № 2196/06-24 от 15.06.2017 г.).

**Оценка достоверности результатов исследования выявила:**

*теория* исследования основывается на репрезентативных данных, полученных в ходе проведенного соискателем эмпирического исследования, которые согласуются с опубликованными официальными данными по теме диссертации и с выводами, полученными другими авторами;

*идея базируется* на научных концепциях и теоретических разработках российских, украинских и зарубежных ученых по проблемам развития медицинского страхования в системе финансирования экономики государства; информационных материалах статистических, справочных, периодических изданий; ресурсах Internet; нормативно-правовой базы Донецкой Народной Республики, Украины и Российской Федерации;

*использовано* сравнение полученных автором данных с ранее рассмотренными теоретическими и практическими подходами;

*установлено* качественное совпадение результатов, полученных автором в ходе исследования, с результатами, представленными в других научных источниках по данной тематике;

*использованы* современные методики сбора и обработки исходной информации, такие как анализа и синтеза, индукции и дедукции, корреляционно-регрессионного анализа, имитационного моделирования. Обработка данных



осуществлялась с использованием современных компьютерных технологий и программ.

**Личное участие соискателя в получении результатов, изложенных в диссертации,** состоит в обосновании цели и задач, методологического инструментария исследования, личном участии на всех этапах процесса написания диссертационной работы, непосредственном участии в получении исходных данных, их обработке и интерпретации полученных конкретных научных результатов, личном участии в апробации результатов исследования, персональной разработке научных и практических рекомендаций по организации и развитию медицинского страхования в системе финансирования экономики государства, подготовке основных публикаций по теме диссертационного исследования. Лично автором впервые обоснован научно-методический подход к формированию и использованию многоуровневой модели финансирования отрасли здравоохранения на основе медицинского страхования; усовершенствованы понятийно-категориальный аппарат страховой отрасли, методические положения по расчету финансового потенциала рынка медицинского страхования, методический подход к установлению оптимального размера страхового взноса в системе обязательного медицинского страхования; получили дальнейшее развитие концептуальный подход к организации финансирования отрасли здравоохранения на основе медицинского страхования, метод выявления особенностей финансирования отрасли здравоохранения, механизмы эффективного развития медицинского страхования.

Диссертационный совет считает, что диссертация Сподаревой Е.Г. на тему: «Развитие медицинского страхования в системе финансирования экономики государства», является самостоятельно выполненной научно-квалификационной работой, в которой автором обобщены теоретико-методологические основы развития медицинского страхования в системе финансирования экономики государства и представлено авторское решение проблемы финансирования отрасли здравоохранения как важного элемента экономики государства для обеспечения эффективной социальной защиты интересов населения.



По актуальности, научной новизне, обоснованности основных положений, теоретической и практической значимости полученных результатов диссертация соответствует требованиям п. 2.2 раздела II Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики от 27.02.2015 г. № 2-13, а ее автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

На заседании 28.11.2017 года диссертационный совет Д 01.004.01 принял решение присудить Сподаревой Елене Григорьевне ученую степень кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 22 человек, из них 7 докторов наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит, участвовавших в заседании, из 25 человек, входящих в состав совета (из них 2 человека принимали участие в работе совета в дистанционном режиме), проголосовали: за - 22, против - нет, недействительных бюллетеней - нет.

Председатель  
диссертационного совета Д 01.004.01  
д.э.н., профессор

 Е.М. Азарян

Ученый секретарь  
диссертационного совета Д 01.004.01  
к.э.н., доцент



 А.Н. Германчук

28 ноября 2017 года