

ОТЗЫВ

официального рецензента на диссертационную работу Кулустаевой Алины Мухаметкалиевны на тему «Совершенствование учета обязательств страховых компаний в Республике Казахстан», представленную к защите на соискание степени доктора философии (PhD) по специальности 6D050800-«Учет и аудит»

1. Актуальность темы исследования и ее соответствие приоритетным направлениям развития науки и (или) государственным программам, которые реализуются в Республике Казахстан.

Рецензируемая работа имеет в целом актуальное значение для развития науки и решения, стоящих перед практикой проблем. Среди причин, способствующих актуальности можно отнести следующие.

Тематика исследования соответствует Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года, а также дорожной карты развития отрасли до 2025 года, предполагающие повышение конкурентоспособности и роль страховой отрасли.

При этом система учета и отчетности, в том числе и по отражению обязательств, в страховых компаниях РК все еще остается не совершенной и на сегодняшний день отмечается слабое внимание исследователей этой проблеме, что и показано в диссертации соискателя.

Прозрачность финансовой отчетности, способствующая повышению доверия со стороны пользователей, все еще не достигнута, отчего не реализуются в полной мере задачи бухгалтерского учета в соблюдении принципов МСФО, которые положены в основу формирования адекватной системы учета. Соответственно, это повышает риски самой компании и потребителей услуг в том числе.

В этой связи, тема совершенствования учета обязательств в страховых компаниях РК с целью повышения достоверности финансовой отчетности является задачей актуальной в условиях Казахстана. К тому же, действующая редакция МСФО не дает исчерпывающих указаний относительно методов учета операций, характерных для договоров страхования.

В результате первое с чего нужно начать хотя бы с разработки технологии формирования информации об обязательствах страховой компании и анализа факторов, влияющих на них, чему собственно, посвящена данная работа. Это может стать основой методического обеспечения организации учета обязательств в страховых компаниях РК.

2. Соблюдение в диссертации принципа академической честности и самостоятельности.

В целом в представленном исследовании учтены интересы авторов работ, рассмотренных в диссертации, то есть на использованную литературу сделаны соответствующие ссылки. Автор корректно использует исследования других авторов по данному направлению и явных нарушений мною не замечено. Можно сказать, то докторант добросовестно отнеслась и соблюдала при выполнении исследования принципы академической честности. Мною не замечены синонимические замены слов и выражений без изменения смысла, это позволяет сделать вывод, что диссертация выполнена самостоятельно. Насколько это возможно, мною не замечено применение технических средств и приемов в целях уменьшения или исключения возможности обнаружения плагиата.

На основании этих заключений можно предположить, что рекомендации и выводы основаны на результатах анализа и являются личным вкладом докторанта в науку.

3. Соответствие принципу новизны научных результатов, положений и выводов докторанта, сформулированных в диссертации.

Представленные автором результаты имеют разной степени новизну в отношении учета обязательств страховых компаний и вносят определенный вклад в теоретическое и практическое развитие учета обязательств в страховых компаниях.

– Результат 1 относительно новый, так как трактовка понятия «обязательство» страховой компании ранее исследовалось в трудах отечественных и зарубежных ученых.

– Результат 2 частично новый, поскольку классификация обязательств также рассматривалась в предыдущих исследованиях.

– Результат 3 новый, поскольку предложенная автором методика учета обязательств страховых компаний в соответствии с МСФО (IFRS) 17, на настоящее время не рассматривалась и не предлагалась к использованию.

– Результат 4 новый, так как методика определения влияния обязательств на механизм признания прибыли в отчете о совокупном доходе, ранее не применялась в практике учета обязательств страховых компаний.

– Результат 5 относительно новый, так как исследование показателя рентабельности и определение влияния факторов прибыльности посредством эконометрического анализа панельных данных, представлены в исследованиях зарубежных ученых на примере других отраслей экономики.

– Результат 6 новый, поскольку результат представлен авторской математической моделью прогнозирования финансовой устойчивости страховой компании, основанной на проведении logit-анализа.

4. Степень обоснованности и достоверности каждого результата (научного положения), вывода и заключения докторанта, сформулированные в диссертации.

Представленные Кулустаевой А.М. результаты, выводы и заключения диссертации и научных публикации по теме исследования свидетельствуют о достаточной степени обоснованности и достоверности результатов.

Первый результат обоснован исследованием и обобщением научных трудов, касающихся трактовки обязательств страховых компаний.

Второй результат обоснован изучением и обобщением трудов отечественных и зарубежных ученых, касающихся классификации обязательств в бухгалтерском учете.

Третий результат обоснован представлением методики учета обязательств страховых компаний, способствующей прозрачности финансовой отчетности.

Четвертый результат обоснован и выработан на основе достижений исследований прикладного характера отечественных и зарубежных ученых, представлен методикой определения влияния обязательств на механизм признания прибыли в отчете о совокупном доходе.

Пятый результат обоснован посредством эконометрического анализа панельных данных, позволившего исследовать показатель рентабельности и определить влияние факторов прибыльности страховых компаний.

Шестой результат основан на проведении logit-анализа.

5. Оценка внутреннего единства и полученных результатов.

Полученные результаты раскрывают в целом цель и задачи исследования, поставленные перед автором, и соответствуют принципам последовательности и внутреннего единства.

Диссертационное исследование изложено в логической последовательности, и отдельные разделы увязаны между собой. Присутствуют выводы по каждому разделу диссертации, основанные на изложенном в соответствующем разделе материале. Поставленная цель достигнута, все задачи решены.

6. Практическая значимость исследования.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в возможности использования отдельных ее положений при реализации «Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года», учитывающей все изменения мирового масштаба в страховом секторе в Республике Казахстан.

Исследование может быть использовано в целях усиления роли страхового сектора в экономике страны в соответствии с разработанным проектом дорожной карты развития отрасли до 2025 года, предполагающим открытость страховых компаний.

