

Отзыв

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

Развитая система страхования является характерной чертой жизни цивилизованного общества. Страхование в значительной степени влияет на экономическое и социальное положение страны, определяет ее потенциал, уровень жизни и благосостояние населения. Данная отрасль экономики ориентирована на возмещение убытков и перераспределение финансовых потоков, выступая стабилизатором развития национальной экономики и социальной сферы. В большинстве развитых стран страхованием охвачены практически все сферы жизни общества.

Современный страховой рынок характеризуется функционированием большого числа страховых компаний, обострением конкуренции, ростом объемов операций и усилением внимания зарубежных страховщиков к страховому бизнесу в Республике Казахстан. С выходом казахстанского страхового рынка на новый уровень развития возникает необходимость в пересмотре, переоценке и реформировании действующей системы бухгалтерского учета и отчетности в страховой отрасли. Этот процесс, по нашему мнению, следует начать с пересмотра методологии бухгалтерского учета страховых операций и порядка отражения (признания) в бухгалтерском учете страховых организаций специфических объектов учета страховой деятельности. В свою очередь это позволит пересмотреть порядок построения и формирования показателей финансовой, статистической отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой ими в порядке надзора.

В последние годы на страховом рынке растет потребность в анализе финансовой устойчивости страховых организаций. В первую очередь, причиной этому является появление потенциальных покупателей этого бизнеса в лице крупных иностранных и отечественных инвесторов. С другой стороны, ужесточение конкуренции и государственного регулирования, а также необходимости масштабных инвестиций способствуют росту количества собственников, готовых продать свой бизнес.

Большая часть пользователей финансовых отчетов организаций применяет методы финансового анализа при принятии решений. С каждым днём повышается самостоятельность организации, их юридическая и экономическая ответственность. Вследствие этого возрастает роль финансовой устойчивости субъектов хозяйствования. Несомненно, это способствует росту значимости анализа их финансового состояния: наличия, размещения и использования денежных ресурсов. Такой анализ нужен, в

первую очередь, собственникам для обеспечения стабильности положения компании, повышения доходности капитала, а также инвесторам и кредиторам для минимизации своих рисков.

Основные положения диссертационной работы, являющиеся предметом защиты, а также полученные выводы отличаются необходимой научной новизной. Структура диссертации построена на всестороннем исследовании и обосновании актуальных проблем учета и анализа обязательств страховых компаний РК. В этом можно убедиться, ознакомившись с основными научно-практическими положениями, характеризующими актуальность темы исследования и научными результатами, полученными соискателем.

Несмотря на то, что к проблемам учета обязательств страховых компаний обращались зарубежные и отечественные ученые-экономисты, этот процесс на сегодняшний день раскрыт неглубоко, без достаточного использования международного опыта. До настоящего времени не на должном уровне проведены комплексные исследования на основе единого подхода, включающего вопросы бухгалтерского учета и анализа обязательств страховых компаний в соответствии с требованиями нового МСФО 17, который будет введен в действие в 2021 году. Вследствие этого проблему нельзя отнести к разряду решенных, как на практическом, так и на теоретическом уровне. Это и обуславливает необходимость дальнейших исследований в указанном направлении.

Автор выстраивает схему исследования в последовательности, которая предусматривает изучение теоретических аспектов учета обязательств страховых компаний, затем проводит анализ обязательств страховых компаний, а далее вырабатывает направления совершенствования учета и анализа обязательств страховых компаний. Теоретико-методологические подходы к формированию аспектов учета обязательств страховых компаний лежат в основе содержания первого раздела диссертационной работы. Здесь автором дается полный анализ развития рынка страховых услуг в РК и ЕАЭС, раскрывается вопрос классификации и анализа обязательств страховых компаний, представляется методика анализа обязательств страховых компаний.

Второй раздел диссертационной работы посвящен практике ведения бухгалтерского учета и повышению уровня сопоставимости отчетности страховых компаний. В данном разделе автору хорошо удалось раскрыть вопрос, связанный с особенностью организации бухгалтерского учета в страховых компаниях, заслуживает внимание также предложение по совершенствованию учета обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 17 и раскрытие механизма признания прибыли в отчете о совокупном доходе в соответствии с данным стандартом. Анализ и научное обобщение материалов исследования по многим вопросам темы сопряжены в этом разделе с критическими суждениями, уточнениями и дополнениями, направленными на дополнение их научно-практического содержания.

Третий раздел диссертационной работы содержит вопросы

совершенствования анализа обязательств страховых компаний. Автор дает оценку параметров многофакторной модели по учету обязательств страховых компаний, представляет результаты анализа корреляционной связи между прибыльностью активов и обязательств страховых компаний. Особый интерес, вызывает построение математической модели прогнозирования финансовой устойчивости страховых компаний.

Основные положения, характеризующие научные и практические выводы, итоги выполненной работы изложены в выводах диссертации.

Выводы и предложения автора, полученные в результате исследования, характеризуются внутренним единством. Рассматриваемая диссертация направлена на получение научно-практических результатов, что соответствует сформулированной во введении цели исследования и заявленной специальности 6D050800 – Учет и аудит.

Достоверность результатов проведенного исследования подтверждается использованием трудов, ведущих отечественных и зарубежных ученых – экономистов, действующих законодательных и нормативных актов Республики Казахстан, финансово-экономических показателей страховой отрасли за ряд лет, апробацией результатов работы на научно-практических конференциях, в научных статьях, внедрением части положений в практику работы страховых компаний Казахстана.

На наш взгляд, диссертанту удалось достичь поставленной цели в главном – проанализировать и обосновать методологический, методический и практический круг серьезных проблем учета обязательств страховых компаний.

Вышеизложенное дает основание считать, что представленная диссертация является итогом длительного и серьезного научного исследования по вопросам учета обязательств страховых компаний.

В целом диссертационная работа Кулустаевой Алины Мухаметкалиевны носит заверченный характер, отвечает предъявляемым требованиям к диссертациям на соискание степени доктора философии (PhD) по специальности 6D050800 – Учет и аудит и может быть допущена к защите.

Зарубежный научный консультант:

Доктор экономических наук, профессор,

Главный научный сотрудник

кафедры «Учета, анализа и аудита»

Московского Государственного Университета

Имени М.В. Ломоносова



Чая В.Т.

Чая В.Т.

удостоверяю

Подписи профессора Чая Владимира Тиграновича подтверждаю

« 03 » февраль 20 20 г.