

*В диссертационный совет 24.2.378.01,
созданный на базе ФГАОУ ВО «Самарский
государственный экономический университет»
443090, Самарская область, г. Самара,
ул. Советской Армии, д. 141*

ОТЗЫВ ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА

*доктора экономических наук, профессора
ЧЕРЕМИСИНОЙ НАТАЛИИ ВАЛЕНТИНОВНЫ
на диссертационную работу Лаптевой Елены Владимировны
«МЕТОДОЛОГИЯ СТАТИСТИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ РЫНКА
СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ»,
представленную на соискание ученой степени доктора экономических наук
по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика
(бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика) (экономические
науки)*

Актуальность темы диссертационного исследования.

Вопросы статистической методологии исследования страхования банковских услуг изучены недостаточно полно. Хотя отдельные аспекты затрагивались в работах российских учёных, комплексная теоретическая база требует дальнейшего развития. Это создаёт потребность в систематизации знаний и разработке новых подходов к анализу рынка. Статистика играет ключевую роль в финансовых исследованиях, обеспечивая основу для принятия обоснованных решений и управления неопределённостью. В банковском секторе, где риски высоки, статистические методы позволяют оценивать вероятность наступления страховых случаев, определять оптимальные стратегии минимизации убытков и оценивать эффективность управления рисками.

Рынок страхования банковских услуг характеризуется быстрыми изменениями, влиянием внешних и внутренних факторов, а также взаимодействием различных участников. Статистический анализ помогает выявить закономерности, тренды и взаимосвязи в этой сложной системе, что необходимо для теоретического понимания её работы.

Развитие современных технологий и появление новых видов рисков требуют совершенствования статистических инструментов для их анализа. Теоретическая разработка таких методов актуальна для повышения точности и эффективности исследований. Рынок страхования банковских услуг влияет на финансовую стабильность страны, так как банки и страховые компании являются ключевыми элементами финансовой системы. Статистический анализ позволяет оценить это влияние, выявить его роль в экономике и разработать рекомендации для регулирования.

Таким образом, тема исследования Лаптевой Е.В. актуальна как с точки зрения заполнения пробелов в теоретической базе, так и с позиции практической потребности в современных инструментах анализа рынка страхования банковских услуг. Разработка новых методологических подходов позволит углубить понимание процессов, происходящих в этой сфере, и повысить качество управленческих решений.

Степень обоснованности и достоверности сформулированных в диссертационном исследовании научных положений, выводов и рекомендаций.

Представленная диссертационная работа Лаптевой Е.В. обладает чёткой, логически выверенной структурой, обеспечивающей последовательное раскрытие темы «Методология статистического исследования рынка страхования банковских услуг». Диссертация включает: введение; шесть содержательных глав; заключение; список использованных источников (262 наименования); приложения. Общий объём основного текста - 311 страниц. Работа хорошо иллюстрирована: содержит 87 рисунков и 103 таблицы, что способствует наглядности изложения сложных статистических данных и аналитических результатов. Дополнительно представлено 32 приложения, расширяющих теоретическую, эмпирическую и методологическую базу исследования.

Обоснованность и достоверность полученных результатов подтверждается эмпирической составляющей диссертационной работы, которая опирается на публикуемые статистические данные из официальных источников: Федеральной службы государственной статистики (Росстат); Территориального органа государственной статистики по Оренбургской области (Оренбургстат); Министерства финансов Российской Федерации (Минфин РФ); Министерства финансов Оренбургской области (Минфин Оренбургской области).

Использование верифицированных данных государственных органов гарантирует репрезентативность выборки и достоверность количественных оценок, исключая риски, связанные с применением непроверенных или частных источников информации.

Результаты диссертационного исследования докладывались соискателем на значимых научных площадках международного уровня (конференциях в г. Чикаго, г. Санкт-Петербурге, г. Новосибирске и др.); всероссийского уровня (научных мероприятиях в г. Самаре, г. Нижнем Новгороде, г. Волгограде, г. Краснодаре, г. Керчи, г. Тамбове, г. Ульяновске, г. Оренбурге); регионального значения (научных форумах в г. Оренбурге, г. Элисте и др.). За период 2013–2023 гг. результаты докладывались на 15 международных, 8 всероссийских и 2 региональных конференциях, что свидетельствует об устойчивом интересе научного сообщества к исследуемой теме.

Достоверность и обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций дополнительно подкреплена 47 опубликованными научными

работами, включая 3 монографии, 17 статей в изданиях из Перечня ВАК Министерства науки и высшего образования РФ.

Структура работы логична, разделы последовательны и взаимосвязаны. В **первой главе** автором рассмотрены теоретические подходы российских и зарубежных ученых к интерпретации категорий «страховой рынок банковских услуг» (стр. 23) и «банкострахование» (стр.43), что позволило сделать вывод об отсутствии единого понимания данных терминов и сформулировать направления статистического банкострахования с конкретной системой показателей (стр.46). Автором определены методологические подходы к структуре рынка банковских услуг и методологические аспекты статистического анализа страхового рынка банковских услуг России (стр.24-34), так как в процессе исследования было выявлено отсутствие единой статистической методологии. Исследование структурно-динамических изменений на рынке банковского страхования показало стремительное развитие и доказало необходимость применения статистических методов для полноценного анализа и моделирования рынка банковского страхования в России (стр. 42-67).

Во **второй главе** диссертационного исследования представлен методологический подход к анализу и моделированию процесса страхования банковских депозитов (стр. 71-72), который проведен с использованием группы статистических методов, что позволяет не только оценивать объемы и основные изменения на рынке, но и делать выводы о влиянии отдельных факторов, наличии взаимосвязей между ними, моделировать развитие процесса на долгосрочную перспективу. При оценке результатов деятельности Агентства по страхованию вкладов автором выделены три кластера, внутри которых получены значимые факторные модели и прогнозные значения темпов прироста подлежащих страхованию денежных средств банковских вкладчиков (стр. 99-107).

В **третьей главе** диссертационного исследования автор предлагает методику статистического исследования страхования кредитов физических и юридических лиц, состоящую из трех последовательных этапов: статистического анализа кредитного портфеля крупнейших банков, статистического анализа конкурентной среды банкострахования и многомерного статистического анализа страхования кредитов физических и юридических лиц. (стр.125). Практическая реализация предложенной методики позволила автору получить значимые результаты, используя статистические методы, включающие сбор и группировку информации, построение рядов динамики, выявление существующих тенденций и их проверку, построение линии тренда, точечный и интервальный прогнозы, корреляционно-регрессионный анализ, построение кластеров. (стр. 110-111, стр. 113-117, стр.124-145, стр. 145-151).

В **четвертой главе** автором рассмотрены вопросы статистического исследования страхования банковских карт и электронных денег, а именно финансовые технологии в банковском секторе и этапы внедрения инноваций

и электронных услуг (стр. 154-157), предложена методика статистического исследования процесса страхования банковских карт и электронных денег (стр. 158-159). В процессе исследования автором были выделены проблемы статистического исследования процесса страхования пластиковых карт и электронных денег (стр.170-171), представлены результаты статистического анализа страхования банковских карт и электронных денег в территориальном разрезе (стр.172-182), а также рассмотрены вопросы статистического исследования мошеннических действий с банковскими картами и электронными деньгами (стр. 182-195). Это позволило автору выделить три блока проблем (проблему исходной информации, методологические проблемы и практические проблемы), решение которых требует тщательного планирования, строгого сбора данных, а также применения соответствующих статистических методов.

В **пятой главе** диссертационного исследования автором представлен инструментарий статистического исследования и моделирования российского рынка банковских гарантий, переводов и платежей, а именно методика статистического исследования банковских гарантий, переводов и платежей (стр. 198-216). В ходе исследования выделены статистические методы оценки риска (стр. 217-223), определены методические подходы к динамическому анализу страхования банковских гарантий, переводов и платежей (стр. 224-228), что позволило усовершенствовать теоретическую базу исследования. В рамках практической реализации предложенной методики статистического исследования процесса страхования банковских гарантий, переводов и платежей автором выявлено и количественно оценено влияние активных операций на страхование банковских гарантий, переводов и платежей на основании трендовых моделей.

В **шестой главе** представлена методика комплексного статистического исследования процесса страхования ипотечного кредита (стр.231-235), вносящая существенный вклад в развитие современной статистической науки. Автором рассмотрены статистические аспекты деятельности первичного и вторичного рынка ипотечного жилищного кредитования (стр. 240-249), представлены результаты статистического моделирования процесса страхования ипотечного кредита (стр. 249-262), которое позволило получить прогнозные значения темпов роста объемов ипотечного кредитования в России до 2026 г. и провести множественное моделирование с набором макроэкономических факторов. Автором представлены результаты выборочного исследования населения Оренбургской области по вопросу ипотечного банковского страхования и построена модель оценки риска с факторизацией качественных переменных (стр. 263-269), которая позволила оценить качественные характеристики исследуемой совокупности.

Структура диссертационного исследования позволила соискателю достигнуть цели научного исследования, решить поставленные задачи и сформировать научную новизну.

Научная новизна основных положений и результатов исследования.

Научная новизна исследования заключается в том, что в диссертации Лаптевой Е.В. осуществлена разработка методологии статистического исследования рынка страхования банковских услуг. Наиболее существенные результаты, обладающие элементами научной новизны, заключаются в следующем:

1. Дано авторское понятие «статистическое банкострахование» как статистической категории, которое позволило сформировать целостный методологический подход к анализу рынка страхования банковских услуг и систематизировать статистические показатели для оценки процессов на рынке банкострахования (стр. 44-46). Автором определены направления статистического исследования в рамках статистического банкострахования, позволяющие оценивать риски и вероятность наступления неблагоприятных событий.

2. Разработана теоретическая основа и реализована авторская методология статистического исследования процесса страхования банковских услуг с учетом системы статистических показателей, комплексно оценивающих страхование банковских услуг, включающее в себя пять направлений статистического исследования (стр. 41).

3. Автором выявлены статистические закономерности развития рынка банковских вкладов на основе авторского методического подхода к многомерному анализу страхования вкладов и совокупности статистических данных основных экономических показателей деятельности коммерческих банков Российской Федерации по структурно-динамическим показателям (стр. 71-99).

4. Автором определены теоретические и методические подходы к многомерному анализу страхования кредитов, включающему этапы идентификации, оценки, агрегированной оценки риска и подготовки отчета исследования (стр. 145-151). Реализация данной методики позволяет получать прогнозные значения по статистически значимым моделям.

5. Апробирована методика статистического исследования страхования банковских карт и электронных денег, основанная на динамическом анализе, позволившая спрогнозировать основные тенденции на рынке страхования банковских карт и электронных денег в Российской Федерации (стр. 158-182).

6. Усовершенствована методика статистического исследования по динамическим рядам показателей деятельности банков по выдаче банковских гарантий, переводов и платежей; определена взаимосвязь между активными операциями и страхованием банковских гарантий, переводов и платежей на основе трендовых моделей; выделены и спрогнозированы уровни рисков активных операций (стр. 199-228).

7. Разработана теоретическая основа и апробирована методика статистической оценки процесса страхования ипотечного кредита, предполагающая комплексное применение методов анализа данных, представленных в виде динамических (временных) рядов, факторного

прогнозирования, методов эконометрического моделирования и панельных данных (стр. 263-271).

Значимость для науки и практики полученных автором диссертации результатов.

Теоретическая и практическая значимость представленного исследования определяется актуальностью выбранной темы и малой степенью изученности некоторых обозначенных в работе проблем. Структура и содержание работы соответствуют цели и поставленным задачам исследования. Представленная диссертация вносит ценный и значимый вклад в теорию, методологию и практику статистического исследования рынка страхования банковских услуг. Автор исследования провел глубокий анализ теоретических основ статистического исследования рынка банкострахования, разработал методологию и апробировал авторские методики статистического исследования отдельных банковских услуг на банкостраховом рынке Российской Федерации.

Практическая значимость диссертационного исследования подтверждается двумя ключевыми фактами:

1. Наличием актов о внедрении в Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Оренбургской области, это свидетельствует о востребованности результатов исследования в профессиональной статистической практике.

2. Результаты исследования успешно интегрированы в учебный процесс четырех филиалов РЭУ им. Г.В. Плеханова. В образовательном процессе Оренбургского филиала РЭУ им. Г. В. Плеханова по курсам учебных дисциплин «Экономическая статистика», «Статистические методы оценки принятия управленческих решений», «Статистические методы исследования в экономике», это позволяет студентам осваивать современные методы статистического анализа применительно к экономическим процессам. Результаты задействованы в учебном процессе Волгоградского филиала РЭУ им. Г. В. Плеханова по курсам учебных дисциплин «Персональные финансы», «Управление финансовыми рисками», «Финансовый риск-анализ», что способствует формированию у студентов компетенции по оценке и минимизации финансовых рисков. В Краснодарском филиале РЭУ им. Г. В. Плеханова результаты интегрированы в курсы «Статистические методы в финансах», «Финансовая эконометрика», дополняя учебный процесс актуальными методиками статистического моделирования в финансовой сфере. В Ивановском филиале РЭУ им. Г. В. Плеханова результаты используются при проведении занятий по дисциплинам «Анализ финансовых рисков», «Планирование и прогнозирование», помогая студентам осваивать инструменты прогнозирования и оценки рисков.

Таким образом, результаты представленного диссертационного исследования демонстрируют свою практическую ценность в профессиональной статистической деятельности и в системе высшего образования разных регионов страны.

Дискуссионные положения и недостатки, содержащиеся в диссертации.

Вместе с тем, признавая достоинства выполненного диссертационного исследования необходимо уточнение и дополнение авторской позиции относительно выносимых на защиту результатов и положений.

1. Диссертационное исследование повысило бы теоретическую и методологическую ценность при дополнительном указании требований к системе статистических показателей для оценки страхового рынка банковских услуг, таких как прогностическая способность, валидность показателей и адаптивность к изменяющимся условиям (стр. 37, табл. 1.4).

2. При проведении комплексной оценки степени удовлетворенности процессом страхования банковских кредитов был рассчитан индекс удовлетворенности клиентов (CSI). Требуется пояснить, почему был выбран именно этот индекс и поддается ли он моделированию (стр. 122-123, рис. 3.7).

3. В представленной автором методике статистического исследования процесса страхования банковских карт и электронных денег отсутствует информация о цифровом рубле, не ясно используется ли он в исследовании (стр. 158, рис. 4.2).

4. В представленной автором классификации методов статистического исследования процесса страхования кредитов физических и юридических лиц выделено всего четыре показателя, что выглядит довольно ограниченным при широком многообразии статистических методов оценки (стр.114, рис. 3.2).

Вышеуказанные замечания и дискуссионные вопросы не снижают ценности проведенного исследования и общую положительную оценку работы, а представляют собой направления дальнейшего исследования.

Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней

Диссертация Лаптевой Е.В. на тему «Методология статистического исследования рынка страхования банковских услуг» представляет собой научную работу, которая выполнена по актуальной теме, обладает высокой степенью самостоятельности изложения и внутренним единством. Работа содержит новые научные результаты, направленные на разработку теоретических основ и методологии статистического исследования рынка страхования банковских услуг, позволяющей комплексно оценивать и прогнозировать основные изменения на рынке банкострахования. Заимствования и цитаты, содержащиеся в диссертации, оформлены полно и корректно, с указанием ссылок на автора и источник публикаций.

Тема диссертации и ее содержание соответствует паспорту специальности ВАК 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика) (экономические науки) по следующим пунктам: п. 11.11 «Экономическая статистика. Национальные и международные статистические системы и стандарты. Статистика национальных счетов»; п. 11.14 «Методология построения

статистических показателей и систем показателей»; п. 11.15 «Статистическое наблюдение. Методы сбора и обработки статистической информации»; п. 11.16 «Применение современных информационных и коммуникационных технологий в области экономической статистики»; п. 11.17 «Прикладные статистические исследования в экономике. Статистическая поддержка управленческих решений».

Диссертационная работа Лаптевой Елены Владимировны на тему «Методология статистического исследования рынка страхования банковских услуг» соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 г. № 842 (в действующей редакции), предъявляемым к докторским диссертациям, а ее автор, Лаптева Елена Владимировна, заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика) (экономические науки).

Официальный оппонент –
профессор кафедры экономики и управления
ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный
университет имени Г. Р. Державина»,
доктор экономических наук (специальность
08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика),
профессор
Черемисина Наталия Валентиновна

30 октября 2025 г.

ФГБОУ уни	ФГБОУ на
Подпись	Черемисина Н.В.
ЗАВЕРЯЮ	
Директор Многофункционального центра ТГУ Управления кадрового сопровождения	
Анодидина А.А.	
« 30 »	октябрь 20 25

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»
392000, Центральный федеральный округ, Тамбовская область, г. Тамбов,
ул. Интернациональная, 33
Телефон: 8 (4752) 72-34-34, доб. 4151, 8 (4752) 72-68-51
e-mail: kaf-uchetnal@mail.ru, cheremisina06@mail.ru