

ОТЗЫВ
официального оппонента
на диссертацию на соискание ученой степени
кандидата экономических наук Ли Вэньчжэн
на тему: «Управление моральными рисками на рынке медицинского
страхования КНР»
по специальности 5.2.4 – «Финансы»

Построение системы рационального ограничения потребления населением ограниченных медицинских ресурсов на фоне перманентного роста медицинских расходов остаётся важной и далекой от решения проблемой практически для всех стран, даже для США с их финансовыми возможностями, позволяющими тратить на здравоохранение до 20% своего ВВП. Тем более важна эта проблема для КНР, создающей современную систему базового медицинского страхования для своего огромного населения. Реализация моральных рисков, даже в самом узком их понимании, как превышение потребления застрахованными лицами медицинских услуг сверх необходимого для них уровня по показаниям здоровья, отмечается зарубежными и отечественными исследователями, как значимый источник излишних, не способствующих сохранению здоровья населения, расходов не только в частном, но и в государственном медицинском страховании, однако надежной защиты от моральных рисков до сих пор не найдено, исследования источников, факторов и методов митигации моральных рисков в медицинском страховании активно продолжаются за рубежом, начались они и в России, в первую очередь, в связи с резким ростом медицинских расходов в условиях пандемии COVID-19.

В силу приведенных аргументов тема рассматриваемого диссертационного исследования является актуальной, а поставленная цель – разработка теоретических положений и практических рекомендаций по управлению моральными рисками в медицинском страховании в Китае – своевременной и имеющей потенциальную научную ценность и практическую

полезность. По справедливому замечанию диссертанта в обязательном медицинском страховании (ОМС) России моральные риски, связанные с оппортунистическим поведением застрахованных лиц, снижены за счет правового обеспечения системы ОМС и других мер (дисс., стр. 70-71), однако в добровольном медицинском страховании и в платной медицине моральные риски остаются значительными. Поэтому тема рассматриваемого диссертационного исследования актуальна, а его результаты представляют интерес и для России.

Рассматриваемая диссертационная работа имеет структуру, логично связанную с поставленной целью исследования и решаемыми задачами: введение, три главы, заключение.

В первой главе «Теоретические основы изучения моральных рисков в медицинском страховании» автор, на основе изучения используемых в международной научной среде и нормативных документах концепций, понятий и классификаций разнообразных рисков и, в частности, моральных рисков в страховании, выявил механизмы возникновения и проявления морального риска в медицинском страховании и конкретизировал его связи с информированностью сторон договора медицинского страхования: страхователя (застрахованного лица), страховщика и медицинскую организацию. При этом следует отметить, что включение диссертантом страхового мошенничества в «широкое» понятие морального риска (дисс., стр. 20) представляется методологически неверным вследствие коренных различий природы этих рисков. При этом автор отмечает эти различия (дисс., стр.19), но периодически включает криминальные риски мошенничества и коррупции в моральные риски, что можно объяснить недостаточно критическим подходом диссертанта к используемым источникам.

Во второй главе «Система медицинского страхования КНР и международные практики в управлении моральными рисками в медицинском страховании» автор выявил основные тенденции развития базового медицинского страхования КНР и существующие проблемы на основе

статистического анализа и примерах конкретных кейсов, включающих как собственно моральные риски, так и случаи страхового мошенничества и коррупции, и дал краткий обзор применяемых в США, России и Европы мер противодействия моральному риску с выделением способов борьбы со страховым мошенничеством.

В третьей главе «Эмпирическое исследование моральных рисков в медицинских расходах и рекомендации по управлению моральными рисками в медицинском страховании КНР» автор количественно оценил, с использованием разработанных эконометрических моделей для статистической обработки медицинских карт застрахованных лиц в больницах г. Цзисин и сводных данных *China Health and Nutrition Survey (CHNS)*, долю медицинских расходов, вызванных моральным риском, что позволило ему обоснованно выдвинуть предложения по управлению моральными рисками в медицинском страховании КНР. Эти предложения к рациональному планированию медицинской инфраструктуры с учетом плотности и доходов населения, улучшению медицинской профилактики среди населения, формирования полноценной базы медицинских данных застрахованных лиц, создания механизма распределения морального риска между медицинскими организациями и страховщиками за счет новой системы мотивации медицинского персонала и создание независимых органов для противодействия моральным рискам по примеру органов США для борьбы со страховым мошенничеством (MIFA, NHCAA и т.п.).

В заключении автором сформулированы основные выводы по результатам проведенного диссертационного исследования.

Высокий, в целом, уровень рассматриваемого диссертационного исследования позволяет сделать обоснованные выводы по ключевым его разделам.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций

Обоснованность полученных результатов и выводов подтверждается практическими примерами (кейсами), статистическими данными, результатами математического моделирования и выявленными закономерностями проявлений морального риска в медицинском страховании. Можно отметить достаточно высокий уровень научной новизны положений, выводов и рекомендаций диссертации, их достоверности, подтвержденной теоретическими исследованиями и практической значимостью.

Работа выполнена на базе проведенных автором исследований. Диссертация Ли Вэньчжэн по обоснованности и новизне выводов и рекомендаций соответствует научным исследованиям такого рода. Основные положения, выводы и рекомендации, содержащиеся в диссертации, базируются на анализе китайского и международного опыта медицинского страхования и управления моральными рисками. В основу исследований положено научное познание двух уровней – теоретического и эмпирического, применены методы индукции и дедукции, экономико-математического анализа. В соответствии с поставленными целями и решаемыми задачами применены методы эконометрического анализа медицинских расходов в ходе полевых статистических исследований автора и данных официальной статистики китайских органов власти с использованием корреляционного анализа.

Сделанные выводы позволяют судить о достаточной степени достоверности полученных результатов, соответствии работы выбранной специальности и наличии научной новизны.

Новизна и достоверность научных положений, выводов и рекомендаций

Достоверность выводов диссертации основана на обобщении и последующей авторской конкретизации понятий морального риска, выявлении особенностей его проявления в базовом медицинском страховании КНР, анализе управления моральными рисками в США и Российской

Федерации и разработке рекомендаций по управлению моральными рисками в медицинском страховании КНР.

Диссертационное исследование Ли Вэньчжэн является завершённой, самостоятельной научно-квалификационной работой. Содержание диссертационной работы, ее структура соответствуют заявленной теме исследования, обозначенным целям и задачам. Структура работы логична. Правильно и точно сформулированные задачи и цели и их обоснованные решения позволили получить обоснованные результаты, обладающие научной новизной и практической значимостью.

Диссертационная работа представляет интерес, как в научном, так и в практическом плане, наиболее существенные результаты, полученные лично автором, обладающие признаками научной новизны и выносимые на защиту, состоят в следующем:

1. Конкретизировано определение морального риска, как ситуации, в которой поведение одной из сторон может измениться в ущерб другой после заключения сделки из-за асимметричной информации. Концепция морального риска в экономической теории показывает, что медицинский рынок характеризуется высокой профессиональностью, неопределённостью, асимметричностью информации. В результате чего часть медицинских ресурсов расходуется избыточно, а общие медицинские расходы быстро растут.

2. Выявлено, что неравное финансирование медицинского страхования и неравный уровень оплаты медицинских расходов привели к разнице в медицинских расходах двух видов медицинского страхования в Китае – для городского населения (БМСГР) и сельского населения и безработных (БМССБ), что обостряет моральные риски. На основе проведенного анализа медицинских расходов показано, что существующая разница объясняется различиями в системах финансирования и компенсации базового медицинского страхования Китая.

3. Установлено, что на рынке медицинского страхования в Китае, США и России существует общее явление моральных рисков, при этом в США и Китае степень моральных рисков серьезнее, чем в России. Международные практики управления моральными рисками в медицинском страховании сводятся к созданию независимых органов управления моральными рисками; четкому определению и классификации моральных рисков; а также созданию с помощью интеллектуальных технологий надежной, прозрачной и стандартизированной базы данных и информационной системы для выявления моральных рисков;

4. Результаты эмпирического исследования моральных рисков в медицинских расходах на примере двух больниц в китайском городе *Цзиньинь* показали, что пациенты со страхованием БМСГР потребляют больше медицинских услуг, чем пациенты со страхованием БМССБ;

5. Результаты эмпирического исследования моральных рисков на основе базы данных *CHNS* с помощью *Probit-модели* и *линейных моделей* показали, что при росте ставки компенсации, общие медицинские расходы увеличиваются; при увеличении числа медицинских учреждений и медицинских работников, общие медицинские расходы также показывают рост. Это доказывает, что моральный риск вызывает чрезмерный спрос и предложение на медицинские услуги.

Изучение результатов диссертационного исследования Ли Вэньчжэн показывает, что теоретическая значимость его исследования заключается в том, что полученные результаты дополняют имеющиеся теоретические знания по источникам формирования, факторам, методам количественной оценки и управления моральными рисками в медицинском страховании. Полученные результаты полезны и могут использоваться государственными органами управления здравоохранением, страховыми фондами и страховыми медицинскими организациями КНР и России при организации и совершенствовании систем базового (обязательного) и добровольного медицинского страхования.

Содержание диссертационного исследования соответствует пункту 27 («Рынок страховых услуг и его регулирование») паспорта специальности 5.2.4. – Финансы.

Общие замечания по диссертационной работе:

1. В процессе своего исследования диссертант не всегда последовательно применяет сформулированное им понятие морального риска в медицинском страховании (дисс., стр. 17, 102), зачастую смешивая моральные риски избыточного потребления медицинской помощи с рисками страхового мошенничества и коррупции (дисс., стр. 19, 103), которые, в отличие от оппортунистического поведения застрахованных лиц, имеют криминальный характер.

2. В перечне российских нормативных правовых документов (дисс., стр. 70) допущены неточности, так, например, Закон РФ от 28.06.1991 № 1499-1 отменен, а закона «Национального и регионального бесплатного медицинского страхования» не существует.

3. Диссертант, рассматривая американские (дисс., стр. 61, 68, 73-75, 81) и британские (дисс., стр. 77,78) методы противодействия моральным рискам, как преимущественно фактам страхового мошенничества, не учитывает такие широко применяемые методы мигитации моральных рисков, как получение застрахованным лицом назначений к врачам-специалистам и на медицинские исследования через врача общей практики (терапевта), применение медицинских стандартов, введение врачей кураторов в страховые организации и др.

Вместе с тем, указанные замечания не умаляют научной и практической значимости диссертационного исследования. Диссертация отвечает требованиям, установленным Московским государственным университетом имени М.В. Ломоносова к работам подобного рода. Содержание диссертации соответствует паспорту специальности 5.2.4. – Финансы, а также критериям, определенным пп. 2.1-2.5 Положения о присуждении ученых степеней в Московском государственном университете имени М.В. Ломоносова.

Диссертационное исследование оформлено согласно приложениям № 5, 6 Положения о диссертационном совете Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова.

Результаты оценки соответствия рассматриваемой диссертации требованиям к диссертационным исследованиям позволяют сделать обоснованный вывод, что соискатель Ли Вэньчжэн заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. – Финансы.

Официальный оппонент:

доктор экономических наук, профессор,

профессор кафедры управления рисками и страхования

факультета международных экономических отношений

Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования МГИМО (У) МИД России

Архипов Александр Петрович

Контактные данные:

тел.: 8-925-726-31-82,

e-mail: aarkhipoff@yabdex.ru

Специальность, по которой официальным оппонентом защищена диссертация: 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

Адрес места работы: 119454, Российская Федерация, г. Москва, проспект Вернадского, д.76, ФГАОУ ВО «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации», факультет международных экономических отношений, кафедра управления рисками и страхования
тел.: +7-495-225-4082, e-mail: insurance@inno.mgimo.ru

Подпись А.П. Архипова удостоверяю: