

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»

Актуальность темы исследования.

Вопросы организации оптимальной системы медицинского страхования, максимально учитывающей интересы всех участников медицинских услуг, не теряют своей актуальности, особенно на фоне распространения эпидемии и старения. Моральные риски в медицинском страховании тесно связаны с необоснованным увеличением медицинских расходов, в последние годы в разных странах мира чрезмерный рост медицинских расходов стал обычным явлением. В Китае с 2012 по 2021 гг. годовой темп роста общих медицинских расходов составил около 17%, что выше темпов роста ВВП и общего роста фондов медицинского страхования за соответствующий временной интервал (с.4-5). Учитывая приведенные выше аргументы, можно отметить, что заявленная тема диссертационного исследования имеет научную актуальность и практическую значимость.

Научная новизна исследования. Диссертация посвящена обоснованию управления моральными рисками в медицинском страховании Китая. В научной работе Ли Вэньчжэн содержатся все необходимые для кандидатской диссертации элементы научной новизны. В теоретической главе автором предпринята попытка во всем многообразии существующих понятий, классификаций моральных рисков в медицинской системе, а также анализ моральных рисков с точки зрения теории спроса и предложения.

В результате анализа моральных рисков со стороны спроса и предложения медицинских услуг выявлено, что медицинский рынок характеризуется высокой профессиональностью, неопределённостью,

асимметричностью информации. С одной стороны, при наличии страхования пациент будет склонен к чрезмерному потреблению медицинских услуг. С другой стороны, в качестве «человека экономического» с целью максимизации своих выгод поставщики вызывают индуцированный спрос, который становится источником моральных рисков со стороны спроса на медицинском рынке. Моральные риски способны возникать при сотрудничестве пациентов и врачей, которые стремятся к максимизации своих выгод, что стало важной причиной необоснованного роста медицинских расходов в Китае (с. 30). Особого внимания заслуживает подробный анализ разницы в финансировании и уровне оплаты медицинских расходов двух типов системы базового медицинского страхования - БМСГР и БМССБ (с. 43-59).

В ходе работы автором проведен системный анализ разных видов моральных рисков, существующих на рынке медицинского страхования в Китае, США и России. Кроме того, исследованы международные практики в управлении моральными рисками в медицинском страховании. Согласно позиции автора, в России в базовой медицинской программе предоставляются бесплатные медицинские услуги, благодаря чему степень моральных рисков с точки зрения чрезмерного спроса и предложения снижена, а в Китае в базовой медицинской программе пациенты участвуют в софинансировании получения медицинских услуг (с. 81).

По итогам проведения эмпирического анализа на пример двух больниц в городе Цзинин автором получены следующие результаты: средние общие средние расходы на госпитализацию у пациентов со страхованием БМСГР составили 18 822 юаней, что выше, чем у пациентов со страхованием БМССБ — 15 753 юаней. Разница между ними означает, что пациенты со страхованием БМСГР потребили больше лекарств и средств для осмотра, чем пациенты со страхованием БМССБ (с.99).

Согласно позиции автора, моральные риски медицинского страхования включают в себя как чрезмерный спрос застрахованного пациента, так и чрезмерное предложение поставщиков медицинских услуг. В диссертационном исследовании приведено эмпирическое исследование на базах CHNS. Автором спроектированы переменные со стороны спроса и предложения. Переменными чрезмерного спроса являются ставка компенсации на амбулаторное лечение и ставка компенсации на

госпитализацию, а переменными чрезмерного предложения являются количество медицинских учреждений на 100 тыс. населения и численность медицинских работников на 1000 населения в год и по региону (с. 90). Созданы модели для анализа моральных рисков со стороны спроса и предложения медицинских услуг. Результаты показали, что пациенты со страхованием могут увеличить вероятность амбулаторного посещения и госпитализации; при увеличении ставки компенсации на амбулаторное лечение и госпитализацию на 1%, общие медицинские расходы соответственно увеличатся на 11,7% и 18,6%. Кроме того, при уровне значимости 1% на каждый 1% увеличения числа медицинских учреждений медицинские расходы на амбулаторные услуги увеличиваются на 11,8%; на каждый 1% увеличения числа медицинских работников медицинские расходы увеличиваются на 9,7%; на 1%-ом уровне место прописки влияет на медицинские расходы. Пациенты с регистрацией по месту жительства в городах потребляют больше медицинских услуг на 100 амбулаторное лечение и на госпитализацию на 29,9% и на 7,4% соответственно, чем те, кто зарегистрирован по месту жительства в сельской местности (с. 100-101). Результаты эмпирических исследований подтвердили гипотезы, полученные из теоретических моделей в первой главе.

Степень научных обоснованности положений, выводов рекомендаций, сформулированных в диссертации

Требуемая степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации, достигается за счет использования значительного массива официальных данных статистической информации и корректного их анализа. Результаты диссертационного исследования базируются на статистических данных с официальных сайтов китайских органов власти (Бюро статистики КНР, Управления медицинского страхования КНР), *CHNS* (China Health and Nutrition Survey), Статистического ежегодника здравоохранения Китая, зарубежных органов власти, публикации в журналах в области управления моральными рисками в медицинском страховании, материалов научно-практических конференций, информационных данных сети Интернет по теме диссертационного исследования.

Научные положения, выводы и рекомендации, сформулированные в диссертации. Характеризуются четкой взаимосвязью теоретической,

исследовательской и рекомендательной частей диссертации. Практическая значимость результатов научного исследования Ли Вэньчжэн заключается в разработке предложений и рекомендаций, которые могут быть приняты во внимание правительства и страховых компаний при совершенствовании системы здравоохранения Китая. Полученные результаты также могут представлять практическую значимость и интерес для: защиты медицинских и страховых организаций от моральных рисков; для дальнейшего совершенствования расчетов страховых тарифов (с. 10).

Замечания по диссертационной работе. Высоко оценивая содержание проведенного диссертационного исследования, считаем необходимым обратить внимание на то, что диссертация не лишена отдельных недостатков и спорных моментов.

Диссертант указывает на практическую значимость результатов работы для страховщиков и медицинских учреждений (с. 10). Выявлена ли автором практическая значимость результатов для защиты страхователя, особенно, в части избыточного предложения медицинских услуг?

Не вполне четко дано определение морального риска (с. 10, с. 29). Вызывают вопросы некоторые утверждения автора, например, «моральный риск медстрахования заключается в том, что он является услугой» (с. 22). Диссертант указывает, что «субъектами морального риска могут быть врачи/больницы, пациенты, страховые компании» (с. 22), желательно во всех дальнейших расчетах и моделях указывать субъекта.

Каким образом определена «избыточность потребления медицинских услуг», «ненужность» дополнительных анализов, внутривенных вливаний и т. п. медицинских процедур? (с. 26, с. 30, с. 43, с. 90 и далее) Каким образом определено количество моральных рисков в таблице 2.3 (с. 17)?

Необходимо пояснение обоснованности включения указанных на с. 91 контрольных переменных в модель определения медицинских расходов; рассматривались ли объективные переменные внешней среды, влияющие на заболеваемость и, соответственно, спрос на медицинские услуги?

Вместе с тем, указанные замечания не снижают 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» (по

экономическим наукам), а также критериям, определенным пп. 2.1-2.5 Положения о присуждении ученых степеней в Московском государственном университете имени М.В. Ломоносова, а также оформлена, согласно приложениям № 5, 6 Положения о диссертационном совете Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова.

Таким образом, соискатель Ли Вэньчжэн заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. – «Финансы».

Официальный оппонент:

профессор Департамента страхования
и экономики социальной сферы

Финансового факультета

федерального государственного образовательного
бюджетного учреждения высшего образования

«Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации»,

доктор экономических наук,

профессор

Надежда Викторовна Кириллова

Специальность, по которой официальным оппонентом
защищена диссертация:

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

125167, Москва, Ленинградский пр-т, д. 49/2,

Телефон: +7(495)2495195, e-mail: sdel@fa.ru