

## **STRESZCZENIE ROZPRAWY DOKTORSKIEJ**

### **„DOSTOSOWANIE OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ DO RYZYKA DORADCÓW PODATKOWYCH”**

Coraz większa liczba osób wykonujących wolne zawody w Polsce zwraca uwagę na problem organizacji kompleksowej ochrony ubezpieczeniowej przed skutkami ryzyka pojawiającego się w trakcie prowadzonej działalności gospodarczej. Wybór oferty ubezpieczeniowej jest ograniczony, a dostępne na rynku ubezpieczeniowym pakiety nie zawsze w sposób właściwy asekurują ryzyko zawodowe. Dotyczy to m.in. grupy zawodowej doradców podatkowych. Ważność tej problematyki wynika z przekonania tej grupy zawodowej o potrzebie wypracowania metod pozwalających na kompleksową asekurację ryzyka, jakie pojawia się w trakcie prowadzenia przez nich działalności doradczej.

Podstawowym celem pracy jest rozpoznanie ryzyka występującego w działalności doradców podatkowych i określenie możliwych form dostarczenia i dostosowania niezbędnej ochrony ubezpieczeniowej do rozmiarów ryzyka i potrzeb doradców. Podstawowym problemem podejmowanym w pracy jest asymetria informacji jakie pojawia się w procesie asekuracji ryzyka w wolnych zawodach. Zadaniem pracy było określenie czynników wpływających na zakres i sposób dostosowania ochrony ubezpieczeniowej do poziomu ryzyka i potrzeb doradców podatkowych. Dostęp do informacji o uczestnikach rynku ubezpieczeniowego traktowany jest jako warunek szerszej rozumianego dostosowania zakresu i form ochrony ubezpieczeniowej do rozmiarów i struktury ryzyka w wolnych zawodach.

Praca składa się z dwóch zasadniczych części. W pierwszej części, mającej charakter teoretyczny, omówiono istotę ubezpieczenia, charakterystykę działalności doradcy podatkowego oraz sposób zorganizowania tej grupy zawodowej za pośrednictwem właściwej izby gospodarczej. Ponadto, poddano tu ocenie proces dostosowania ochrony ubezpieczeniowej do poziomu ryzyka na podstawie teorii asymetrii informacji.

W części empirycznej rozprawy dokonano oceny wyników badań ankietowych oraz wyników estymacji parametrów modeli regresji logitowej i probitowej opisujących preferencje doradców podatkowych w zakresie dostosowania ochrony ubezpieczeniowej do poziomu ryzyka występującego w wyżej wymienionej działalności doradczej.

Przeprowadzone badania na temat sposobu dostosowania ochrony ubezpieczeniowej dla doradców podatkowych wskazały na potrzebę wypracowania kompleksowej ochrony ubezpieczeniowej przed skutkami ryzyka pojawiającego się w trakcie prowadzonej przez nich działalności gospodarczej. Wybór właściwej oferty ubezpieczeniowej należy uznać za skomplikowany proces, a dostępne na rynku pakiety nie asekurują w wystarczającym stopniu ryzyka zawodowego doradców podatkowych w Polsce. Dostęp do informacji o uczestnikach rynku ubezpieczeniowego traktowany jest jako warunek szerzej rozumianego dostosowania zakresu i form ochrony ubezpieczeniowej do rozmiarów i struktury ryzyka w wolnych zawodach. Złagodzenie asymetrii informacji uczyni wybór zakresu i form asekuracji ryzyka bardziej racjonalnym i ekonomicznie uzasadnionym. W rozprawie przedstawiono również propozycje zmian funkcjonowania ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej w działalności doradców podatkowych.

**Słowa kluczowe:** ryzyko, ryzyko ubezpieczeniowe, asymetria informacji, doradca podatkowy, towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych.