

ОТЗЫВ

на диссертацию Брызгалова Дениса Викторовича по теме «Развитие теории и практики страховых отношений в современных российских условиях», представленную на соискание ученой степени доктора экономических наук по научной специальности 5.2.4 Финансы (экономические науки) председателя диссертационного совета Финансового университета Д. 505.001.119 по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук д.э.н., профессора Кирилловой Надежды Викторовны

Диссертация на тему «Развитие теории и практики страховых отношений в современных российских условиях» на соискание ученой степени доктора экономических наук представлена к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки).

Содержание диссертации полностью соответствует паспорту научной специальности п. 6. «Небанковские финансовые институты», п. 27. «Рынок страховых услуг и его регулирование». Рекомендую допустить соискателя ученой степени к защите диссертации.

Отмечаю свое мнение по следующим пунктам:

- 1) соискатель ученой степени Брызгалов Д.В. предложил значимые для науки и практики научные положения о развитии страховых отношений в современных экономических условиях, в частности сформулировал новый способ формирования страхового фонда – альтернативное страхование, новую натурально-денежную форму страхового фонда и новый механизм реализации страховых отношений - деятельность по оказанию услуг со страховым компонентом, что является значительным научным достижением, открывающим новое перспективное направление развития отрасли науки – изучение страховых отношений вне страхового рынка, регулируемого специальным страховым законодательством.
- 2) соискатель ученой степени Брызгалов Д.В. ввел в научный оборот:
 - 2.1) следующие новые теоретические научные результаты:

- дополнил теорию страхования, разработав новые понятия «альтернативное страхование» как способ формирования страхового фонда, «натурально-денежная форма страхового фонда», «деятельность по оказанию услуг со страховым компонентом» как механизм реализации страховых отношений, конкретизировав понятие «страховой интерес»;
- определил новое направление по изучению страховых отношений вне страхового рынка, регулируемого страховым законодательством, для чего конкретизировал принципы (признаки) страховых отношений, соотнес их с фактами и явлениями экономической деятельности, подтверждающими ее соответствие признакам страховых отношений, впервые обосновал деятельность медицинских организаций в части заключения годовых договоров на медицинское обслуживание как деятельность по оказанию услуг со страховым компонентом;
- дополнил теорию страхования, разработав новый показатель «потребительская оценка страхования», который характеризует способность совокупности реализации страховых отношений удовлетворять потребность субъекта, имеющего страховой интерес, а также разработал метод расчета данного показателя;
- дополнил теорию конкуренции применительно к страховому рынку, доказав возможность конкуренции между страховыми услугами и услугами со страховым компонентом, выделив новую причину такой конкуренции – «соответствие одинаковым страховым интересам потребителей».

2.2) следующие новые практические научные результаты:

- в дополнение действующей системе регулирования страхового рынка разработал предложения для регулятора страхового рынка по использованию новых показателей потребительской оценки страхования для страхового рынка или его сегмента по отдельным страховым организациям для оценки степени полезности (способности

удовлетворять страховой интерес) предлагаемых страховых услуг для потребителей;

- в дополнение к действующей системе регулирования услуг со страховым компонентом разработал рекомендации по организации защиты прав потребителей услуг со страховым компонентом, в том числе через меры по обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности организаций, а также информирование потребителей об особенностях услуг со страховым компонентом и об организации, оказывающей услуги со страховым компонентом;
- разработал предложения для страховых организаций и организаций, оказывающих услуги со страховым компонентом, по повышению конкурентоспособности страховых услуг и услуг со страховым компонентом.

В качестве дискуссионных вопросов, возникших при изучении диссертации, следует указать:

- необходимость более четкого разграничения экономических интересов субъектов, оказывающих услуги со страховым компонентом, при оказании услуг по основной деятельности и при оказании услуг со страховым компонентом;
- необходимость законодательного определения страховых отношений (услуг со страховым компонентом) вне страхового рынка, регулируемого страховым законодательством;
- определение целесообразности требований по финансовой устойчивости и платежеспособности к организациям, оказывающим услуги со страховым компонентом, и разработку таких требований, соотнесение их с требованиями к участникам страхового рынка;

3) диссертация обладает внутренним единством, что выражается в логике изложения, соответствии текста целям и задачам диссертации, последовательным и логичным переходом от теоретических к методическим и практическим положениям;

4) достоверность результатов, полученных Брызгаловым Д.В. обусловлена:

- согласованностью теоретических положений о новом способе формирования страхового фонда, новой форме страхового фонда, новом механизме реализации страховых отношений с теорией страхования, разработанной и принятой в научной школе «Страхование», основные положения которой отражены в научных трудах Кирилловой Н.В., Коломина Е.В., Коньшина Ф.В., Орланюк-Малицкой Л.А., Рейтмана Л.И., Цыганова А.А., Шахова В.В., сопоставимы с теоретическими подходами при раскрытии понятия страховых отношений Абрамовой В.Ю., Гомелли В.Б., Грищенко Н.Б., Князевой Е.Г., Одиноквой Т.Д., Хоминич И.П., Худякова А.И., Юлдашева Р.Т.;
- согласованностью предложений автора по методу расчета и использованию показателя «потребительская оценка страхования» с научными работами, изучающими особенности полезности страховых услуг, следующих авторов: Вerezубовой Т.А., Ганичевой А.В., Жилкиной М.С., Носова В.В., Романовой Е.М.;
- согласованностью авторских положений в части объяснения конкуренции между страховыми услугами и услугами со страховым компонентом, а также в части выявленных новых факторов конкурентоспособности страховых услуг и услуг со страховым компонентом с положениями в научных трудах Ахвледзиани Ю.Т., Багадеровой М.В., Жука И.Н., Рубина Ю.Б., Туленты, Д.С., Цыганова А.А.;
- применением источников получения бухгалтерской (финансовой) отчетности из государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности (ресурс БФО – <https://bo.nalog.ru/about>), что обеспечивает достоверность и проверяемость полученных данных, которая использовалась в процессе доказательства наличия в деятельности коммерческих медицинских

организаций признаков, позволяющих характеризовать такую деятельность как соответствующую одному из механизмов реализации страховых отношений – деятельность по оказанию услуг со страховым компонентом;

- применением современных, адекватных изучаемым явлениям, методик сбора и обработки исходной информации, которые основаны на выборочных совокупностях с обоснованием подбора объектов (единиц) наблюдения и измерения, в том числе при проведении социологических и конъюнктурных исследований;
- подтверждением автором экспериментальным путем превентивных, финансовых, психологических составляющих механизмов реализации страховых отношений при формировании метода оценки показателя «потребительская оценка страхования», в частности автором применено социологическое исследование (опрос) по репрезентативной выборке в выборке в 2021 и 2023 годах;
- воспроизводимостью результатов в различных сегментах экономики при применении методологии, разработанной автором, по выявлению признаков страховых отношений в различных видах экономической деятельности;

5) результаты диссертации Брызгалова Д.В. нашли практическое применение в деятельности АО «АльфаСтрахование», продемонстрировав эффективность в части применения разработанного автором диссертации показателя «потребительская оценка страхования», который применяется в компании для оценки удовлетворенности страховыми услугами конкретного получателя (потребителя), позволяет отследить динамику полезности страховых услуг для конкретного получателя (потребителя) и при снижении полезности использовать маркетинговые методы ее повышения, а также в деятельности САО «ВСК», показав эффективность при разработке тендерных предложений страховой организации по ДМС, когда принимается во внимание не только конкуренция со страховыми услугами страховщиков-конкурентов, но и

возможная конкуренция с услугами со страховым компонентом, реализуемыми коммерческими медицинскими организациями. Также результаты диссертации Брызгалова Д.В. использованы при подготовке научно-исследовательской работы, выполняемой Финансовым университетом, по теме «Формирование концепции и развитие теории страхования в современном общества», применяются в учебном процессе Финансового университета Кафедрой страхования и экономики социальной сферы Финансового факультета, базовой кафедрой «Ипотечное жилищное кредитование и финансовые инструменты рынка недвижимости».

б) диссертация содержит сведения о личном вкладе Брызгалова Д.В. в науку, который выразился:

— в непосредственном участии соискателя в получении исходных данных, в том числе в процессе анализа базы научных публикаций по теме исследования, в реализации комплексных методов научного познания, совмещающих методы наблюдения, эксперимента, измерения, описания по сбору предложений медицинских клиник для физических лиц по годовым программам прикрепления пациентов и для работодателей по прикреплению работников для оказания медицинской помощи по годовым программам, по сбору предложений страховых организаций по программам добровольного медицинского страхования для работодателей, в проведении социологических исследований, в сборе бухгалтерской отчетности;

— в непосредственном участии соискателя на всех этапах процесса исследования: при планировании цели, задач, формулировании темы, предмета исследования, формировании теоретических положений, направленных на расширение теории страхования, при доказательстве, что деятельность медицинских организаций по оказанию медицинских услуг по годовым программам прикрепления пациентов является деятельностью по оказанию услуг со страховым компонентом,

разработке подхода к оценке полезности страховых услуг через расчет показателя потребительской оценки страхования;

— в личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования, в частности во внедрении их в практическую деятельность страховых организаций в части повышения конкурентоспособности страховых услуг, в том числе и при конкуренции с услугами со страховым компонентом, в разработке практических предложений по совершенствованию регулирования и защиты прав потребителей в связи с расширением сферы реализации страховых отношений;

— в подготовке основных публикаций по выполненной работе.

7) все материалы или отдельные результаты, заимствованные Брызгаловым Д.В. из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Соискатель указал, что лично им получены следующие научные результаты:

1. Определен новый способ формирования страхового фонда – альтернативное страхование и разработаны характерные признаки альтернативного страхования.
2. Описаны сущностные признаки альтернативного страхования, позволяющие рассматривать его как способ формирования страхового фонда в процессе реализации страховых отношений.
3. Выявлена и обоснована новая форма страхового фонда – натурально-денежная форма, сформулированы ее характерные признаки.
4. Выявлен новый механизм реализации страховых отношений – деятельность по оказанию услуги со страховым компонентом, сформулированы его сущностные характеристики.
5. Уточнено определение понятия «потребность» как компонента страхового интереса.
6. Разработан интегральный показатель «потребительская оценка страхования».

7. Разработаны категориальные критерии экономической деятельности, позволяют характеризовать ее как механизм реализации страховых отношений.

8. Выявлены особенности расчета показателя потребительской оценки страхования для деятельности по оказанию услуг со страховым компонентом.

9. Разработаны показатели потребительской оценки страхования для отдельного договора страхования, для страхового рынка или его сегмента, а также по группам договоров, заключенных страховыми организациями.

В соавторстве с доктором экономических наук, профессором Цыгановым А.А., заведующим Кафедрой страхования и экономики социальной сферы Финансового факультета Финансового университета получены следующие результаты:

1. Деятельность коммерческих медицинских организаций по обслуживанию пациентов на основе годовых программ прикрепления явлений и фактов, рассмотрена как механизм реализации страховых отношений – деятельность по оказанию услуг со страховым компонентом.

2. Доказано существование конкуренции на рынке страховых услуг и услуг со страховым компонентом, выявлены новые факторы конкурентоспособности страховых услуг и услуг со страховым компонентом.

3. Сформулированы практические подходы и разработаны мероприятия по организации защиты прав потребителей услуг со страховым компонентом.

8) основные научные результаты диссертации опубликованы в 30 научных публикациях, в том числе 19 работ опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России, из которых 2 статьи опубликованы в изданиях, отнесенных к категории К1, а также 2 статьи опубликованы в изданиях, входящих в цитатно-аналитическую базу RSCI, и 1 статья опубликована в издании, входящем международную цитатно-аналитическую базу Scopus (Q2).

9) соискатель ученой степени Брызгалов Д.В. в ходе работы над диссертацией и подготовке к публичной защите показал себя как

высококвалифицированный научный работник, проявил глубокие теоретические знания в области финансов, продемонстрировал отличное владение принципами, логикой и методологией научного познания, продемонстрировал умение сжато, логично и аргументированно излагать материал в части теории и практики страхования, овладев специальными знаниями и навыками в области страховых отношений, доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей самостоятельной научной деятельности в решении новых научных проблем отрасли науки.

Исходя из вышеизложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите, соответствует установленным критериям и требованиям.

Кириллова Надежда Викторовна
доктор экономических наук, профессор,
Председатель диссертационного совета

22 января 2025 г.

