

ОТЗЫВ

На диссертацию на соискание ученой степени кандидата экономических наук

Болдырева Бориса Михайловича

по теме:

«Повышение качества андеррайтинга в добровольном медицинском страховании с применением современных технологий»,

доктора экономических наук, профессора,

Белозерова Сергея Анатольевича,

включенного в списочный состав диссертационного совета

Финансового университета Д. 505.001.119 по защите диссертаций

на соискание ученой степени кандидата наук,

на соискание ученой степени доктора наук

Болдырев Борис Михайлович представил диссертацию на тему «Повышение качества андеррайтинга в добровольном медицинском страховании с применением современных технологий» на соискание ученой степени кандидата экономических наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Содержание диссертации полностью соответствует паспорту научной специальности 08.00.10 по пунктам 7.1. «Современные тенденции организации и функционирования системы страхования и рынка страховых услуг» и 7.4. «Формирование теоретических и методологических основ новых видов страховых продуктов и систем социальной поддержки и защиты населения страны», заявленных соискателем.

Считаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Анализ рисков и принятие решения о целесообразности страхования деятельности конкретного заявителя является важной составляющей деятельности страховой организации. Соискатель ученой степени Болдырев Борис Михайлович исследовал актуальные вопросы применения современных технологий при осуществлении андеррайтинга договоров добровольного

медицинского страхования. Особое внимание было уделено дистанционному общению между врачом и потенциальным застрахованным (пациентом) – телемедицине – технологии, активно развивающейся на современном российском рынке медицинского страхования.

Научная новизна диссертационного исследования сформулирована соискателем во введении и заключается в «разработке и обосновании теоретических положений и практических рекомендаций, направленных на совершенствование андеррайтинга в ДМС с целью снижения убыточности и повышения конкурентоспособности коммерческой страховой организации, осуществляющей данный вид страхования» (С.8).

На наш взгляд результаты диссертационного исследования обладают определенной теоретической значимостью; так, например, соискатель определил используемое в процессе исследования понятие «качество андеррайтинга», с учетом основных этапов этого процесса: финансово-экономической и вероятностной оценки риска, создания и поддержки актуальности матрицы тарифных ставок, а также формирования барьерных условий, препятствующих несанкционированному увеличению рисков страховщика. Автор предложил метод определения качества андеррайтинга, его экономической эффективности. Можно утверждать, что результаты исследования имеют также и практическую значимость – в частности, автором предложена методика использования и способ оценки эффективности телемедицинских технологий в процессе андеррайтинга добровольного медицинского страхования (ДМС), а также в процессе осуществления страхового возмещения в натуральном выражении по соответствующим договорам ДМС.

Материалы диссертационного исследования изложены в последовательности, определенной принципом перехода от общего к частному. Обоснованность и достоверность результатов исследования автор подтверждает следующими аргументами: «теоретические научные результаты корреспондируют с данными, полученными ранее и изложенными в работах

отечественных и зарубежных ученых, посвященных использованию современных технологий в страховом бизнесе»; теоретические положения, выдвинутые автором, получены в результате обобщения передового отечественного и международного опыта, обобщения результатов проведенных ранее исследований, нормативно-правовых актов, стандартов, регулирующих отношения и процессы, анализируемых в диссертационном исследовании.

Структура и объем работы обусловлены целью, поставленными задачами и логикой исследования. Работа состоит из введения, трех глав, списка литературы, состоящего из 182 источников, списка иллюстративного материала.

Вместе с тем, на наш взгляд, в диссертационном исследовании имеют место отдельные содержательные недостатки, неточности, противоречия:

- Так, например, соискатель, утверждая, что: «Андеррайтингу свойственны только следующие характерные показатели: результативность, продуктивность, безопасность, стоимость затрат на процесс, последовательность действий, сложность входящих данных, количество типовых операций, границы входа и выхода, время выполнения шагов процесса» (С. 42), определяет в качестве одной из задач диссертационного исследования «детерминировать экономическую эффективность андеррайтинга, проводимого российскими страховыми организациями по договорам ДМС» (С.8). В связи с этим возникает вопрос, насколько обосновано и целесообразно говорить об экономической эффективности процесса андеррайтинга, которая является одним из факторов эффективности экономической деятельности страховой компании.

- На с.81 автор делает вывод о том, что «качество андеррайтинга в добровольном медицинском страховании – это совокупность характеристик, определяющих параметры проводимого андеррайтинга (продуктивность, безопасность и результативность, где результативность рассчитывается по формуле экономической качественности андеррайтинга), выраженная в

итоговой, суммарной количественной оценке консолидации данных свойств». На наш взгляд, категории, использованные автором в определении, а именно «продуктивность» андеррайтинга, «безопасность» андеррайтинга «результативность» андеррайтинга, требуют уточнения трактовки, по крайней мере, в рамках проведенного им исследования. Чем «продуктивность» отличается, например, от «результативности»?

- Автор предложено «определение и классификация экономически качественного андеррайтинга в добровольном медицинском страховании, формула [1]. По итогам расчетов по формуле, представлена классификация «качества проводимого андеррайтинга в ДМС», например, параметры «отличного» андеррайтинга находятся в диапазоне от 1,70 до 1,79. Возникает вопрос, каким образом определены эти параметры, какой критерий позволяет автору определить именно такие параметры качества андеррайтинга?

- Хочется отметить, что в главе 2 при осуществлении регрессионного анализа автор проводит его с использованием однофакторной модели, не учитывая различные параметры, которые влияют на полученные результаты.

- Автор формулирует на стр. 114-115 преимущества, которые «страхователь/застрахованный и страховая организация имеют от внедрения телемедицинских технологий в процесс предоставления медицинских услуг по контрактам добровольного медицинского страхования». В то же время, автор уделяет недостаточно внимания проблемам, с которыми может столкнуться страховая компания при внедрении телемедицинских технологий.

- Следует согласиться с выводом автора о том, что интеграция телемедицинских консультаций в процесс андеррайтинга добровольного медицинского страхования может позволить страховщику увеличить «технический результат». Однако процесс интеграции может занять достаточно длительное время. На наш взгляд, одним из результатов исследования мог бы стать расчет срока окупаемости такого проекта.

Вместе с тем, не смотря на указанные замечания и основываясь на вышеизложенном, полагаю, что представленная к защите диссертация подготовлена в соответствии с установленными критериями и требованиями, соответствует заявленной научной специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» и может быть допущена к защите.

Доктор экономических наук, профессор
Белозеров Сергей Анатольевич

«21» апреля 2022 г.

Под

Тета
Кова
Г.

Ф
Вз
«

Т
Г.
:

2022

