

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

Логвиновой Ирины Львовны,

включенной в списочный состав диссертационного совета

Финансового университета по защите диссертаций

на соискание ученой степени кандидата наук,

на соискание ученой степени доктора наук **Д. 505.001.119**

Диссертация на тему «Повышение качества андеррайтинга в добровольном медицинском страховании с применением современных технологий» представлена Болдыревым Борисом Михайловичем на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Содержание диссертации полностью соответствует паспорту специальности 08.00.10, а именно 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».

Диссертацию Болдырева Бориса Михайловича считаю возможным допустить к защите.

Тема исследования Б.М. Болдырева актуальна для российских страховщиков, осуществляющих ДМС. В последнее время возрастает убыточность страховщиков по ДМС. При этом снижение убыточности, необходимое страховщикам, вызывает необходимость повышения качества андеррайтинга. Ведь, как известно, рост убыточности отрицательно влияет на финансовую устойчивость страховой организации.

В своем исследовании Б.М. Болдырев разработал меры, направленные на повышение качества андеррайтинга по ДМС, что проявляется в более точной оценке рисков, принимаемых на страхование. В частности, доказано, что использование телемедицинских технологий в процессе андеррайтинга, дает желаемый для страховщика экономический результат. Также диссертантом разработаны меры по использованию современных технологий в процессе урегулирования убытков по ДМС. Имплементация этих направлений использования современных технологий приводит к снижению затрат страховщика на заключение договоров по ДМС, их ведение и на урегулирование убытков по договорам добровольного медицинского страхования.

Диссертация Болдырева Б.М. представляет собой практико-ориентированное исследование влияния современных технологий, используемых российскими страховщиками в процессах взаимодействия с клиентами, на эффективность и качество андеррайтинговой деятельности, а также на показатель убыточности страховщиков при осуществлении ими добровольного медицинского страхования. Диссертантом разработаны факторы, оказывающих влияние на процедуру страхового андеррайтинга в ДМС в современных условиях; разработана формула определения экономической эффективности (результативности) андеррайтинга по внутренним и плановым параметрам, составляющим коммерческую тайну; также разработаны пути повышения качества андеррайтинга по ДМС на основе внедрения в этот бизнес-процесс новых методов и технологий, опирающихся на современные коммуникативные возможности.

Практическая значимость результатов исследования подтверждается их внедрением в деятельности САО «РЕСО-Гарантия» при разработке новых страховых программ, а также при разработке новых и реорганизации действующих бизнес-процессов, что способствовало (по данным страхового общества) снижению убыточности (loss ratio) портфеля добровольного медицинского страхования на 4,3%.

Разработки и рекомендации, значимые для практической деятельности страховщиков, были сделаны Болдыревым Б.М. на основе достигнутых им результатов теоретического исследования как общих вопросов деятельности страховщика, так и бизнес-процессов, свойственных добровольному медицинскому страхованию. В частности, на основе творческого переосмысления имевшихся определений термина «андеррайтинг» (см. таблицу Е1 приложения Е; таблицу Ж1 приложения Ж), было разработано авторское определение данного термина (стр. 41), которое, в свою очередь, позволило автору диссертации разработать определение понятия «эффективность андеррайтинга» и систему показателей, характеризующих эффективность андеррайтинга в добровольном медицинском страховании. Также в результате исследования были выявлены современные телекоммуникационные технологии, применение которых в процессе деятельности по добровольному медицинскому страхованию имеет положительное влияние на экономические результаты такой деятельности.

Диссертация Б. М. Болдырева «Повышение качества андеррайтинга в добровольном медицинском страховании с применением современных технологий» обладает внутренним единством. Об этом свидетельствуют логично выстроенный план диссертации, использование в ходе исследования метода единства логического и исторического, рассуждений от общего к частному, учет специфики развития страхового бизнеса в Российской Федерации в целом и добровольного медицинского страхования, в частности.

Обоснованность положений и выводов данного научного исследования подтверждается тем, что при написании работы использован широкий круг публикаций отечественных и зарубежных ученых, посвященных медицинскому страхованию, вопросам андеррайтинга, конкурентоспособности страховых организаций; законодательные и нормативные документы Российской Федерации; данные о состоянии страховой отрасли, размещенные на официальных интернет-сайтах Центрального банка Российской Федерации, Федераль-

ной службы государственной статистики, Федеральной службы по финансовым рынкам, статистико-информационная база информационного агентства Bloomberg, а также материалы закрытой информационно-аналитической системы САО «РЕСО-Гарантия» (всего в списке литературы указано 182 источника). Также обоснованность положений и выводов диссертации подтверждается тем, что она базируется на общенаучных методах познания: наблюдении, сравнении, анализе, синтезе и других. Эти методы были применены для исследования значительного массива информации, которая представлена как непосредственно в тексте работы, так и в 15 приложениях к диссертации.

Научная новизна, представленная в диссертации Б.М. Болдырева, состоит в разработке более объемного и точного определения понятия «страховой андеррайтинг», чем определения, уже представленные в литературе; научного определения понятия «качество андеррайтинга», в разработке комплекса параметров, характеризующих качество андеррайтинга. В практическом плане научная новизна диссертации состоит в разработке методического инструментария и практических рекомендаций по имплементации различных телемедицинских технологий в процесс андеррайтинга по ДМС, в также в процессе ведения договоров ДМС и урегулирования убытков по таким договорам.

Основные результаты работы диссертанта нашли отражение в его 12 научных трудах (авторский объем 7,9 п.л.), в том числе, в 5 работах (авторский объем 3,88 п.л.), опубликованных в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Также результаты научного исследования неоднократно докладывались автором на различных международных конференциях.

Не умаляя достоинств диссертации Болдырева Б.М., необходимо отметить ряд недостатков. Так, в ней присутствуют несколько избыточные описания зарубежной и отечественной практики в параграфе 1.1., при том, что описываемые вопросы не имеют прямого отношения к теме исследования. Это вызвало диспропорцию в распределении материала по главам и параграфам.

Первый параграф занимает 40 страниц, в то время, как объем остальных параграфов составляет 15 – 20 страниц. Кроме того, в описаниях присутствуют некоторые неточности. Например, Германия отнесена к странам, в которых действует государственная система финансирования здравоохранения (стр.17), однако в этой стране действует так называемая «Система Бисмарка», предполагающая уплату гражданами страховых взносов в систему обязательного страхования здоровья. В работе также встречаются повторяющиеся фрагменты текста, например, последний абзац на стр. 81 и абзац, расположенный после таблицы на стр. 82.

При чтении диссертации Блдырева Б.М. возникает ряд вопросов.

1. В приложении «Ж» к диссертации приводятся определения понятия «медицинский андеррайтинг», встречающиеся в отечественных публикациях. Однако автор диссертации строит свое исследование на уточнении понятия «андеррайтинг», хотя речь в диссертации идет о медицинском страховании. Хотелось бы уточнить, как, по мнению автора, соотносятся понятие «андеррайтинг» и понятие «медицинский андеррайтинг».

2. Автор диссертации использует понятия «экономическая ответственность андеррайтинга» и «комплексно качественный андеррайтинг» (стр.78). Как соотносятся эти понятия? В чем их сходство и в чем различие?

3. Один из видов современных телекоммуникационных технологий – телемедицинские технологии. Их внедрение в практику ДМС требует значительных затрат со стороны страховщика для обеспечения технической составляющей. За счет каких средств страховщики могут производить такие инвестиции?

4. Заинтересованы ли медицинские организации, взаимодействующие со страховщиками в рамках процесса обеспечения страхового возмещения по ДМС, во внедрении телекоммуникационных технологий в данный процесс?

Несмотря на изложенные выше критические замечания, диссертация Болдырева Бориса Михайловича на тему «Повышение качества андеррайтинга

в добровольном медицинском страховании с применением современных технологий» является законченным научным исследованием, соответствует установленным критериям и требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям, и может быть допущена к защите.

Логвинова Ирина Львовна,
доктор экономических наук,
профессор



18.04.2022



—
—

эта
два
.г.

д
в
«

эт
п.
: