

## 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,

**Орланюк-Малицкой Ларисы Алексеевны,**

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

Содержание диссертации *полностью* соответствует Паспорту научной специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит(экономические науки) п. п. 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».

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что результаты исследования Болдырева Бориса Михайловича *актуальны* для развития современной страховой науки и практики. Повышение качества андеррайтинга в добровольном медицинском страховании в условиях «общества риска» позволяет в определенной мере снять противоречия интересов страховой организации, потребителей ее услуг и социума, обеспечивая соблюдение на практике такого принципа страхового дела, как равенство финансовых обязательств участников страхования. Актуальны также внесенные автором предложения по совершенствованию

использования андеррайтинга в решении задач повышения финансовой устойчивости и конкурентоспособности страховой организации.

Соискатель ученой степени Болдырев Борис Михайлович предложил *новые научно обоснованные экономические решения* – разработал теоретико-методические положения, позволяющие решить задачи совершенствования андеррайтинга в добровольном медицинском страховании. Предложенные автором теоретические положения стали основой для формирования комплекса практических рекомендаций с методическим инструментарием его реализации.

Соискатель учёной степени Болдырев Борис Михайлович ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

1. *Уточнено известное в науке понятие* андеррайтинга как ключевого бизнес-процесса страховой организации на основе исследования функций андеррайтинга в условиях цифровой экономики (С. 38–39).
2. *Расширены известные в науке положения* путем уточнения понятия «качество андеррайтинга в добровольном медицинском страховании» и методики его определения на основе показателей результативности, продуктивности, безопасности, себестоимости, последовательности операций, необходимой информации, границ входа и выхода процесса, количества типовых операций, времени выполнения шагов процесса (С. 75–76); предложены параметры количественной оценки этих показателей. (С. 74–76).
3. Доказано влияние цифровых технологий и систем искусственного интеллекта на эффективность бизнес-процессов добровольного медицинского страхования; предложены методы интеграции телемедицины в процессы андеррайтинга, что способствует более точной оценке рисков страховщика и потребителя страховой услуги; выявлены этапы андеррайтинга, которые позволяют наиболее эффективно использовать телемедицину (С. 115–121; 123–127).

4. Выявлено влияние имплементации современных цифровых технологий в андеррайтинг на динамику показателей убыточности страховой суммы и уровня выплат, что дает возможность оптимизировать структуру страховых тарифов и страховых резервов, что повышает рентабельность страхового портфеля; на этой основе формируется оценка целесообразности инвестиций страховых организаций, в цифровые технологии (С. 125-135).

5. Доказано, что использование цифровых технологий в бизнес-процессах ДМС стимулирует рост конкурентоспособности страховой организации за счет обеспечения адекватности страховой премии (цены на страховую услугу) сложившейся рискованной ситуации; роста числа договоров страхования; повышения сбалансированности страхового портфеля; противодействия оппортунистическому поведению работников/владельцев лечебно-профилактических учреждений при работе по ДМС (С.110-122, 183-184).

*Внутреннее единство* диссертации «Повышение качества андеррайтинга в добровольном медицинском страховании с применением современных технологий» обеспечено четкой постановкой цели исследования - выявлении влияния цифровых технологий на эффективность и качество андеррайтинга в добровольном медицинском страховании – теоретическому обоснованию и практическим рекомендациям в сфере имплементации цифровых технологий в добровольное медицинское страхование; влиянию телемедицины на качество андеррайтинга и конкурентоспособность страховой организации.

*Положения и выводы диссертации* «Повышение качества андеррайтинга в добровольном медицинском страховании с применением современных технологий» обоснованы: собрана и обобщена необходимая и достаточная для подтверждения выводов автора информация; полученные автором результаты качественно сопоставимы с опубликованными в открытой печати результатами других авторов.

Полученные Болдыревым Борисом Михайловичем *результаты исследования достоверны*. Достоверность результатов основана:

- на использовании теоретических положений экономической науки, а также обширной информационной базе о результатах исследований отечественных и зарубежных авторов в сфере страхования;

- на применении научной методологии проведения экономических исследований (диалектический метод, статистический метод, метод системного анализа и др., прикладные программы MS Office);

- на результатах апробации теоретических тезисов, а также практических выводов и рекомендаций на научных конференциях – отечественных и международных. Основные положения и результаты исследования апробированы автором на 5-ти научно-практических конференциях, а также в 12-ти научных статьях.

- на положительных результатах использования предложений автора в практической деятельности страховых организаций.

*Практическая значимость* результатов исследования Болдырева Бориса Михайловича подтверждена использованием их российской страховой организацией САО «РЕСО-Гарантия» и казахским страховщиком АО «Нефтяная страховая компания» в своей практической деятельности (методика имплементации телемедицины в бизнес-процесс андеррайтинга в добровольном медицинском страховании). Рекомендации автора по использованию цифровых технологий при формировании медицинских услуг используются российской сетью медицинских клиник «Медилюкс ТМ». Отдельные положения научного исследования можно использовать в образовательной деятельности при обучении страхованию.

*Личный вклад* Болдырева Бориса Михайловича в науку реализован путем сбора и обобщения материалов исследования, разработке его теоретической базы, анализа практического материала и его интерпретации, осуществлению выводов и подготовке практических предложений. Автором

самостоятельно подготовлены публикации по теме исследования и проведена апробация выводов по его итогам.

Соискатель проявил необходимые *знания* и теоретическую подготовленность по научной специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» в соответствии с темой диссертации; *владение* логикой и методологией научного познания; *умение* использовать современные цифровые технологии в решении проблем развития страхового рынка, в частности – повышения качества андеррайтинга в добровольном медицинском страховании. Болдырев Борис Михайлович показал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности.

Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Болдыревым Борисом Михайловичем из текстов других авторов, выделены в тексте диссертации с указанием источника заимствования.

Основные научные результаты диссертации опубликованы в 5 рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Соискатель учёной степени Болдырев Б.М. в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите проявил себя как исследователь, способный к постановке и решению сложных экономических задач.

Дискуссионные вопросы и замечания.

1. Автор определяет андеррайтинг как бизнес-процесс (с.41), что правомерно с позиций организации страховой деятельности. В то же время андеррайтинг - многозначное понятие. Учитывая особенности добровольного медицинского страхования, в котором страховой услуге присуща заметная социальная составляющая, представляется целесообразным рассмотреть андеррайтинг также как инструмента, позволяющего нейтрализовать конфликт интересов между коммерческим страховщиком, потребителем страховой услуги и социумом в целом. Отмеченный конфликт интересов требует рассмотрения, в частности, при исследовании эффективности

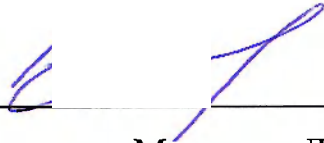
телемедицины в ДМС (с.124), где одним из показателей эффективности обозначено снижение объема выплат.

2. Автор правомерно формулирует понятие качества андеррайтинга на основе сформированного страхового портфеля (стр.37), однако портфель при этом анализируется только в денежном выражении, как совокупность страховых премий. Между тем, страховой портфель – это прежде всего совокупность обработанных страховщиком и принятых на ответственность рисков. Задача андеррайтера – именно работа с рисками, что требовало рассмотрения этого вопроса.

3. В диссертации не нашел отражения двухлетний опыт работы отечественных страховщиков в условиях коронавируса.

4. В работе представлена избыточно подробная характеристика современных цифровых технологий (с.58-71), что не всегда работает на выводы исследования.

Несмотря на изложенные выше замечания, представленная к защите диссертация соответствует установленным критериям и требованиям, соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите.

  
 Орланюк-Малицкая Лариса Алексеевна  
 доктор экономических наук, профессор



По  
 —  
 нау  
 —  
 «

04  
 —  
 та  
 ва  
 г.

Ф  
 Вх  
 «

ет  
 л.  
 г.