

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук
Болдырева Бориса Михайловича
по теме «Повышение качества андеррайтинга в добровольном медицинском
страховании с применением современных технологий»
доктора экономических наук, профессора
Дубовой Светланы Евгеньевны,
включённой 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 соискатель ученой степени Болдырев Борис Михайлович предложил **новые научно обоснованные экономические решения** – разработал теоретико-методические положения и комплекс практических рекомендаций с методическим инструментарием его реализации по формированию системы и принципов андеррайтинга, применяемого в добровольном медицинском страховании (ДМС), способствующих повышению конкурентоспособности страховых организаций.

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

1) *Уточнено известное в науке понятие* андеррайтинга за счет систематизации и упорядочения его основных функций, в большей мере

позволяющее учесть основные функциональные составляющие ключевого бизнес-процесса страховой организации (С. 38–39).

2) *Расширены известные в науке положения за счет уточнения понятия «качество андеррайтинга в добровольном медицинском страховании» и методики его определения на основе установления характеризующих параметров (результативность, продуктивность, безопасность, стоимость затрат на процесс, последовательность действий, сложность входящих данных, количество типовых операций, границы входа и выхода, время выполнения шагов процесса) и их количественной оценки (С. 74-76).*

3) *Выявлена специфика использования в процессе андеррайтинга (базового бизнес-процесса ДМС) телемедицинских технологий и систем искусственного интеллекта / машинного обучения и их влияние на конкурентоспособность страховой организации из-за снижения ее убыточности на основе повышения точности определения вероятности риска наступления страхового события, вследствие чего осуществляется реформирование страховых тарифов и страховых резервов, а также роста числа договоров страхования, объема получаемой страховой премии и снижения суммарного размера страховых платежей в лечебные учреждения за оказанные услуги (С. 125-135).*

4) *Выявлены границы, в рамках которых имплементация телемедицинских технологий в бизнес - процессы добровольного медицинского страхования принесет максимальный экономический эффект от их интеграции. Выявлены наиболее значимые бизнес- процессы с позиций эффективности, в числе которых : андеррайтинг, организация и предоставление страхового возмещения по договорам ДМС в натуральной форме (амбулаторно- поликлиническая и консультативно-диагностическая помощь) (С. 115–121; 123–127).*

5) *Сформулированы рекомендации по совершенствованию андеррайтинга по договорам добровольного медицинского страхования в*

страховых организациях, в числе которых – рекомендации по противодействию оппортунистическому поведению работников и владельцев лечебно-профилактических учреждений при работе с современными медицинскими технологиями в рамках добровольного и обязательного медицинского страхования, в том числе с использованием страховыми организациями единой государственной информационной системы в сфере здравоохранения для организации медицинской помощи застрахованным по ДМС (С.110-122, 183-184).

Диссертация «Повышение качества андеррайтинга в добровольном медицинском страховании с применением современных технологий» **обладает внутренним единством**: все главы и параграфы работают на раскрытие темы и подчинены единой цели – обоснованию направлений повышения качества страхового андеррайтинга и теоретическому обоснованию способов его оценки с применением современных технологий в целях увеличения точности определения вероятности риска наступления страхового события, оптимизации структуры страховых тарифов, адекватного формирования страховых резервов и, как следствие, повышения рентабельности страхового портфеля.

Обоснованность положений и выводов диссертации «Повышение качества андеррайтинга в добровольном медицинском страховании с применением современных технологий» подтверждена следующими аргументами:

—использованием современных, адекватных изучаемым явлениям, методик сбора и обработки исходной информации;

—качественной сопоставимостью авторских результатов с результатами, представленными в независимых источниках по данной тематике и отраженных ссылками в тексте диссертации.

Достоверность результатов, полученных Болдыревым Борисом Михайловичем, обусловлена:

- использованием в качестве теоретической, методологической и информационной базы научных положений российских и зарубежных авторов в области страхового дела;
- применением в процессе исследования общенаучных методов: системного анализа, диалектического метода; статистических методов, реализованных с помощью инструментария прикладных программ MS Office;
- положительными результатами апробации научных положений, выводов и рекомендаций на научных конференциях международного уровня;
- согласованностью результатов проведенного исследования с базовыми принципами современных фундаментальных научных экономических теорий в области страхового дела.

Результаты диссертации Болдырева Бориса Михайловича, а именно разработанные автором методики по интеграции и дальнейшему использованию телемедицинских технологий в процессе андеррайтинга договоров ДМС, а также при разработке новых страховых продуктов ДМС, основанные на осуществлении страхового возмещения в натуральном выражении с использованием телемедицины, **используются в практической деятельности** САО «РЕСО-Гарантия» и АО «Нефтяная страховая компания».

Обоснованные автором принципы формирования медицинских услуг, основанные на использовании телемедицинских технологий, **используются в практической деятельности** сети лечебно-профилактических учреждений ООО «Медилюкс ТМ» (сеть медицинских клиник «MedSwiss»).

Диссертация содержит сведения о личном вкладе Болдырева Бориса Михайловича в науку, который выразился в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования, личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования, обработке и

интерпретации данных, выполненных лично автором, подготовке основных публикаций по выполненной работе.

Соискатель проявил необходимые общие теоретические знания по научной специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» в соответствии с темой диссертации; овладел принципами, логикой и методологией научного познания; продемонстрировал умение *достаточно логично и аргументировано* излагать материал о качестве андеррайтинга в добровольном медицинском страховании с применением современных технологий. Овладев теоретическими основами страхования, показал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач экономической отрасли науки.

Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Болдыревым Б.М. из чужих текстов, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом 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 показал себя как достаточно грамотный исследователь, способный к постановке и решению сложных экономических задач.

Замечания:

1) Классификация качества андеррайтинга ДМС (как общего, так и экономического) основана только на субъективном мнении и практическом опыте автора без дополнительных исследований и оценок, например, опроса соответствующих профессионалов рынка ДМС (практиков и теоретиков) на предмет проведения дискуссии о корректности предложенной автором градации.

2) В процессе исследования различных систем здравоохранения и процедуры андеррайтинга в ДМС зарубежных страховщиков автор

ограничился лишь 5 странами из 193 возможных. Видится, что увеличение выборки могло бы дать автору пищу для иных выводов.

3) Работа неоправданно перегружена анализом влияния использования телемедицинских технологий в процессе осуществления страхового возмещения в натуральном выражении по договорам ДМС, в то время как должна быть посвящена андеррайтингу. Указанный аналитический блок работы слабо работает на научную новизну.

4) Работа бы выиграла, если бы автор сосредоточился на перспективах применения систем искусственного интеллекта и машинного обучения в части анализа рисков, принимаемых на страхование, и формирования страховой тарифной ставки, т.е. андеррайтинга.

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



Дубова Светлана Евгеньевна
доктор экономических наук, профессор

20 апреля 2022 г.



По: _____



Итого
Итого
Г.

Ф
В
«

ЕТ
Л.
Г.