

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени доктора
экономических наук

Брызгалова Дениса Викторовича

на тему: «Развитие теории и практики страховых отношений
в современных российских условиях»

доктора экономических наук, профессора

Верезубовой Татьяны Анатольевны,

включённой в списочный состав совета по защите диссертаций на
соискание ученой степени кандидата наук,

на соискание ученой степени доктора наук Д 505.001.119

На публичное рассмотрение и защиту представлена диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук Брызгалова Д.В. на тему «Развитие теории и практики страховых отношений в современных российских условиях» по научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки). Соискатель учёной степени может быть допущен к защите диссертации вследствие полного соответствия ее содержания паспорту научной специальности п. 6. «Небанковские финансовые институты», п. 27. «Рынок страховых услуг и его регулирование» и соответствующему профилю научной специальности, установленному в Финансовом университете для диссертационного совета Д 505 001 119.

Изучение диссертации показывает, что:

1) соискателем ученой степени Брызгаловым Д.В. разработаны значимые для науки и практики научные положения теоретического обоснования нового способа формирования страхового фонда - альтернативного страхования и нового механизма реализации страховых отношений – деятельности по оказанию услуг со страховым компонентом, что позволило предложить научно-обоснованные критерии категоризации экономической деятельности

как механизма реализации страховых отношений. На основе этого обоснованы страховые отношения, сопутствующие деятельности российских коммерческих медицинских организаций по обслуживанию пациентов на основе годовых программ прикрепления. Данное положение позволяет при необходимости осуществлять анализ деятельности экономических субъектов на предмет соответствия страховым отношениям, что может рассматриваться как перспективное направление развития финансовой науки;

2) соискатель ученой степени Брызгалов Д.В. ввел в научный оборот следующие новые теоретические и практические научные результаты.

К новым **теоретическим** научным результатам относятся следующие:

- расширил теорию страхования, описав новый способ формирования страхового фонда - альтернативное страхование, определил его характерные и категориальные признаки (с. 44-45 диссертационного исследования);
- дополнил теорию страхования, предложив новую натурально-денежную форму страхового фонда, описанные признаки которой отличают ее от натуральной и денежной форм страхового фонда (с. 46-47 диссертационного исследования);
- расширил теорию страхования, сформулировав новый механизм реализации страховых отношений – деятельность по оказанию услуг со страховым компонентом, указав на общие и характерные признаки (с. 51-54 диссертационного исследования);
- дополнил теорию страхования через уточнение принципов страховых отношений, соотнес их с фактами и явлениями экономической деятельности, подтверждающими ее соответствие признакам страховых отношений, что позволило соискателю выделить новое направление по изучению страховых отношений вне страхового рынка, регулируемого страховым законодательством (с. 67-72 диссертационного исследования);
- дополнил теорию страхования, разработав группу показателей, таких как общая и относительная «потребительская оценка страхования» в применении к отдельным объектам и договорам страхования, группам договоров

страхования по видам и организациям, а также методы их расчета, что позволяет оценить способность механизма реализации страховых отношений удовлетворять потребность субъекта, имеющего страховой интерес. Соискателем определены особенности расчета потребительской оценки страхования для услуг со страховым компонентом (с. 81-91, 121-125, 137-145 диссертационного исследования);

- уточнил теорию конкуренции применительно к страховому рынку, доказав возможность конкуренции между страховыми услугами и услугами со страховым компонентом, определив ее причины в виде соответствия услуг одинаковым страховым интересам потребителей и аналогичности их потребительских свойств. Кроме того, соискателем выявлены новые факторы конкурентоспособности, посредством которых реализуется конкуренция между страховыми услугами и услугами со страховым компонентом (с. 132-140 диссертационного исследования);

К новым **практическим** научным результатам соискателя ученой степени Брызгалова Д.В. относятся следующие:

- обосновал деятельность коммерческих медицинских организаций в виде прикрепления пациентов по годовым программам обслуживания как деятельность по оказанию услуг со страховым компонентом, то есть доказал наличие страховых отношений в деятельности медицинских клиник (с.107-110; 113-119 диссертационного исследования);

- разработал предложения по совершенствованию регулирования деятельности страховых организаций через использование показателей потребительской оценки страхования для страхового рынка или его сегмента, по группам договоров страхования отдельных страховых организаций, что позволит Банку России усилить пруденциальный надзор (с. 137-145 диссертационного исследования);

- расширил действующую систему регулирования услуг со страховым компонентом через разработку подходов по организации защиты прав потребителей услуг со страховым компонентом, в частности предложены

мероприятия по проведению внешнего аудита с финансовым (актуарным) оцениванием организаций, оказывающих услуги со страховым компонентом, по раскрытию информации об организации, оказывающей услуги со страховым компонентом и об услугах со страховым компонентом, по постпродажному контролю организацией, оказывающей услуги со страховым компонентом (с. 159-162, 164-173 диссертационного исследования).

Вместе с тем, имеются отдельные **замечания** или вопросы, возникшие при изучении диссертационного исследования, не снижающие ценности диссертации:

- регламентируются ли требования к составу резервов (страхового фонда), которые формируются организациями, оказывающими услуги со страховым компонентом, медицинскими организациями? Если нет, то необходимы ли такие требования?
- если показатель потребительской оценки страхования будет отрицательным (такая ситуация может наблюдаться, если взносы страхователя больше ожидаемых и произведенных ему выплат), то есть ценности для потребителя по предложенной формуле расчета не будет, то как можно объяснить покупку полиса страхователем?
- следует ли к альтернативному страхованию относить различные псевдостраховые отношения, такие как, например, отношения по гарантированию возмещения ущерба внутри «групп потребителей по интересам», гарантии производителей и прочие?
- рекомендуется использовать в диссертационном исследовании единую терминологию, в частности, встречается использование термина «специализированный фонд» наравне с термином «страховой фонд»;

3) диссертация «Развитие теории и практики страховых отношений в современных российских условиях» обладает внутренним единством, проявляющемся в логике изложения теоретических и практических положений, приведены необходимые библиографии работ отечественных и зарубежных авторов, показывающих исторический аспект развития научной

мысли, диссертация изложена в достаточном объеме для раскрытия поставленных цели и задач;

4) обоснованность положений и выводов диссертации «Развитие теории и практики страховых отношений в современных российских условиях» в достаточной степени аргументирована. Достоверность результатов, полученных Брызгаловым Д.В. обусловлена:

- согласованностью теоретических положений с научными исследованиями ведущих ученых. Так, в части страхового фонда – с работами Коньшина Ф.В., Рейтмана Л.И., Гомелля В.Б., Юлдашева Р.Т., Borch K., Buhlmann H., в части показателя «потребительская оценка страхования» – с работами Жилкиной М.С., Носова В.В., Романовой Е.М., в части идентификации явлений и фактов деятельности экономических субъектов, которые соответствуют признакам страховых отношений, – с работами Луговского Д.В., Опарина, С.И., Цыганова А.А., в части улучшения регулирования страховых отношений, в том числе по вопросу организации защиты прав потребителей страховых услуг и услуг со страховым компонентом, – с работами Орланюк-Малицкой Л.А., Хоминич И.П.;

- применением современных и адекватных, достоверных и проверяемых источников информации, методик сбора и обработки исходной информации, в частности, государственного информационного ресурса БФО для сбора финансовой (бухгалтерской) информации, статистических данных Банка России, Росстата России;

- подтверждением автором экспериментальным путем сделанных научных гипотез о соответствии потребительских свойств страховых услуг и услуг со страховым компонентом в процессе сбора коммерческих предложений страховщиков и медицинских клиник, о психологических, превентивных и финансовых составляющих механизмов реализации страховых отношений посредством социологических исследований потребителей по репрезентативной выборке;

- допустимостью применения разработанных соискателем методик, в частности по выявлению признаков страховых отношений, в различных видах экономической деятельности и применительно к различным экономическим субъектам;

- четкими ограничениями рамок исследования, в том числе по объекту и предмету, методам исследования;

5) результаты диссертации Брызгалова Д.В. нашли практическое применение в деятельности ведущих страховых организаций, таких как АО «АльфаСтрахование», САО «ВСК», в бизнес-процессах разработки новых и повышения конкурентоспособности предлагаемых страховых продуктов, андеррайтинговых процедурах, эффективность которых определяется успешной деятельностью данных страховщиков на российском страховом рынке.

Результаты диссертации Брызгалова Д.В. по проблемам научной дискуссии и существующим современным взглядам ученых и практиков на вопросы страхования в России, а также разработки целостной концепции теории и практики страхования в современном обществе использованы при подготовке научно-исследовательской работы Финансового университета по теме «Формирование концепции и развитие теории страхования в современном обществе».

При использовании научных результатов диссертации Брызгалова Д.В. разработаны Кафедрой страхования и экономики социальной сферы Финансового факультета Финансового университета учебные дисциплины «Регулирование страховой деятельности», «Ипотечное кредитование и страхование», базовой кафедрой «Ипотечное жилищное кредитование и финансовые инструменты рынка недвижимости» Финансового факультета Финансового университета учебная дисциплина «Страховой бизнес. Андеррайтер страховой организации»;

6) личный вклад Брызгалова Д.В. в науку, отраженный в диссертации, выразился:

- в непосредственном личном участии соискателя в формулировании научных гипотез и формировании пунктов научной новизны, существенная часть которых (9 из 12 пунктов научной новизны) получены соискателем лично, а меньшая часть (3 из 12 пунктов научной новизны) в соавторстве с доктором экономических наук, профессором Цыгановым А.А.;
 - в непосредственном участии соискателя в сборе исходных данных, в процессе проведения необходимых исследований для обобщения теоретических знаний, получения новых эмпирических данных, в процессе реализации общих и частных методов научного познания;
 - в непосредственном участии соискателя на всех этапах процесса исследования: при планировании цели, задач, формулировании темы, объекта и предмета исследования, научных гипотез, формировании теоретических положений;
 - в личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования, их внедрении в страховых организациях, участии в подготовке научно-исследовательских работ Финансового университета, в разработке программ учебных дисциплин и в преподавательской деятельности по учебной дисциплине «Страховой бизнес. Андеррайтер страховой организации»;
 - в личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования в виде выступлений с докладами на всероссийских и международных конференциях, в том числе на специализированных научных конференциях, таких как Всероссийская конференция «Научные чтения памяти профессора Ф.В. Коньшина» (Москва, Финансовый университет, 22 июня 2017 г., 9 июня 2021 г.), Международная конференция по страхованию «Научные чтения памяти профессора Ф.В. Коньшина» (Москва, Финансовый университет, 19 июня 2024 г.);
 - 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;

8) основные научные результаты диссертации представлены в 30 научных публикациях общим объемом 41,14 п.л. (авторский объем – 27,45 п.л.), в том числе 19 работ общим объемом 16,68 п.л. (авторский объем – 13,49 п.л.) 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 общим объемом 1,8 п.л. (авторский объем – 0,85 п.л.) опубликованы в изданиях, входящих в цитатно-аналитическую базу RSCI, и 1 статья общим объемом 1,3 п.л. (авторский объем – 0,65 п.л.) опубликована в издании, входящем в международную цитатно-аналитическую базу Scopus (Q2);

9) соискатель ученой степени Брызгалов Д.В. в ходе работы над диссертацией и подготовке к публичной защите продемонстрировал высокий уровень владения логикой и методологией научного познания, показал умение ученого в области страхования и финансов аргументированно излагать материал, умело применять теоретические и практические знания для проведения крупных научных исследований и решения новых научных проблем в данной отрасли науки.

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


Верезубова Татьяна Анатольевна

доктор экономических наук, профессор

д.б.б. д.б.б.

T.A.

ЭС
НН
И

1
а

«
В
»

Т
Л
: