

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени доктора наук
Брызгалова Дениса Викторовича
по теме «Развитие теории и практики страховых отношений в современных
российских условиях»
д.э.н., профессора Логвиновой И.Л.,
включённой в списочный состав
диссертационного совета Д 505 001 119
по защите диссертаций на соискание ученой степени
кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук

Брызгалов Денис Викторович представил диссертацию на тему «Развитие теории и практики страховых отношений в современных российских условиях» на соискание учёной степени доктора экономических наук. Диссертация представлена к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.2.4. Финансы.

Содержание диссертации *полностью соответствует* п. 27. «Рынок страховых услуг и его регулирование» и п. 6. «Небанковские финансовые институты» Паспорта научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки), а также профилю научной специальности, установленному в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации для диссертационного совета Д 505 001 119.

Считаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что соискатель учёной степени Брызгалов Денис Викторович разработал новые научно-обоснованные теоретические положения, представляющие собой теоретическое обоснование явления, возникшего и успешно развивающегося в экономике Российской Федерации в последние десятилетия, а именно, услуг со страховым компонентом. В диссертации на основании системного исследования данного явления, исходя из положений общей теории страхования, дано теоретическое обоснование нового способа формирования страхового фонда – альтернативного страхования; нового

механизма реализации страховых отношений – деятельности по оказанию услуг со страховым компонентом; новой формы страхового фонда натурально – денежной формы. Это позволило соискателю разработать ряд новых понятий и положений научно-практического характера, а также научно-обоснованных рекомендаций в отношении деятельности субъектов бизнеса, осуществляющих деятельность по оказанию услуг со страховым компонентом в Российской Федерации.

Соискатель ученой степени Брызгалов Денис Викторович ввел в научный оборот следующие новые научные результаты.

1. Теоретические результаты:

1.1. разработано новое теоретическое понятие – альтернативное страхование; дано его определение как нового способа формирования страхового фонда, выделены его сущностные характерные признаки, отличающие его от известных способов формирования страхового фонда - самострахования и страхования;

1.2. обоснована новая форма страхового фонда, характерная именно для альтернативного страхования – натурально-денежная форма; описаны её характерные признаки, в частности, одновременное существование страхового фонда в виде денежных средств и в виде материальных активов, необходимых для оказания услуг в процессе предоставления страхователям страхового возмещения;

1.3. разработан и теоретически обоснован новый механизм реализации страховых отношений, который представляет собой практическую реализацию альтернативного страхования – деятельность по оказанию услуг со страховым компонентом;

1.4. уточнено определение понятия «потребность» как компонента страхового интереса, опирающееся на потребность обеспечения непрерывности использования блага, формирующего страховой интерес; выделены потребительские элементы (свойства) механизмов реализации страховых отношений, направленные на удовлетворение потребности как компонента страхового интереса;

1.5. разработан интегральный показатель «потребительская оценка страхования» с помощью которого имеется возможность оценить способность конкретного механизма реализации страховых отношений удовлетворять страховой интерес потребителя;

1.6. выявлено и теоретически обосновано наличие конкуренции между страховыми услугами и услугами со страховым компонентом, базирующейся на том, что указанные группы услуг способны удовлетворять одинаковые страховые интересы потребителей; выявлены новые факторы конкурентоспособности указанных групп услуг.

2. Практические результаты:

2.1. разработаны категориальные критерии механизма реализации страховых отношений, позволяющие идентифицировать практическую деятельность субъектов бизнеса как деятельность по оказанию услуг со страховым компонентом;

2.2. разработана формула расчета интегрального показателя «потребительская оценка страхования», позволяющая проводить оценку способности конкретного механизма реализации страховых отношений удовлетворять соответствующие страховые интересы потребителей;

2.3. выявлены на примере деятельности российских коммерческих медицинских организаций по обслуживанию пациентов на основе годовых программ прикрепления особенности расчета показателя «потребительская оценка страхования» для деятельности по оказанию услуг со страховым компонентом;

2.4. разработаны подходы к практической организации защиты прав потребителей услуг со страховым компонентом, в частности, внешний аудит с оцениванием финансового состояния организации, оказывающей услуги со страховым компонентом; полнота и достаточность информации об услуге, предоставляемой клиенту, и другие.

Диссертация Д.В. Брызгалова на тему «Развитие теории и практики страховых отношений в современных российских условиях» обладает в полной мере внутренним единством. Исследование строится по принципу «от общего к

частному». Логика исследования позволяет достичь поставленной цели – развитие теории страхования на основе научного осмысления нового явления – экономической деятельности, сходной со страховой деятельностью и осуществляемой вне страхового рынка, его теоретического обоснования как нового способа формирования страхового фонда и нового механизма реализации страховых отношений; выявления особенностей его практического проявления и влияния на страховой рынок; разработке практических рекомендаций по регулированию страховых отношений вне страхового рынка, в том числе в сфере защиты интересов потребителей как субъектов страховых отношений.

Обоснованность положений и выводов диссертации Д.В. Брызгалова «Развитие теории и практики страховых отношений в современных российских условиях» подтверждена корректным применением положений экономической теории, общей теории страхования, теории конкуренции к анализу экономических процессов и явлений, содержащих элементы страховой деятельности, а также использованием в ходе исследования корректных методов анализа статистических данных, размещенных в официальных источниках, и характеризующих такую деятельность в Российской Федерации.

Достоверность результатов, полученных Брызгаловым Д.В. обусловлена решением поставленной задачи на основе анализа фактов, имеющих место в практической деятельности субъектов бизнеса, действующих вне законодательно определенных границ российского страхового рынка и оказывающих услуги клиентам на основе долгосрочных (как правило, годовых) договоров: медицинских организаций, автосалонов, станций техобслуживания и других; использованием современных и проверяемых методик сбора и обработки исходной информации; в том числе финансовой отчетности из официальных информационных ресурсов, при проведении социологических и конъюнктурных исследований.

Результаты диссертационного исследования Брызгалова Д.В. нашли практическое применение в деятельности АО «АльфаСтрахование» и САО «ВСК» для оценки удовлетворенности страховыми услугами конкретного получателя (потребителя), при разработке тендерных предложений страховой организации,

при разработке новых и совершенствования уже существующих страховых продуктов, при проведении мероприятий, направленных на повышение конкурентоспособности конкретных страховых услуг. Также результаты данного исследования были использованы в ходе научно-исследовательской работы, выполняемой Финансовым университетом, по теме «Формирование концепции и развитие теории страхования в современном обществе», и в учебном процессе Финансового университета при преподавании учебных дисциплин «Регулирование страховой деятельности», «Ипотечное кредитование и страхование», «Страховой бизнес. Андеррайтер страховой организации».

Диссертация содержит сведения о личном вкладе Брызгалова Д.В. в науку, который выразился:

- в непосредственном участии соискателя во всех этапах исследования – при формулировании темы, целей, задач, объекта и предмета исследования, разработке теоретических и практических научных положений;

- в непосредственном участии соискателя в сборе эмпирических данных и в их теоретическом осмыслении, в частности, в системном анализе на основе предложений теории страхования деятельности медицинских клиник по прикреплению на годовое обслуживание физических лиц или работников за счет средств работодателей, и аналогичных им предложений страховых организаций по программам добровольного медицинского страхования для физических лиц и работодателей;

- в проведении лично соискателем конъюнктурных и социологических исследований для подтверждения гипотез в рамках темы данного диссертационного исследования, а также в соотнесении результатов этих исследований с результатами научных исследований отечественных и зарубежных ученых в соответствующей области;

- в личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования в деятельности страховых организаций, в учебном и научном процессах, в представлении результатов исследования на международных и всероссийских конференциях;

- в подготовке основных публикаций по проблемам, исследуемым в диссертации.

Основные научные результаты диссертации отражены в 30 научных публикациях общим объемом 41,14 п.л. (авторский объем – 27,45 п.л.). Из них 19 работ общим объемом 16,68 п.л. (авторский объем – 13,49 п.л.) опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России, в том числе 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).

Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Брызгаловым Д.В. из публикаций других авторов, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Соискатель указал, что лично им получены следующие научные результаты:

- определен новый способ формирования страхового фонда – альтернативное страхование, описаны существенные признаки альтернативного страхования, позволяющие рассматривать его как способ формирования страхового фонда, а также характерные признаки (критерии), отличающие его от других способов формирования страхового фонда (самострахования и страхования);

- выявлена и обоснована новая форма страхового фонда – натурально-денежная форма, сформулированы ее характерные признаки;

- выявлен новый механизм реализации страховых отношений – деятельность по оказанию услуги со страховым компонентом, сформулированы его существенные характеристики;

- разработаны категориальные критерии экономической деятельности, позволяющие характеризовать ее как механизм реализации страховых отношений;

- уточнено определение понятия «потребность» как компонента страхового интереса;

- разработан интегральный показатель «потребительская оценка страхования» характеризующий способность конкретного механизма реализации страховых отношений удовлетворять страховой интерес потребителя;

- выявлены особенности расчета показателя потребительской оценки страхования для деятельности по оказанию услуг со страховым компонентом;

- разработаны показатели потребительской оценки страхования для отдельного договора страхования, для страхового рынка или его сегмента, а также по группам договоров, заключенных страховыми организациями.

В соавторстве с доктором экономических наук, профессором Цыгановым А.А. получены следующие научные результаты:

- обоснована как деятельность по оказанию услуг со страховым компонентом деятельность российских коммерческих медицинских организаций по обслуживанию пациентов на основе годовых программ прикрепления;

- доказано существование в российской экономике конкуренции классических страховых услуг и услуг со страховым компонентом; выявлены новые факторы конкурентоспособности страховых услуг и услуг со страховым компонентом; сформулированы подходы и разработаны меры по организации защиты прав потребителей услуг со страховым компонентом.

Соискатель ученой степени Брызгалов Д.В. в ходе работы над диссертацией и подготовке к публичной защите показал себя как состоявшийся ученый, способный подготовить законченное научное исследование, содержащее положения научной новизны, развивающие теорию страхования и имеющие значение для разработки решений актуальных экономических проблем. Соискатель продемонстрировал высокий уровень владения знаниями в области теории страхования, экономической теории, теории конкуренции, а также способности применять теоретические знания для анализа процессов, происходящих в экономике страны; доказал наличие необходимых способностей к дальнейшей самостоятельной научной деятельности.

Вопросы и замечания.

1) Содержание диссертации полностью соответствует формулировке ее темы. Однако тема сформулирована весьма широко. В ней не конкретизированы направления развития теории и практики страховой деятельности в Российской Федерации, представленные в данном исследовании.

2) В диссертации (стр. 43-45) автор исследует различные способы формирования страхового фонда – самострахование, страхование, альтернативное страхование; выделяет категориальные признаки, общие для всех способов формирования страхового фонда, а также сущностные признаки, характерные для конкретного способа формирования страхового фонда. При этом остается открытым вопрос о том, как автор исследования трактует понятие «способ формирования страхового фонда». Хотелось бы знать авторскую трактовку.

3) В диссертации автор проводит сравнение механизмов реализации страховых отношений (табл. 4 стр. 53-54): коммерческого и взаимного страхования, с одной стороны, и деятельности по оказанию услуг со страховым компонентом, с другой стороны. При этом, на рисунке 2 (стр.57) в рамках страхования как способа формирования страхового фонда указаны в качестве механизмов реализации страховых отношений не только коммерческое и взаимное страхование, но и обязательное социальное страхование. Возникает вопрос: почему автор не включил последний из названных механизмов реализации страховых отношений в сравнительную таблицу (табл. 4 стр. 53-54).

4) В диссертации в качестве одного из направлений государственного регулирования деятельности организаций, оказывающих услуги со страховым компонентом, рекомендуется проводить оценивание страховых обязательств на основе обязательного внешнего аудита с финансовым (актуарным) оцениванием (табл.36 стр.163). При этом на странице 160 автор приводит причины, по которым нецелесообразно распространять требования к финансовой устойчивости и платежеспособности на организации, оказывающие услуги со страховым компонентом. В частности, указывается, что «наличие материальных активов, денежных средств, необходимых для оказания услуг, используемых как

страховое возмещение, нормативов расчета достаточности материального обеспечения для оказания определенного объема услуг со страховым компонентом существенно снижают вероятный дефицит страхового фонда, необходимого для исполнения обязательств». Складывается впечатление, что приведенные выше положения со стр. 160 и стр.163 противоречат друг другу.

Несмотря на изложенные выше замечания, полагаю, что представленная к защите диссертация Брызгалова Д.В. на тему «Развитие теории и практики страховых отношений в современных российских условиях» полностью соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите.



Логвинова Ирина Львовна

Доктор экономических наук, профессор

23.01.2025





тета

кова

г.