

В диссертационный совет Финансового университета  
Д 505.001.119 по защите диссертаций на соискание  
ученой степени кандидата наук, ученой степени доктора  
наук

## **ОТЗЫВ**

**на автореферат диссертации Брызгалова Дениса Викторовича на тему  
«Развитие теории и практики страховых отношений в современных российских  
условиях», представленной на соискание учёной степени доктора экономических  
наук по специальности 5.2.4 Финансы**

В современных условиях развития и трансформации национальной экономики, сопровождающейся, в частности, возрастающими рисками разного характера, воздействием тенденций цифровизации и экономической конвергенции, усилением клиентоориентированного подхода, возникает необходимость развития, обоснования и исследования новых форм и методов ведения экономической деятельности с использованием страховых механизмов. В этой связи диссертационное исследование Брызгалова Д.В., посвященное развитию теории и практики современных страховых отношений, носит высоко актуальный характер.

Диссертационное исследование направлено на развитие теории страхования в части не регулируемых страховым законодательством страховых отношений (возникающих, по мнению автора, в результате экономической деятельности по оказанию услуг со страховым компонентом), включающее теоретическое обоснование их основ – формирования страховых фондов и механизмов реализации, а также на разработку предложений по их нормативному регулированию.

Среди наиболее значимых на наш взгляд полученных результатов исследования, которые, безусловно, являются достоинством работы, отметим следующие.

В исследовании выявлена и обоснована в качестве нового механизма реализации страховых отношений деятельность экономических субъектов, не являющихся страховщиками, по оказанию услуг со страховым компонентом. При этом автором определен новый способ формирования страхового фонда (именуемого автором как альтернативное страхование), характеризующегося натурально-денежной формой образования и возможностью предоставления страхового возмещения в виде тех услуг, которые представляют собой основную деятельность экономического субъекта, предоставляющего такие услуги (например, медицинские организации). Полученные новые научные результаты расширяют теоретические и практические аспекты страхования, дают

возможность рассматривать, анализировать и развивать страховые отношения не только в рамках традиционного страхового рынка, но и за его пределами.

Для оценки удовлетворенности страховой услугой и услугой со страховым компонентом автором предложен и обоснован интегральный показатель – потребительская оценка страхования, основанный на сравнении ожидаемых и состоявшихся входящих и исходящих денежных потоков у субъекта, имеющего страховой интерес. При этом денежные потоки (денежные эквиваленты) предлагается оценивать по трем укрупненным компонентам потребительской оценки - психологическому, превентивному и финансовому. Использование этого показателя по отдельным страховым портфелям, видам страхования, линиям бизнеса и пр. дополнительно к известным и используемым методам регулирования страховой деятельности даст возможность выявлять уровень удовлетворенности страховой услугой и принимать соответствующие управленческие решения в отношении развития новых видов страхования и страховых продуктов, ценообразования, трансформации экономико-организационных механизмов и пр. вопросов как отдельными экономическими субъектами, предоставляющими услуги со страховым компонентом, так и страховщиками и регулятором.

Научная новизна и концептуально-методологический характер исследования определяют его теоретическую и практическую значимость. Полученные результаты развивают теорию страхования в части разработки методологии экономической деятельности по оказанию услуг со страховым компонентом, включающей в себя обоснование новых понятий в страховании и описание новых способов формирования страхового фонда. Они также способствуют расширению практики регулирования экономической деятельности в отношении хозяйствующих субъектов, оказывающих услуги со страховым компонентом, в том числе и в целях обеспечения защиты прав потребителей таких услуг, и совершенствованию страхового надзора в РФ.

Вместе с тем отдельные аспекты содержащихся в автореферате положений требуют дополнительного авторского комментария.

Из текста автореферата не очень понятно, какие виды деятельности рассматриваемых организаций - оказывающих услуги со страховым компонентом, охватывает предлагаемое автором актуарное оценивание, проводимое по контролю за их финансовой устойчивостью и платежеспособностью. Как при этом актуарное оценивание учитывает возможность предоставления потребителю таких услуг? Например, как в медицинских организациях актуарное оценивание связано с предоставляемыми медицинскими услугами?

Оказание экономическим субъектом услуг со страховым компонентом рассматривается в качестве конкурентной со страховой услугой по добровольному медицинскому страхованию и исследуется на примере деятельности медицинской организации в части оказания услуг по годовым программам прикрепления пациентов. Могут ли экономические субъекты, осуществляющие другие виды деятельности, оказывать услуги со страховым компонентом? Зависит ли это от уровня развития конкурентной страховой услуги и этого сегмента страхового рынка? И есть ли какие-либо ограничения по их оказанию? В автореферате это не нашло отражение.

При раскрытии десятого научного результата (с. 36) автор доказывает возможность возникновения конкуренции между страховыми услугами и услугами со страховым компонентом и, оказания, в связи с этим, разнонаправленного влияния на страховой рынок. На наш взгляд исследование взаимодействия этих услуг, а также особенностей сотрудничества экономических субъектов, оказывающих такие услуги, возможно в рамках экономической экосистемы - современной формы организации бизнеса. Это позволило бы выявить в рамках экосистемы условия обеспечения именно положительного влияния результатов индивидуальной деятельности и взаимодействия участвующих субъектов как на российский страховой рынок, так и на российскую экономику в целом.

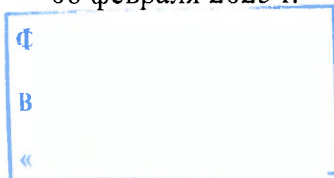
В целом, судя по автореферату, диссертационная работа Брызгалова Дениса Викторовича отвечает требованиям, предъявляемым к докторским диссертациям, а сам соискатель заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по научной специальности 5.2.4 Финансы.

Доцент кафедры  
управления рисками и страхования  
ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский  
государственный университет»,  
д.э.н., доцент



Ж Калайда Светлана Александровна

06 февраля 2025 г.



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Санкт-Петербургский государственный университет»  
199034, г. Санкт-Петербург, ул. Университетская набережная, д. 7-9,  
Тел.: +7 (812) 363-67-80  
Веб-сайт: <https://spbu.ru/>  
Адрес электронной почты: [s.kalayda@spbu.ru](mailto:s.kalayda@spbu.ru)

