

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

СОВЕТ ПО ЗАЩИТЕ ДИССЕРТАЦИЙ
НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК,
НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ ДОКТОРА НАУК
(ДИССЕРТАЦИОННЫЙ СОВЕТ)
Д 505.001.119

Решение диссертационного совета
от 26.03.2025
№ 1-25/119

Аттестационное дело № 11(1193-25)/41-10

З А К Л Ю Ч Е Н И Е

диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.119
по диссертации на соискание ученой степени доктора наук
о присуждении Брызгалову Денису Викторовичу,
гражданину Российской Федерации,
ученой степени доктора экономических наук

Диссертация «Развитие теории и практики страховых отношений в современных российских условиях» по научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки), профиль научной специальности, установленный в Финансовом университете, «Страхование», принята к публичному рассмотрению и защите 25.12.2024 (протокол заседания № 3-24/119) диссертационным советом Д 505.001.119, созданным Финансовым университетом в соответствии с правами, предусмотренными в пункте 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике», приказом Финуниверситета от 17.09.2020 № 1579/о. Изменения в полномочия и персональный состав совета внесены в соответствии с приказами Финуниверситета от 28.06.2021 № 1528/о, от 05.05.2022 № 1090/о, от 27.05.2025 № 1353/о, от 21.02.2023 № 0391/о, от 23.04.2024 № 1039/о.

Соискатель Брызгалов Денис Викторович, 1974 года рождения, в 2009 году защитил диссертацию на соискание ученой степени кандидата экономических наук в диссертационном совете на базе Российской академии государственной службы при Президенте Российской Федерации (диплом ДКН № 108586).

В настоящее время Брызгалов Д.В. работает в должности ведущего научного сотрудника Института финансовых исследований Финансового факультета ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Москва, Правительство Российской Федерации).

Диссертация выполнена на Кафедре страхования и экономики социальной сферы Финансового факультета ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации». В настоящее время Брызгалов Д.В. работает в должности ведущего научного сотрудника Института финансовых исследований Финансового факультета ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Москва, Правительство Российской Федерации).

Диссертация выполнена на Кафедре страхования и экономики социальной сферы Финансового факультета ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Москва, Правительство Российской Федерации).

Научный консультант – доктор экономических наук, профессор Цыганов Александр Андреевич, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Финансовый факультет, Кафедра страхования и экономики социальной сферы, заведующий кафедрой.

По месту выполнения диссертации выдано положительное заключение по диссертации от 19.11.2024 № 08594.

Соискатель имеет 30 опубликованных работ 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 K1, а также 2 статьи общим объемом 1,8 (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 публикации по теме диссертации.

В опубликованных научных работах раскрыты основные положения научной новизны, отраженные в диссертационном исследовании и выносимые на защиту, в которых обоснована новая форма страхового фонда, характерная для альтернативного страхования, с описанием ее сущностных свойств; представлен новый механизм реализации страховых отношений – деятельность по оказанию услуг со страховым компонентом – с описанием его сущностных признаков; уточнено содержание понятия «страховой интерес»; описан интегральный показатель «потребительская оценка страхования» с определением понятия интегрального показателя, его экономическое содержание и подходы к расчету; детализированы признаки экономической деятельности, позволяющие характеризовать ее как механизм реализации страховых отношений; приведено обоснование того, что

деятельность коммерческих медицинских организаций по обслуживанию пациентов на основе годовых программ прикрепления является деятельностью по оказанию услуг со страховым компонентом; раскрыты особенности расчета показателя потребительской оценки страхования применительно к деятельности по оказанию услуг со страховым компонентом; выявлены признаки существующей конкуренции между страховыми услугами и услугами со страховым компонентом, а также факторы конкурентоспособности, посредством которых реализуется конкуренция между страховыми услугами и услугами со страховым компонентом; описаны разработанные показатели потребительской оценки страхования для отдельного договора страхования, для страхового рынка или его сегмента, по группам договоров; обоснована возможность их применения регулятором страхового рынка в ходе пруденциального надзора, а также страховыми организациями; раскрыты предложения по совершенствованию регулирования деятельности производителей услуг со страховым компонентом, а также подходы к организации защиты прав потребителей услуг со страховым компонентом.

К наиболее значимым работам следует отнести:

Брызгалов, Д.В. Теоретические подходы к страхованию жизни: проблемы и пути их преодоления / Д.В. Брызгалов // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2018. – № 4. Том 11. – С. 415-427. – ISSN 2073-4484; Брызгалов, Д.В. Формирование понятийного аппарата теории страховой защиты на основе научно-онтологического подхода / Д.В. Брызгалов // Страховое дело. – 2021. – № 8 (341). – С. 3-11. – ISSN 0869-7574; Брызгалов, Д.В. Методологические подходы к определению и расчету полезности страховых услуг / Д.В. Брызгалов // ЭТАП: Экономическая Теория, Анализ, Практика. – 2022. – № 2. – С. 111-123. – ISSN 2071-6435; Брызгалов, Д.В. Деятельность современных институтов развития в России с признаками страховых отношений / Д.В. Брызгалов, А.А. Цыганов // Научные труды Вольного экономического общества России. – 2022. – № 3. Том 235. – С. 215-226. – ISSN 2072-2060; Брызгалов, Д.В. Использование российскими предприятиями страхования для компенсации рисков, связанных с финансовыми последствиями пандемии COVID-19 / А.А. Цыганов, Д.В. Брызгалов // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. – 2023. – № 2. Том 39. – С. 248-267. – ISSN 1026-356X. (K1).

В отмеченных выше и других работах Брызгалов Д.В. достаточно полно отразил основные теоретические и прикладные аспекты исследования страховых отношений в современных условиях: включение экономических

механизмов, основанных на страховых отношениях, в деятельность субъектов страхового рынка Российской Федерации, не имеющих лицензии на ведение страховой деятельности, без оформления страхового договора; систематизация и анализ новых явлений и процессов, которые находятся вне законодательно определенных границ страхового рынка и проявляются в виде экономической деятельности коммерческих организаций, имеющей признаки страховых отношений; обострение конкуренции между страховщиками и нестраховыми организациями, производящими услуги со страховым компонентом, которая оказывает влияние на различные сегменты страхового рынка; отсутствие необходимого регулирования деятельности организаций, оказывающих услуги со страховым компонентом и работающих вне законодательно определенных границ страхового рынка; предложения, направленные на защиту интересов и прав потребителей услуг со страховым компонентом.

В диссертации Брызгалова Д.В. отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных работах, в которых изложены научные результаты диссертации.

Лица, включенные в состав диссертационного совета, представили 7 письменных отзывов на диссертацию, из них 7 положительных, 0 отрицательных.

На диссертацию и автореферат диссертации поступили отзывы от:

1. Шамсуддинова Б.Р. (Общество актуариев Узбекистана, д.э.н.). Отзыв является положительным. В качестве рекомендации по представленной работе отмечена необходимость внедрения научных результатов не только в страховых организациях, но и в медицинских клиниках. Так как Брызгалов Д.В. доказал наличие в их деятельности страховых отношений, то практическое внедрение научных результатов в деятельность медицинских клиник может рассматриваться как практическое доказательство справедливости сформулированных теоретических положений.

2. Слюсаря А.В. (ООО «АльфаСтрахование-Жизнь»). Отзыв является положительным. Замечаний нет.

3. Котловского И.Б. (ФГБОУ ВО «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова», к.э.н., доцент) Отзыв положительный. Замечания: 1) Институт страхования вырос не на пустом месте, а эволюционировал из простых форм образования денежно-натуральных фондов для возмещения убытков. Означает ли описанное в автореферате явление, что происходит возврат к истокам, что страхование себя изживает и становится неэффективным? 2) Современные страховые компании нацелены

на митигацию рисков, их предупреждение с целью уменьшения размера выплат, и современные цифровые технологии способствуют реализации этой концепции. Имеются ли такие возможности у описанных форм со страховым компонентом? 3) Страхование не является единственным методом управления рисками. Имеются иные, альтернативные методы, заменяющие страхование: секьюритизация, хеджирование и другие. В автореферате этим инструментам не уделяется внимание. 4) Автор сравнивает услуги добровольного медицинского страхования с прямыми договорами на предоставление лечебным учреждением услуг. Судя по информации на сайтах медицинских учреждений, многие подобные договоры заключаются на предоставление конкретного перечня процедур, т.е. элемент случайности и страховой компонент отсутствуют. Отсутствуют элементы случайностей и в показателях «потребительской оценки страхования».

4. Романовой М.В. (АНО ВО «Московский международный университет», д.э.н., доцент). Отзыв положительный. Замечаний нет.

5. Марголина А.М. (ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», д.э.н., профессор). Отзыв положительный. Замечание: Остается неясной оценка научных результатов соискателя не только страховыми, но и медицинскими организациями. Например, в какой степени они согласны с наличием страховых отношений в своей деятельности и с необходимостью их дополнительного регулирования?

6. Калайды С.А. (ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет», д.э.н., доцент). Отзыв положительный. Замечание: 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?

7. Бубнова В.А. (ФГБОУ ВО «Байкальский государственный университет», д.э.н., доцент). Отзыв положительный. Замечаний нет.

8. Палеева Ф.Н. (ФГБУ «Национальный медицинский исследовательский центр кардиологии имени академика Е.И. Чазова» Министерства здравоохранения Российской Федерации, д.мед.н., профессор). Отзыв положительный. Замечаний нет.

9. Турбиной К.Е. (ФГАОУ ВО «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства

иностранных дел Российской Федерации», д.э.н., профессор). Отзыв положительный. Замечание: Необходимо отметить, что использование термина «альтернативное страхование» в контексте задач исследования представляется довольно спорным. Термин «альтернативное перестрахование», на который ссылается в исследовании автор, не получил научного и практического признания, и был заменен на термин «альтернативная передача риска». Представляется, что в рамках научного предмета диссертационного исследования термин «альтернативная передача риска» страхователем (потребителем) при использовании нестраховых решений защиты своих интересов является более уместным. Осуществление выплаты страхового возмещения в натуральной форме допустимо в различных видах страхования. В ОСАГО ремонт поврежденного транспортного средства потерпевшего в силу закона является приоритетной формой компенсации причиненного ущерба. Однако схожесть формы предоставления услуг: страховой и ремонтной, – не влечет за собой подмены страхового обязательства. Равно как и в случае с медицинскими услугами – обращение страхователя в медицинское учреждение за предоставлением медицинской помощи не означает подмену страховой услуги. Цель различных оснований для предоставления страховых и иных услуг представляется важной основой для оценки содержания услуги и ее отнесения к страховой или иной конкурентной, направленной на удовлетворение потребностей потребителя. Аналогичная задача была решена, например, при классификации страховых услуг в ЕС, и появлении самостоятельного класса страхования - ассистанс, при предоставлении услуг по страхованию интересов страхователей, выезжающих за рубеж страны постоянного проживания.

10. Графовой Ю.В. (АО «Семейный доктор»). Отзыв положительный. Замечаний нет.

В процессе защиты соискателем даны исчерпывающие ответы и необходимые разъяснения на замечания, содержащиеся в полученных отзывах.

В результате публичного рассмотрения и защиты диссертации Брызгаловым Д.В. на тему «Развитие теории и практики страховых отношений в современных российских условиях» диссертационный совет установил, что:

1. Соискатель ученой степени Брызгалов Д.В. соответствует установленным требованиям, предъявляемым к соискателям ученой степени, как лицо, имеющее ученую степень кандидата экономических наук и подготовившее диссертацию на соискание ученой степени доктора наук на

основе научных исследований, проведенных Брызгаловым Д.В. при исполнении обязанностей ведущего научного сотрудника Института финансовых исследований Финансового факультета Финансового университета.

2. Название темы и содержание диссертации Брызгалова Д.В. соответствуют научной специальности 5.2.4. Финансы и отрасли науки - экономические науки, по которым проводится публичное рассмотрение и защита диссертации в диссертационном совете.

3. Соискатель ученой степени Брызгалов Д.В. предложил решение актуальной научной проблемой, имеющей важное социально-экономическое значение – теоретически обосновать, статистически оценить, практически подтвердить необходимость и возможности расширения законодательно регулируемого страхового рынка Российской Федерации за счет включения в него присутствующей в настоящее время в экономике России экономической деятельности, сходной со страховой деятельностью, но реализуемой без заключения страхового договора вне законодательно установленных границ страхового рынка и соответствующего законодательного регулирования. Результатами решения указанной выше проблемы явились разработанные автором положения теории страхования на основе теоретического осмысления нового явления – альтернативного страхования как экономической деятельности, сходной со страховой деятельностью и реализуемой вне страхового рынка, регулируемого страховым законодательством, теоретическое обоснование нового способа формирования страхового фонда и механизма реализации страховых отношений, включая особенности его практического проявления и влияния на страховой рынок, разработка практических рекомендаций по регулированию страховых отношений вне законодательно регулируемого страхового рынка, в том числе в сфере защиты интересов потребителей как субъектов страховых отношений.

4. Соискатель ученой степени Брызгалов Д.В. ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

теоретические:

- выявлен и научно обоснован новый модифицированный вид экономической деятельности на российском рынке - альтернативное страхование, - сходный со страховой деятельностью, но реализуемый вне законодательно установленных границ страхового рынка и не подпадающий под страховое законодательство и установленное им регулирование;

- развита теория страхования путем расширения ее теоретического базиса за счет интерпретации (уточнения) содержания основных понятий,

принципов (признаков), законов, логики, учитывающих концептуальные особенности альтернативного страхования, сходного со страховой деятельностью, но реализуемого вне страхового рынка;

- идентифицированы характерные критериальные признаки и сущностные характеристики альтернативного страхования как нового способа формирования страхового фонда, отличного от известных способов – самострахования и страхования: натурально-денежная форма страхового фонда; предоставление страхового возмещения в натуральной форме в виде услуг; наличие страхового интереса у потребителя и способность его удовлетворить у поставщика услуг;

- разработан комплекс концептуальных положений для оценки эффективности альтернативного страхования с точки зрения удовлетворения страхового интереса потребителей страховых услуг, в том числе: количественная характеристика психологических, превентивных и финансовых потребительских элементов (свойств) механизма реализации страховых отношений как его способности соответствовать страховым интересам потребителей; обоснована методика расчета интегрального показателя «потребительская оценка страхования», учитывающего объемы вероятных и состоявшихся денежных потоков, присущих субъекту – носителю страхового интереса (или эквиваленты данных потоков в натуральном выражении);

- развита теория конкуренции на финансовом рынке за счет выявленного нового вида конкуренции между страховыми услугами и услугами со страховым компонентом, обусловленного способностью услуг, создаваемых на основе альтернативного страхования удовлетворять страховые интересы, аналогичные тем интересам, которые удовлетворяются классическими страховыми услугами в связи с аналогичностью потребительских свойств данных разновидностей услуг;

- представлены методические рекомендации по идентификации признаков страховых отношений между действующими в Российской Федерации коммерческими медицинскими организациями и их пациентами, которые обслуживаются на основе годовых программ прикрепления, которые проявляются в следующем: в условиях договора с пациентом (о компенсации ущерба (вреда), наступившего только при определенных неблагоприятных событиях); в допустимости превышения размера страхового возмещения над размером уплаченного взноса; в фиксированном размере стоимости услуг вне зависимости от величины предоставленного потребителю страхового возмещения; в установлении максимально возможного размера страхового возмещения (в денежном или натуральном выражении) по конкретному

договору об оказании услуг; в невозвратности взносов при отсутствии предоставления страхового возмещения; в наличии в бухгалтерской отчетности специфических обязательств организации - поставщика услуг перед потребителем; в наличии финансовых активов у организации - поставщика услуг, имеющих целевое назначение (для предоставления страхового возмещения потребителю); в наличии производственных ресурсов у организации - поставщика услуг, которые могут быть использованы для предоставления страхового возмещения потребителю; в оплате потребителем взноса в денежной форме; раскладка ущерба;

практические:

- предложена методика количественной оценки способности механизма реализации страховых отношений соответствовать страховым интересам для каждого из трех механизмов - самострахования, коммерческого страхования и альтернативного страхования; в том числе расчеты позволили установить, что реальное повышение потребительской оценки наблюдается при многолетних договорах, когда при отсутствии выплат осуществляется ежегодное увеличение страховой суммы при неизменности размера взносов, а также по отдельным договорам страхования с условием неагрегатной страховой суммы;

- разработана методика расчета интегрального показателя «потребительская оценка страхования»; учитывающая объемы вероятных и состоявшихся денежных потоков, присущих субъекту, имеющему страховой интерес (или эквиваленты данных потоков в натуральном выражении); в основу методики положен авторский подход к сравнению входящих (полученных субъектом, имеющим страховой интерес) и исходящих (уплаченных субъектом, имеющим страховой интерес) денежных потоков (или денежных эквивалентов товаров и услуг), как ожидаемых, так и состоявшихся;

- сформулированы и обоснованы рекомендации по проведению потребительской оценки страхования с использованием предложенных показателей, что позволит: а) регулятору страхового рынка оценивать степень полезности (способности удовлетворять страховой интерес) предлагаемых страховых услуг для потребителей; б) страховым организациям оценивать собственную конкурентоспособность, а также рыночные позиции своих конкурентов;

- предложен комплекс регулятивных инструментов, направленных на обеспечение защиты прав потребителей услуг со страховым компонентом, включающий внешний аудит с финансовым (актуарным) оцениванием организаций, требования к раскрытию информации об организации, в том

числе, непосредственно потребителю, а также обязательный постпродажный контроль организацией, оказывающей услуги со страховым компонентом, полноты и достаточности предоставления потребителю раскрываемой информации.

5. Диссертация Брызгалова Д.В. на тему «Развитие теории и практики страховых отношений в современных российских условиях» обладает внутренним единством, а полученные результаты исследования полностью соответствуют рассматриваемой теме и находятся в рамках заявленной специальности.

6. Обоснованность положений и выводов диссертации Брызгалова Д.В. «Развитие теории и практики страховых отношений в современных российских условиях» подтверждена необходимыми 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 Брызгаловым Д.В. обусловлена:

- использованием в качестве теоретической, методологической и информационной базы научных положений российских и зарубежных авторов в области теории страхования;
- использованием данных Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики, рейтинговых агентств, саморегулируемых организаций страхового рынка, субъектов, осуществляющих деятельность, соответствующую различным механизмам реализации страховых отношений;
- применением в процессе исследования общенаучных методов: системного анализа, диалектического метода; аксиоматизации, формализации; гипотетико-дедуктивного метода; метода компонентного анализа, метода группировки, сравнения, экономико-математических методов;
- 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 теории страхования.

7. Результаты диссертации Брызгалова Д.В. использованы при подготовке научно-исследовательской работы, выполняемой Финансовым

университетом, по теме «Формирование концепции и развитие теории страхования в современном общества» (Государственное задание, приказ Финуниверситета от 20.04.2021 № 0891/о) в части подготовки разделов: «Материалы по научной дискуссии и существующим современным взглядам ученых и практиков на вопросы страхования в России»; «Разработка целостной концепции теории и практики страхования в современном обществе».

Результаты диссертации Брызгалова Д.В. нашли практическое применение в деятельности страховой организации АО «АльфаСтрахование». В частности, интегральный показатель «потребительская оценка страхования» используется для характеристики способности механизма реализации страховых отношений удовлетворять страховой интерес получателей (потребителей) страховых услуг страховщика. Для оценки удовлетворенности конкретного получателя (потребителя) страховыми услугами внедрен показатель относительной потребительской оценки страхования, который показывает потребительскую оценку страхования на единицу стоимости страховой услуги, позволяющий страховщику отследить динамику полезности страховых услуг для конкретного получателя (потребителя) и при снижении полезности использовать маркетинговые методы ее повышения. Для сравнения количественных показателей конкурентоспособности страховых услуг по отношению к страховщикам-конкурентам применяются показатели абсолютной и относительной потребительской оценки страхования по отдельным сегментам страхового рынка (видам страхования), рассчитанные для АО «АльфаСтрахование» и страховщиков-конкурентов. Показатель относительной потребительской оценки страхования позволяет отследить динамику полезности страховых услуг для конкретного получателя (потребителя) и при снижении полезности использовать маркетинговые методы ее повышения.

Материалы диссертации используются в практической деятельности структурных подразделений САО «ВСК» при исследовании российского страхового рынка, в том числе по добровольному медицинскому страхованию при участии в тендерах страхователей - юридических лиц, а также при изучении конкурентного окружения (программ и показателей деятельности страховщиков-конкурентов) по видам страхования и каналам продаж, при разработке новых программ страхования и повышения конкурентоспособности действующих программ страхования. Внедрены положения диссертационного исследования в части повышения конкурентоспособности страховых услуг в конкурентном процессе с

услугами со страховым компонентом: усиление в предложении факторов конкурентоспособности, характерных только для страховых услуг, разработка свойства страховых услуг, направленных на нивелирование (снижение) факторов конкурентоспособности услуг со страховым компонентом (для услуг по ДМС - дополнительные опции по профилактическим осмотрам, возможность оформления по программам ДМС медицинской документации, скидки на дополнительные медицинские услуги). Выводы и основные положения диссертации используются при изучении конкурентного окружения (программ и показателей деятельности страховщиков-конкурентов) по видам страхования и каналам продаж, при разработке новых программ страхования и повышения конкурентоспособности действующих программ страхования.

Материалы диссертации используются Кафедрой страхования и экономики социальной сферы Финансового факультета Финансового университета в преподавании учебных дисциплин «Регулирование страховой деятельности», «Ипотечное кредитование и страхование».

Результаты исследования используются Базовой кафедрой «Ипотечное жилищное кредитование и финансовые инструменты рынка недвижимости» Финансового факультета Финансового университета – в преподавании программы профессиональной переподготовки «Страховой бизнес. Андеррайтер страховой организации».

Выводы и результаты исследования Брызгалова Д.В. докладывались и обсуждались на всероссийских и международных конференциях, при проведении научно-методических и практических семинаров Кафедры страхования и экономики социальной сферы Финансового университета.

8. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Брызгалова Д.В. в науку, который выразился в непосредственном участии автора диссертации во 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.

9. Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Брызгаловым Д.В. из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования. Недобросовестные заимствования и некорректное самоцитирование отсутствуют.

Диссертационный совет отмечает, что соискателем ученой степени Брызгаловым Д.В. лично получены важные научные результаты, обладающие научной новизной и актуальные для теории и практики страховых отношений в современных условиях российского рынка:

1) Развита теория страхования и расширен ее теоретический базис в направлении их адаптации к новым условиям российской экономики и страхового рынка, которые породили новый модифицированный вид экономической деятельности - альтернативное страхование, сходное со страховой деятельностью, но реализуемое вне страхового рынка и не подпадающее под страховое законодательство и регулирование (С. 20; 44-45).

2) Представлен теоретико-методологический подход к исследованию современных страховых отношений в России, доказывающий возможность и целесообразность расширения границ законодательно регулируемого отечественного страхового рынка за счет учета (или включения) альтернативного страхования как экономической деятельности, осуществляемой с компонентами классического коммерческого страхования, например, в части, деятельности медицинских организаций (С. 21-23; 51-54).

3) Выявлена и научно обоснована новая оригинальная, присущая альтернативному страхованию натурально-денежная форма страхового фонда с ее характерными, отличительными признаками: денежные взносы потребителей как способ формирования фонда; предоставление страхового возмещения посредством материальных активов как преобразованной в натуральную форму части денежных средств страхового фонда; одновременное существование страхового фонда в виде денежных средств и материальных активов, необходимых для оказания услуг в процессе предоставления страхователям страхового возмещения (С. 21; 46-47).

4) В рамках изложенной концепции альтернативного страхования идентифицированы его характерные критериальные, сущностные признаки как деятельности, схожей со страховой, а именно: формирование страхового фонда, предоставление страхового возмещения, наличие страхового интереса у потребителя и способность его удовлетворить, признаки раскладки ущерба (С. 24-26; 67-72; 107-110; 113-119).

5) Обеспечен авторский вклад в теорию конкуренции на финансовом рынке, который состоит в выявлении конкуренции между классическими страховыми услугами, предоставляемыми коммерческими страховыми организациями, и услугами со страховым компонентом, и усилении такой конкуренции в связи с повышением способности последних удовлетворять одинаковые с классическими страховыми услугами страховые интересы (С. 27; 132-140).

6) В рамках развития экономической теории полезности во взаимосвязи с теорией страхования разработаны концептуальные положения

по оценке эффективности альтернативного страхования с точки зрения удовлетворения страхового интереса потребителей страховых услуг, в том числе количественная характеристика психологических, превентивных и финансовых потребительских элементов (свойств) соответствующего альтернативному страхованию механизма реализации страховых отношений; разработан интегральный показатель «потребительская оценка страхования», учитывающий объемы вероятных и состоявшихся денежных потоков, присущих субъекту - носителю страхового интереса (или эквиваленты данных потоков в натуральном выражении) (С. 26; 121-125).

7) На основе авторского подхода к сравнению входящих (полученных субъектом, имеющим страховой интерес) и исходящих (уплаченных субъектом, имеющим страховой интерес) денежных потоков (или денежных эквивалентов товаров и услуг), как ожидаемых, так и состоявшихся, предложена методика расчета интегрального показателя «потребительская оценка страхования», позволяющего определять объемы вероятных и состоявшихся денежных потоков, присущих субъекту, имеющему страховой интерес (или эквиваленты данных потоков в натуральном выражении) (С. 23-24; 81-91).

8) На примере деятельности коммерческих медицинских организаций разработаны методические рекомендации по выявлению у них признаков альтернативных страховых отношений в рамках обслуживания пациентов на основе годовых программ прикрепления, а именно: условия договора с пациентом о компенсации ущерба (вреда), наступившего только при определенных неблагоприятных событиях; допустимость превышения размера страхового возмещения над размером уплаченного взноса; фиксированный размер стоимости услуг в соответствии с договором вне зависимости от величины предоставленного потребителю страхового возмещения; фиксация максимально возможного размера страхового возмещения (в денежном или натуральном выражении) по конкретному договору об оказании услуг; невозвратность взносов при отсутствии предоставления страхового возмещения); наличие в бухгалтерской отчетности специфических обязательств организации - поставщика услуг перед потребителем; наличие финансовых активов у организации - поставщика услуг, имеющих целевое назначение (для предоставления страхового возмещения потребителю); наличие у организации - поставщика услуг производственных ресурсов, которые могут быть использованы для предоставления страхового возмещения потребителю; денежный характер формирования части страхового фонда: оплата потребителем взноса в денежной форме (С. 24-26; 67-72; 107-110; 113-119).

9) Разработаны значимые для практики страховых отношений рекомендации по применению предложенных показателей в деятельности регулятора страхового рынка для оценки степени полезности (способности удовлетворять страховой интерес) услуг со страховым компонентом для потребителей, а также в деятельности страховых организаций для оценки собственной конкурентоспособности и рыночных позиций своих конкурентов (С. 27; 137-145).

10) Предложены регулятивные меры, позволяющие обеспечить защиту прав потребителей услуг со страховым компонентом, в том числе внешний аудит с финансовым (актуарным) оцениванием организаций, требования к раскрытию информации об организации, в том числе непосредственно потребителю, а также обязательный постпродажный контроль организацией, оказывающей услуги со страховым компонентом, полноты и достаточности предоставления потребителю раскрываемой информации (С. 27-28; 159-162; 164-173).

10. Основные научные результаты диссертации опубликованы в девятнадцати научных работах в рецензируемых научных изданиях, рекомендованных ВАК при Минобрнауки России в качестве обязательных по научной специальности 5.2.4. Финансы, из которых 2 статьи опубликованы в изданиях, отнесенных к категории K1, а также 2 статьи - в изданиях, входящих в цитатно-аналитическую базу RSCI и 1 статья - в издании, входящем в международную цитатно-аналитическую базу Scopus, а также в 11 научных работах, опубликованных в других научных изданиях. Все положения диссертации отражены в публикациях, неопубликованные научные результаты защищенной диссертации отсутствуют. В 14 научных работах, опубликованных совместно с Цыгановым А.А., результаты, отраженные в этих работах и выносимые на защиту, принадлежат лично Брызгалову Д.В. (справки о разделении авторского вклада представлены в аттестационном деле соискателя).

11. Соискатель ученой степени Брызгалов Д.В. в ходе работы над диссертацией и ее публичной защиты проявил глубокие теоретические знания по экономической отрасли науки в области страхования, показал себя квалифицированным исследователем, способным к самостоятельной научной деятельности, владеющим принципами, логикой и методологией научного познания, демонстрирующим умение логично и аргументировано излагать материал о развитии теории и практики страховых отношений в современных условиях. Свободно владея теоретическими основами страхования, соискатель показал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых актуальных научных задач экономической отрасли науки.

На заседании 26 марта 2025 года диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.119 принял решение присудить Брызгалову Денису Викторовичу ученую степень доктора экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.119 в количестве 7 человек, из них 7 докторов наук по профилю (специализации) научной специальности рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 7 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за присуждение ученой степени – 7, против присуждения ученой степени – нет, недействительных бюллетеней – нет.

Председатель диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.119
доктор экономических наук, профессор

Н.В. Кириллова

Ученый секретарь диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.119,
доктор экономических наук, профессор

И.Л. Логвинова

26.03.2025