

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени доктора наук
Брызгалова Дениса Викторовича
по теме «Развитие теории и практики страховых отношений в современных
российских условиях» 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 п. 6. «Небанковские
финансовые институты», п. 27. «Рынок страховых услуг и его регулирование»
Паспорта научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки).

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите
диссертации.

Отмечаю, что соискатель ученой степени Брызгалов Денис Викторович
предложил **новые научно обоснованные экономические решения**,
теоретические и методические положения по формированию нового способа
формирования страхового фонда – альтернативного страхования, нового
механизма реализации страховых отношений – деятельности по оказанию
услуг со страховым компонентом, и связанных с ними новых понятий и
положений теории страхования, а также научно-обоснованные рекомендации
по регулированию деятельности экономических субъектов, оказывающих
услуги со страховым компонентом, в том числе в части защиты прав
потребителей услуг со страховым компонентом и по повышению
конкурентоспособности страховых услуг и услуг со страховым компонентом.

Соискатель учёной степени Брызгалов Денис Викторович ввел в
научный оборот следующие новые научные результаты:

1) *Введено в научный оборот принципиально новое научное
положение:* определен новый способ формирования страхового фонда -
альтернативное страхование, отличающийся от известных в науке способов
(самострахования и страхования) с выделением его характерных признаков

(критериев): натурально-денежная форма страхового фонда; предоставление страхового возмещения в натуральной форме в виде услуг, являющихся основной деятельностью субъекта, которым формируется фонд по альтернативному страхованию (С. 20; 44-45).

2) *Расширены известные в науке положения:* идентифицированы и обоснованы категориальные признаки альтернативного страхования как способа формирования страхового фонда: наличие замкнутых экономических отношений по выравниванию риска из-за наличия страхового интереса; формирование страхового фонда за счет денежных взносов имеющих страховой интерес субъектов страховых отношений; использование страхового фонда для предоставления его участникам возмещения ущерба (вреда), нанесенного в результате неблагоприятных событий, имеющих вероятностный характер наступления и определенных заранее (С. 20; 44).

3) *Расширены известные в науке положения:* идентифицирована и обоснована новая форма страхового фонда – натурально-денежная форма с выделением характерных признаков, отличающие ее от натуральной и денежной форм страхового фонда: формирование страхового фонда в денежном виде; преобразование части денежных средств страхового фонда в натуральную форму, необходимые для процесса предоставления страхового возмещения; одновременное существование страхового фонда в виде денежных средств и материальных активов, необходимых для оказания услуг в процессе предоставления страхователям страхового возмещения; предоставление страхового возмещения из страхового фонда осуществляется в виде услуг, которые оказываются с использованием материальных активов, в которые преобразованы средства страхового фонда (С. 21; 46-47).

4) *Введено в научный оборот принципиально новое научное положение:* предложен новый механизм реализации страховых отношений – деятельность по оказанию услуги со страховым компонентом, представляющий собой практическую реализацию альтернативного страхования с обоснованием сущностных характеристик деятельности по

оказанию услуг со страховым компонентом как нового механизма реализации страховых отношений (С. 21-23; 51-54).

5) *Расширены известные в науке положения:* уточнено определение понятия «потребность» как компонента страхового интереса, в отличие от известных ориентирующее на обеспечение непрерывности использования блага, формирующего страховой интерес; сформулированы потребительские элементы (свойства) механизмов реализации страховых отношений, направленные на удовлетворение потребности как компонента страхового интереса (С.23; 76-79).

6) *Расширены известные в науке положения:* предложен интегральный показатель «потребительская оценка страхования» с обоснованием формулы расчета на основе объемов вероятных и состоявшихся денежных потоков, присущих субъекту, имеющему страховой интерес и учитывающих количественную характеристику психологических, превентивных и финансовых потребительских элементов (свойств) каждого конкретного механизма реализации страховых отношений и отражающих способности конкретного механизма реализации страховых отношений соответствовать страховым интересам потребителей (С. 23-24; 81-91).

7) *Расширены известные в науке положения:* разработаны категориальные критерии экономической деятельности для идентификации практических признаков страховых отношений и характеристики деятельности как механизма реализации страховых отношений: признак наличия страхового интереса, признак способности экономической деятельности удовлетворить страховой интерес, признак страхового фонда, признак раскладки ущерба. На основе указанных критериев выявлены субъекты указанных отношений - коммерческие медицинские организации по обслуживанию пациентов на основе годовых программ прикрепления (С. 24-26; 67-72; 107-110; 113-119).

8) *Дополнены существующие знания:* обоснованы особенности расчета показателя потребительской оценки страхования для деятельности по

оказанию услуг со страховым компонентом на примере деятельности российских коммерческих медицинских организаций по обслуживанию пациентов на основе годовых программ прикрепления; разработаны подходы к оценке полученных (входящих) и уплаченных (исходящих) финансовых потоков в составе показателя потребительской оценки страхования с учетом специфических характеристик деятельности по оказанию услуг со страховым компонентом (С. 26; 121-125).

9) *Дополнены существующие знания:* выявлено наличие конкуренции между страховыми услугами и услугами со страховым компонентом, в основе которой лежит способность удовлетворять одинаковые страховые интересы, а также аналогичность потребительских свойств услуг; идентифицированы новые факторы конкурентоспособности, влияющие на конкуренцию между страховыми услугами и услугами со страховым компонентом (С. 27; 132-140).

10) *Дополнены существующие знания:* обоснованы показатели потребительской оценки страхования для отдельного договора страхования, для страхового рынка или его сегмента, а также по группам договоров страховых организаций. Сформулированы рекомендации по их применению регулятором страхового рынка в процессе пруденциального надзора, а также страховыми организациями в ходе реализации мероприятий по повышению конкурентоспособности страховых услуг (С. 27; 137-145).

11) *Дополнены существующие знания:* обоснованы практические рекомендации по организации защиты прав потребителей услуг со страховым компонентом: внешний аудит с финансовым (актуарным) оцениванием организаций, оказывающих услуги со страховым компонентом, раскрытие информации об организации, оказывающей услуги со страховым компонентом и об услугах со страховым компонентом, постпродажный контроль за организацией, оказывающей услуги со страховым компонентом, полноты и достаточности предоставления потребителю раскрываемой информации (С. 27-28; 159-162; 164-173).

Диссертация «Развитие теории и практики страховых отношений в современных российских условиях» **обладает внутренним единством**: все главы и параграфы работают на раскрытие темы и подчинены единой цели – развитию 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; в выявлении особенностей его практического проявления и влияния на страховой рынок, в 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 «Развитие теории и практики страховых отношений в современных российских условиях» 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 Брызгаловым Денисом Викторовичем, 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, метод анализа, 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.

Результаты диссертации Брызгалова Дениса Викторовича *используются в практической 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 страховыми услугами конкретного получателя (потребителя) 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.

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, направленные 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).

Материалы диссертации используются Кафедрой страхования и экономики социальной сферы Финансового факультета – в преподавании учебных дисциплин «Регулирование страховой деятельности», «Ипотечное кредитование и страхование»; Базовой кафедрой «Ипотечное жилищное кредитование и финансовые инструменты рынка недвижимости» – в реализации программы профессиональной переподготовки «Страховой бизнес. Андеррайтер страховой организации».

Диссертация содержит сведения о личном вкладе Брызгалова Д.В. 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 5.2.4. *Финансы в соответствии с темой*

диссертации; овладел принципами, логикой и методологией научного познания; продемонстрировал умение *достаточно логично и аргументировано* излагать материал о развитии теории и практики страховых отношений в современных условиях.

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

Основные научные результаты диссертации опубликованы в 19 рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России, из которых 2 статьи опубликованы в изданиях, отнесенных к категории К1, 2 статьи опубликованы в изданиях, входящих в цитатно-аналитическую базу RSCI, и 1 статья опубликована в издании, входящем в международную цитатно-аналитическую базу Scopus (Q2).

Соискатель учёной степени Брызгалов Д.В. в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как достаточно грамотный исследователь, способный к постановке и решению сложных экономических задач.

Замечания:

1. На финансовых рынках наблюдаются различные факты конкуренции между страховыми и другими финансовыми услугами, например, между долгосрочными депозитами кредитных организаций и программами накопительного и инвестиционного страхования жизни, между кредитованием со страхованием заемщика и кредитованием без страхования заемщика, но с более высокой ставкой. Текст диссертации не дает ответа на вопрос: все ли факты подобной конкуренции объясняются конкуренцией между страховыми услугами и услугами со страховым компонентом или факты конкуренции между страховыми и другими финансовыми услугами неоднородны по своей природе?

2. Дискуссионным представляется вопрос о границах страхового рынка. Автор выделяет страховые отношения, регулируемые страховым

законодательством, и страховые отношения вне этого рынка. То есть соискатель, не вынося в научную новизну, существенно расширяет границы страхового рынка, выделяя его сегмент, регулируемый страховым законодательством, и не регулируемый страховым законодательством. Как соотносятся страховой рынок и страховые отношения в свете теории страхования, расширенной соискателем?

3. В главе 1 соискатель делает краткий обзор специализированных и общеэкономических теорий зарубежных ученых, применяемые к страховому рынку и экономическим отношениям на нем (с.65-66 диссертации), из которого можно сделать вывод, что теоретические знания по трактовке страховых отношений через способы формирования страховых фондов и реализации страховых отношений в зарубежной науке не распространены. С чем связана необходимость теоретических понятий, раскрывающих «страхование как специфические экономические отношения», представленная соискателем на рисунке 2 (с.57 диссертации)?

4. Из текста диссертации не ясно, наблюдались ли в историческом аспекте на российском или зарубежном страховом рынке услуги, аналогичные услугам со страховым компонентом?

Несмотря на изложенные выше замечания, полагаю, что представленная к защите диссертация Брызгалова Дениса Викторовича «Развитие теории и практики страховых отношений в современных российских условиях» соответствует установленным критериям и требованиям, а также заявленной научной специальности, и может быть допущена к защите.

Дубова Светлана Евгеньевна
доктор экономических наук, профессор

17 января 2025г.