

ОТЗЫВ

Члена диссертационного совета Финансового университета Д. 505.001.119 по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук д.э.н., профессора **Хоминич Ирины Петровны** на диссертацию **Брызгалова Дениса Викторовича** по теме «Развитие теории и практики страховых отношений в современных российских условиях», представленную на соискание ученой степени доктора экономических наук по научной специальности 5.2.4 Финансы (экономические науки)

Содержание диссертации в полной мере соответствует Паспорту научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки): п. 6. «Небанковские финансовые институты», п. 27. «Рынок страховых услуг и его регулирование».

Рекомендуем допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаем свое мнение по следующим пунктам:

1) Соискатель учёной степени Брызгалов Д.В. предложил решение актуальной научной задачи, имеющей важное социально-экономическое значение – теоретически обосновать, статистически и экономически оценить, практически подтвердить наличие экономической деятельности, сходной со страховой деятельностью и реализуемой вне страхового рынка. Результатами решения данной задачи явились: а) предложенные автором положения теории страхования на основе теоретического осмысления нового явления – экономической деятельности, сходной со страховой деятельностью и реализуемой вне страхового рынка, регулируемого страховым законодательством, б) теоретическое обоснование нового способа формирования страхового фонда и нового механизма реализации страховых отношений, включая особенности его практического проявления и влияния на страховой рынок, в) разработка практических рекомендаций по регулированию страховых отношений вне страхового рынка, в том числе в сфере защиты интересов потребителей как субъектов страховых отношений.

2) Соискатель учёной степени Брызгалов Д.В. ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

теоретические: обоснован модифицированный способ формирования страхового фонда в форме альтернативного страхования, выявлен соответствующий им механизм реализации страховых отношений как деятельности по оказанию услуг со страховым компонентом, и связанных с ними новых понятий и положений теории страхования;

Соискатель поставил, обосновал и доказал ряд важных исследовательских задач, сформулированных во Введении к диссертации (стр. 12-14 диссертации). Успешно реализованные задачи исследования позволили сформировать *научный системный авторский взгляд* на направление развития современной теории страхования в части альтернативного страхования и связанных с ним а) способом формирования и формой страхового фонда в комбинированной денежно-вещественной (денежно-натуральной) форме с его характерными признаками; б) механизмом реализации страховых отношений, т.е. деятельности по оказанию услуг со страховым компонентом, с его сущностными характеристиками.

Личным вкладом соискателя в развитие теории страхования правомерно считать *определение альтернативного страхования* как замкнутых перераспределительных (по выравниванию риска) экономических отношений, возникающих при наличии страховых интересов у субъектов таких отношений и основанных на формировании страхового фонда в натурально-денежной форме, предназначенного для предоставления страхового возмещения в натуральной форме

Кроме того, автором развита *теоретическая концепция страхового интереса* в части определения потребительских элементов (свойств) механизмов реализации страховых отношений, а также количественной характеристики психологических, превентивных и финансовых потребительских элементов (свойств) каждого конкретного механизма реализации страховых отношений - интегрального показателя «потребительская оценка страхования», базирующегося на объемах вероятных и состоявшихся денежных потоков, присущих субъекту,

имеющему страховой интерес (или эквиваленты данных потоков в натуральном выражении).

В рамках исследования альтернативного страхования автор внес личный вклад в эволюционное *развитие теории конкуренции* применительно к российскому страховому рынку, выявив ее причины, а также общие, традиционные и специфические факторы конкурентоспособности страховых услуг и услуг со страховым компонентом.

практические: Российскому финансовому регулятору для использования в процессе регулирования деятельности страховых организаций соискатель предложил ряд методических разработок и обоснованных рекомендаций для формирования системы регулирования рынка страховых услуг в сегменте альтернативного страхования, т.е. услуг со страховым компонентом. Разработан набор показателей потребительской оценки страхования, определения степени полезности для потребителей страховых услуг. Предложенные показатели адресованы также субъектам страхового рынка для использования при оценке уровня конкурентоспособности традиционных страховых услуг и услуг альтернативного страхования (раздел 4.2).

Также предложен обоснованный комплекс мер в части организации защиты прав потребителей услуг со страховым компонентом, включающий внешний аудит с финансовым (актуарным) оцениванием организаций, оказывающих услуги со страховым компонентом, требования по раскрытию информации о самой организации и предоставляемых услугах, проведение постпродажных контрольных процедур (С. 159-162; 164-173).

Научные результаты диссертационного исследования, адресованные Банку России и его практической регулятивной деятельности в случае их применения имеют целью включение организаций альтернативного страхования в регулятивное пространство общего страхового рынка и защиту прав потребителей соответствующих услуг.

3) Диссертация ««Развитие теории и практики страховых отношений в современных российских условиях», подготовленная Брызгаловым Д.В., обладает внутренним единством, последовательностью, логикой и полнотой

изложения основных идей, результатов и заключений. Структура работы соответствует цели и задачам исследования.

4) Обоснованность и достоверность результатов представленной диссертации и сделанных выводов подтверждаются применением актуальных и современных методов исследования, а также опорой основных положений работы на исследования известных российских ученых и собственные публикации соискателя в авторитетных научных изданиях в области теории, методологии страхования, а также страхового бизнеса.

В работе используются данные, полученные из достоверных источников информации, а результаты подтверждены математическими расчетами.

5) Результаты исследования Брызгалова Д.В. нашли практическое применение в деятельности структурных подразделений по маркетингу и разработке новых страховых продуктов страховой организации АО «АльфаСтрахование». Материалы диссертации используются в САО «ВСК» при анализе российского страхового рынка, в том числе по добровольному медицинскому страхованию (ДМС) при участии в тендерах страхователей - юридических лиц.

Результаты исследования используются в учебном процессе, осуществляемом рядом кафедр (кафедрой страхования и экономики социальной сферы, базовой кафедрой «Ипотечное жилищное кредитование и финансовые инструменты рынка недвижимости») Финансового университета при преподавании широкого перечня учебных дисциплин.

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Основные положения и результаты исследования апробированы в форме докладов, выступлений на нескольких международных и всероссийских научно-практических конференциях, научно-методических и практических семинарах, проведенных кафедрой страхования и экономики социальной сферы в Финансовом университете при Правительстве РФ за период с 2017 по 2024 годы.

6) *Личный вклад соискателя* в экономическую науку выразился в самостоятельном выборе темы исследования, самостоятельной постановке цели и задач работы, анализе и обобщении имеющихся источников информации по теме диссертации, получении исходных данных, их обработке и интерпретации, решении поставленных задач исследования и развитии научных представлений об экономической деятельности, сходной со страховой деятельностью и реализуемой вне рынка, регулируемого страховым законодательством, в части его теоретического обоснования как нового способа формирования страхового фонда и нового механизма реализации страховых отношений, выявления особенностей его практического проявления и его 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.

7) Все материалы или отдельные результаты, заимствованные соискателем ученой степени доктора наук из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации *надлежащим образом с указанием источника заимствования.*

Положительно оценивая докторскую диссертацию Брызгалова Д.В. и полученные им научные результаты, отмечаем некоторые дискуссионные аспекты, отдельные недостатки и упущения.

Замечание 1. На наш взгляд, вполне оправданным было бы обращение соискателя к финансово-экономическим теориям и концепциям, т.е. изложение более общих, широких научных взглядов на те специальные научные проблемы, которые автор выявил и исследовал применительно к страховому рынку. Страхование – часть экономической науки, фундаментальные законы и категории которой справедливы для страхования. Так, например, глава 4 посвящена особенностям конкуренции, факторам конкурентоспособности услуг альтернативного страхования. Автор ссылается на 11 статей Брызгалова Д.В., Цыганова А.А., Языкова А.Д. (раздел 4.1) К сожалению, соискатель не показал взаимосвязи между собственными выводами и оценками с известными теориями и концепциями

конкуренции, которые получили развитие в ходе своей эволюции в исследованиях многих экономистов, в том числе в современных рыночных условиях XXI века. Вполне вероятно, что разработки автора применительно к страховому рынку в аспекте альтернативного страхования могли бы рассматриваться как развитие теоретических взглядов в области рыночной конкуренции на отраслевом и микроуровнях.

Замечание 2. В диссертации мы не нашли ответ на вопрос: «Почему в настоящее время возникает эта деятельность со страховым компонентом как альтернатива классическому страхованию? Какие новые условия, вызовы, факторы экономической, финансовой жизни обусловили появление этого феномена?» Почему 20 или 30 лет назад не возникало потребности в альтернативном страховании? Или оно присутствовало всегда?

Замечание 3. Во Введении следует добавить в Область исследования пункты научной специальности 5.2.4. Указанные в настоящей версии диссертации два пункта для докторской работы явно недостаточны, поскольку работа такого статуса должна охватывать широкий круг научных проблем. Например, можно добавить пункты 1. Теория и методология финансовых исследований; 2. Финансовые услуги: виды, специфика, функции в экономической системе.

Замечание 4. Во Введении на стр. 9-10 слишком кратко, скромно, на наш взгляд, представлена степень разработанности темы исследования. Этот пункт следует развернуть, расширить, не ограничиваясь общими направлениями исследования различных теорий страхования, страховой деятельности и страхового рынка, отдельными компонентами этих теорий. На наш взгляд, целесообразно одновременно конкретизировать ряд проблем, которые исследовались учеными (например, защита потребителей страховых услуг и т.д.), а, с другой стороны, расширить их, выйдя за границы страховой науки в область финансовой и экономической науки (например, теория конкуренции, концепции потребительской ценности и др.).

Замечание 5. В Списке литературы представлено много учебников и учебных пособий. Обычно в докторских и даже кандидатских диссертациях это не приветствуется. Учебник – не научное издание.

Замечание 6. По тексту автор пишет о методологии расчета того или иного показателя..... Например, во Введении на стр. 14 при перечислении пунктов научной новизны: «..... по методологии расчета интегрального показателя «потребительская оценка страхования», характеризующего способность механизма реализации страховых отношений удовлетворять страховой интерес.» Полагаем, что автор допускает при этом подмену понятий. Он имеет в виду методику расчета, а не методологию.

Замечание 7. Во Введении к диссертации указано, что результаты исследования апробированы в форме докладов, выступлений на международных и всероссийских научно-практических конференциях, научно-методических и практических семинарах, проведенных кафедрой страхования и экономики социальной сферы в Финансовом университете при Правительстве РФ за период с 2017 по 2024 годы. По нашему мнению, соискателю следовало бы более широко представить свои научные идеи и разработки академическому сообществу в крупнейших университетах России и зарубежных стран.

Замечание 8. Диссертация, к сожалению, не дает ответа на вопрос о том, является ли альтернативное страхование (деятельность организаций, оказывающих услуги со страховым компонентом) российским феноменом, присущим отечественному рынку, или имеет место на зарубежных, международных рынках страховых услуг.

Замечание 9. Полагаем, что объем диссертации (185 страниц без списка литературы и приложений) недостаточен для докторского исследования. При этом есть разделы объемом 5 или 6 страниц (например, параграфы 2.3, 3.3).

Основные положения диссертации отражены 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 международную цитатно-аналитическую базу Scopus (Q2).

Соискатель учёной степени доктора экономических наук *Брызгалов Денис Викторович* в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя квалифицированным исследователем, свободно ориентирующимся в сложных научно-практических проблемах современной экономики, страхования, способным самостоятельно разработать новое направление в экономической страховой науке и предложить конкретные рекомендации по его развитию.

Исходя из выше изложенного, полагаем, что представленная к защите диссертация:

- 1) соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите;
- 2) соответствует установленным критериям и требованиям.



Хоминич Ирина Петровна
доктор экономических наук, профессор, член диссертационного совета

«11» января 2024 г.

