

## **ОТЗЫВ**

на диссертацию Брызгалова Дениса Викторовича  
на соискание ученой степени доктора экономических наук  
по теме «Развитие теории и практики страховых отношений  
в современных российских условиях»  
доктора экономических наук, профессора Белозерова Сергея Анатольевича,  
включенного 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

К публичному рассмотрению и защите на соискание ученой степени доктора экономических наук по научной специальности 5.2.4 Финансы (экономические науки) представлена диссертация Брызгалова Д.В. на тему «Развитие теории и практики страховых отношений в современных российских условиях». Соискатель может быть допущен к защите диссертации, так как ее содержание полностью соответствует паспорту научной специальности п. 6. «Небанковские финансовые институты», п. 27. «Рынок страховых услуг и его регулирование».

В диссертации соискателем рассмотрена актуальная проблема возникновения и реализации страховых отношений вне страхового рынка, регулируемого страховым законодательством, и предложены значимые для науки и практики научные положения, расширяющие теорию страхования и позволяющие идентифицировать страховые отношения вне классического страхового рынка, а, следовательно, точно реализовывать регулирование выявленных страховых отношений, в том числе по вопросу защиты прав потребителей.

К новым теоретическим научным результатам, введенным соискателем Брызгаловым Д.В. в научный оборот, следует отнести:

1. Существенное расширение теории страхования через описание новой натурально-денежной формы страхового фонда, что позволило выделить новый способ формирования страхового фонда – альтернативное страхование и новый механизм реализации страховых отношений - деятельность по

оказанию услуг со страховым компонентом (пункты 1-4 научной новизны по теме диссертационного исследования).

2. Дополнение теории страхования через конкретизацию понятия «страховой интерес», что выразилось в его компонентном описании и в уточнении механизмов удовлетворения потребности страхователя на разных этапах оказания страховой услуги (пункт 5 научной новизны по теме диссертационного исследования).

3. Существенное расширение теории страхования через введение в научный оборот показателя «потребительская оценка страхования», которая аналогична общеэкономическому термину «полезность услуги», но учитывает специфику страховых отношений. Большая часть показателей, используемых в страховой науке, связана с характеристикой портфелей договоров страхования (убыточность и прочие) или с деятельностью страховых организаций. Предложенный соискателем подход к оценке восприятия, оценки полезности страховых услуг потребителями позволяет характеризовать страховые отношения не только с позиции экономической эффективности для страховщиков, но и с позиции их полезности для потребителей (пункты 6, 9 научной новизны по теме диссертационного исследования).

4. Расширение теории страхования через уточнение признаков страховых отношений посредством соотнесения отдельных признаков с явлениями и фактами деятельности экономических субъектов, что позволяет говорить о наличии признаков страховых отношений в деятельности экономических субъектов и характеризовать ее как механизм реализации страховых отношений. Уточненные признаки использованы соискателем для анализа деятельности медицинских организаций, заключающих годовые договора прикрепления пациентов по медицинским программам, и доказано, что такая деятельность является деятельностью по оказанию услуг со страховым компонентом, то есть реализацией страховых отношений (пункты 7, 8 научной новизны по теме диссертационного исследования).

В качестве новых практических научных результатов, полученных соискателем Брызгаловым Д.В., следует отметить:

1. Рекомендации по совершенствованию регулирования страхового рынка, в том числе применение показателей потребительской оценки страхования для страхового рынка или его сегмента, по отдельным страховым организациям для ранней диагностики потребительских недовольств (пункт 11 научной новизны по теме диссертационного исследования).

2. Рекомендации по организации защиты прав потребителей услуг со страховым компонентом, в том числе разработку мероприятий об информировании потребителей услуг со страховым компонентом о наличии страховых отношений в реализуемых услугах (пункт 12 научной новизны по теме диссертационного исследования).

3. Доказательство конкуренции между страховыми услугами и услугами со страховым компонентом и разработка предложения для страховых организаций и организаций, оказывающих услуги со страховым компонентом, по повышению конкурентоспособности услуг (пункты 10, 11 научной новизны по теме диссертационного исследования).

Следует отметить, что в ряд утверждений, сделанных автором в тексте диссертации и выводов по результатам проведенного автором исследования, с нашей точки зрения являются дискуссионными:

1. Одним из признаков «альтернативного страхования» по мнению автора является «предоставление страхового возмещения в натуральной форме в виде услуг» (С. 45). С нашей точки зрения данное утверждение противоречит классической трактовке содержания категории «услуга», в соответствии с которым услуга не имеет материальной, натурально-вещественной формы.

2. На наш взгляд, необходимы также дополнительные комментарии по поводу объяснения потребности в механизмах страхования только необходимостью бесперебойного функционирования первичного блага, так как возникают вопросы относительно, например, потребность в накоплении

капитала по страхованию жизни или в снижении налоговой нагрузки по договорам ДМС.

3. Текст диссертационного исследования, на наш взгляд, оставляет открытым вопрос о характеристике места услуг со страховым компонентом в системе управления рисками.

4. Существует ли структура, которая могла бы выявлять страховые отношения в деятельности организаций, оказывающих услуги со страховым компонентом и не являющихся страховщиками, а также контролировать реализацию мероприятий по защите прав потребителей услуг со страховым компонентом? – данный вопрос, с нашей точки зрения, также не получил содержательного ответа в тексте работы.

5. Вряд ли существуют медицинские организации «с признаками страховых отношений» (С.96), предоставляющие медицинское обслуживание только в рамках годовых программ (за счет физических лиц или за счет юридических лиц), результаты анализа таких программ представлены в параграфе 3.1.

Корректно ли утверждать, что для медицинских организаций «характерно формирование страхового фонда». Медицинские организации действительно «должны сформировать соответствующие производственные ресурсы: помещения для приема пациентов, оборудование и расходные материалы для проведения лабораторных и инструментальных исследований, соответствующий состав медицинского персонала» (С.110). «соответствующие производственные ресурсы: помещения для приема пациентов, оборудование и расходные материалы ...» отражаются в активе баланса медицинской организации, фонды являются источниками средств медицинской организации.

«Помещения, и оборудование, и расходные материалы, и ...» медицинская организация использует для предоставления услуг всем пациентам, а не только тем, которые обслуживаются в рамках годовых программ. Имеет ли здесь место «признак раскладки ущерба»? (С. 111).

Следует отметить, что в некоторых случаях автор допускает некорректное использование общепринятой терминологии, например, на стр. 72, 74 текста.

Отметим, что текст диссертационного исследования представлен в достаточном объеме, необходимом для раскрытия сформулированных целей и задач, обладает внутренним единством, логикой и последовательностью изложения теоретических и практических положений.

Полученные соискателем и изложенные в диссертации результаты считаю достоверными, что подтверждается:

- использованием в основе авторских теоретических положений известных, проверяемых данных, фактов, в том числе анализа практической деятельности и обобщенного передового опыта на страховом рынке и других сегментах экономики Российской Федерации;

- использованием адекватных общенаучных и специальных методов сбора и обработки исходной информации, применения репрезентативных выборок экономических субъектов, обоснованием используемых источников и собираемых данных;

- воспроизводимостью результатов исследования в различных условиях, в том числе тестирование на наличие страховых отношений с использованием подходов, сформулированных автором, может быть проведено в различных сегментах экономики;

- качественной и количественной сопоставимостью авторских результатов с результатами, представленными независимыми источниками, в том числе по опросам страхователей;

- комплексностью применения методов исследования в их взаимосвязи и взаимообусловленности, применением методов исследования, адекватных целям, задачам и логике исследования, теоретической обоснованности базисных позиций, практических подтверждений сформулированных теоретических знаний и разработанных методологий.

Результаты диссертации Брызгалова Д.В. использованы по следующим направлениям практической деятельности:

1. В страховых организациях АО «АльфаСтрахование» и САО «ВСК» для оценки удовлетворённости страховыми услугами конкретного получателя (потребителя), для мониторинга динамики полезности страховых услуг, для сравнения количественных показателей конкурентоспособности страховых услуг по отношению к страховщикам-конкурентам, при разработке новых и совершенствования действующих страховых продуктов (программ), при разработке тендерных предложений, при изучении конкурентного окружения по видам страхования и каналам продаж, при разработке новых программ страхования, для повышения конкурентоспособности действующих программ страхования, где отмечена эффективность применения полученных в диссертации результатов.

2. В Финансовом университете при подготовке научно-исследовательской работы по теме «Формирование концепции и развитие теории страхования в современном обществе».

3. В Финансовом университете в учебном процессе Кафедрой страхования и экономики социальной сферы Финансового факультета, Базовой кафедрой «Ипотечное жилищное кредитование и финансовые инструменты рынка недвижимости».

Личный вклад Брызгалова Д.В. в науку, который можно выделить при анализе диссертации и автореферата, выражается:

в непосредственном участии соискателя в получении исходных данных, в том числе в процессе анализа базы научных публикаций по теме исследования, в реализации комплексных методов научного познания по сбору информации о деятельности экономических субъектов, проведении социологических опросов;

- в непосредственном участии соискателя на всех этапах процесса исследования: при планировании, при анализе научных публикаций по теме и полученных исходных данных, в формулировании положений научной новизны, разработке научно-практических подходов и рекомендаций;

- в доработке и адаптации диссертационной работы под необходимые квалификационные требования;

- в личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования, в том числе во внедрении их в практическую деятельность страховых организаций, в разработке практических предложений по совершенствованию регулирования и защиты прав потребителей, в представлении результатов на научных конференциях;

- в подготовке основных публикаций по выполненной работе.

В тексте диссертации заимствования из чужих научных работ оформлены Брызгаловым Д.В. надлежащим образом с указанием источника заимствования. Большинство научных результатов получены Брызгаловым Д.В. лично, к ним соискатель отнес следующие научные результаты:

1. Определен новый способ формирования страхового фонда – альтернативное страхование и разработаны характерные признаки альтернативного страхования.

2. Описаны сущностные признаки альтернативного страхования, позволяющие рассматривать его как способ формирования страхового фонда в процессе реализации страховых отношений.

3. Выявлена и обоснована новая форма страхового фонда – натурально-денежная форма, сформулированы ее характерные признаки.

4. Выявлен новый механизм реализации страховых отношений – деятельность по оказанию услуги со страховым компонентом, сформулированы его сущностные характеристики.

5. Уточнено определение понятия «потребность» как компонента страхового интереса.

6. Разработан интегральный показатель «потребительская оценка страхования».

7. Разработаны категориальные критерии экономической деятельности, позволяют характеризовать ее как механизм реализации страховых отношений.

8. Выявлены особенности расчета показателя потребительской оценки страхования для деятельности по оказанию услуг со страховым компонентом.

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

Также соискатель отметил, что три научных результата: доказательство деятельности медицинских организаций в части заключения годовых договоров обслуживания как деятельности по оказанию услуг со страховым компонентом, наличие конкуренции между страховыми услугами и услугами со страховым компонентом, разработка мероприятий по организации защиты прав потребителей услуг со страховым компонентом, получены им в соавторстве с доктором экономических наук, профессором Цыгановым А.А.

Научные результаты диссертации опубликованы Брызгаловым Д.В. в 30 научных публикациях, в том числе 19 работ 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 опубликованы в изданиях, входящих в цитатно-аналитическую базу RSCI, и 1 статья опубликована в издании, входящем международную цитатно-аналитическую базу Scopus (Q2).

Необходимо отметить, что количество научных статей, в которых рассматриваются различные аспекты теории и практики страхования, опубликованных соискателем, превышает представленный список из 30 работ. На них Брызгалов Д.В. ссылается в списке литературы диссертации, к материалам диссертации прилагается полный список из более чем 180 научных работ, выпущенных соискателем.

Изучение диссертационной работы и автореферата показывает, что Брызгалов Д.В. проявил себя как исследователь, обладающий высоким уровнем профессионализма. Соискателем проявлены необходимые навыки и индивидуальные методики в сборе материалов, содержащих эмпирические знания о деятельности страховых организаций и медицинских

клиник, применены должные умения в анализе и обобщении собранных материалов, показано хорошее владение принципами, логикой и методологией научного познания, позволяющее от эмпирических знаний перейти к теоретическим построениям. Подготовленная диссертационная работа позволяет констатировать наличие у Брызгалова Д.В. существенного объема специальных знаний и навыков в области страховой науки, наличие квалификационных способностей к дальнейшей самостоятельной научной деятельности в финансовой сфере.

Вышесказанное позволяет сделать вывод о том, что представленная к защите диссертация соответствует заявленной научной специальности, установленным критериям и требованиям и может быть допущена к защите,

---

(Белозеров Сергей Анатольевич  
доктор экономических наук, профессор)

*22.01.2025*



*?*

и  
итета  
ухова  
*25* г.

«  
Е  
»

Г