

ОТЗЫВ

**на диссертацию на соискание учёной степени доктора экономических наук Брызгалова Дениса Викторовича по теме «Развитие теории и практики страховых отношений в современных российских условиях» доктора экономических наук, профессора Орланюк-Малицкой Ларисы Алексеевны, включённой в списочный состав диссертационного совета Финансового университета по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук
Д 505.001.119**

Брызгалов Д.В. представил диссертацию на тему «Развитие теории и практики страховых отношений в современных российских условиях» на соискание ученой степени доктора экономических наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки). Считаю возможным допустить соискателя ученой степени к защите диссертации вследствие полного соответствия паспорту научной специальности п. 6. «Небанковские финансовые институты», п. 27. «Рынок страховых услуг и его регулирование».

Изучение представленной диссертации позволяет сделать вывод о проведенном автором фундаментально-теоретическом исследовании, в котором представлены научные положения, которые можно оценить как значительные научные достижения.

1) в диссертации заявлена и сформулирована актуальная для развития страховой науки и практики проблема, которая возникла в отечественной страховой науке в связи с несоответствием между классическим представлением о страховом механизме и новыми явлениями, выходящими за границы этих представлений. Изменение структуры рисков и потребности в страховой защите, трансформация экономической и социальной систем, тенденция слияния страхового и финансового рынков и другие сложнейшие экономические процессы и явления, а также современная динамика социальных процессов - требуют исследования новой роли страховой защиты

и обновления многих теоретических постулатов, сложившихся в теории страхования на протяжении более чем вековой истории, совсем в других социально-экономических условиях. Теоретическое осмысление применимости некоторых классических постулатов страховой науки в современных условиях, разработка ряда концептуальных для дальнейшего развития страховой науки и практики положений представляется весьма своевременной и актуальной.

Брызгалов Д.В. провел необходимый анализ эмпирически формирующихся страховых отношений, их научное обобщение, и предложил значимые для науки и практики научные положения по новой структуре и границам страховых отношений, что дает возможность изменить представление о месте страхования в современной экономике, открыть пласт научных знаний по исследованию страховых отношений вне той части страхового рынка, которая регулируется специальным страховым законодательством.

2) Вклад автора диссертационного исследования в развитие теории страхования заключается также в выявлении нового способа формирования страхового фонда – альтернативного страхования, обосновании новой формы страхового фонда – натурально-денежной формы, а также в выделении нового механизма реализации страховых отношений – деятельности по оказанию услуг со страховым компонентом (с. 44-47, 51-54 диссертации).

Необходимо отметить, что новая натурально-денежная форма страхового фонда существенно отличается от традиционно понимаемых натуральной и денежной форм страхового фонда, во-первых, составом материальных активов, с помощью которых формируется фонд; во-вторых, процессом возмещения потребителю, участвующему в формировании фонда, когда причиненный вред или ущерб возмещается не денежными средствами или материальными активами, которые поступали в фонд на стадии его формирования, а услугами, которые предоставляются потребителю в процессе использования ресурсов страхового фонда. Анализ новой формы страхового

фонда подтверждается эмпирическими наблюдениями автору в экономической практике в России. Данный аспект теоретико-практического исследования позволил автору сформулировать новый способ формирования страхового фонда и новый механизм страховых отношений.

Вклад соискателя в расширении теории страхования обусловлен также научно-методологическими построениями, направленными на выявление аспектов в деятельности экономических субъектов, которые свидетельствовали бы о наличии в них признаков страховых отношений, что важно не только с теоретических позиций, но и для развития практики регулирования в сфере страхования, для обеспечения защиты прав потребителя страховой услуги. Соискатель сформировал для каждого признака страховых отношений явления и факты практической деятельности, обнаружение которых позволяет констатировать наличие страховых отношений (с. 67-72 диссертации). Применяя уточненные признаки страховых отношений, в диссертации доказано, что деятельность коммерческих медицинских организаций, основанная на прикреплении пациентов по годовым программам обслуживания, соответствует одному из механизмов реализации страховых отношений – деятельности по оказанию услуг со страховым компонентом (с. 107-110, 113-119 диссертации).

Соискатель дополнил теорию страхования, сделав попытку предложить количественную характеристику страхования не с расчетных позиций страхового фонда (тариф, убыточность и прочие), а с позиции ценности страховых услуг для потребителей (с. 81-91, 121-125 диссертации). В частности, предложен новый показатель «потребительская оценка страхования» и метод его расчета,

Практические научные результаты, сформулированные соискателем в диссертации, связаны с совершенствованием регулирования страховой деятельности, в том числе с предложением использования новых показателей потребительской оценки страхования для «ранней диагностики» в процессе пруденциального надзора (с. 137-145 диссертации); с дополнением

регулирования услуг со страховым компонентом рекомендациями по организации защиты прав потребителей услуг со страховым компонентом (с. диссертации); с рекомендациями для страховых организаций и организаций, оказывающих услуги со страховым компонентом, по повышению конкурентоспособности страховых услуг и услуг со страховым компонентом (с. 132-140, 137-145 диссертации).

Новизна постановки задачи исследования, широкий круг вопросов, поставленных и решаемых в работе, неизбежно вызывает **ряд вопросов** по отдельным аспектам проблемы:

- отражает ли появление интереса у потребителей к услугам со страховым компонентом в натуральном выражении потребность общества к упрощению процесса «убыток - компенсация убытка», минуя фазу отношений со страховой организацией? Как эта тенденция может изменить структуру страхового рынка?

- в чем заключается экономическое содержание интегрального показателя «потребительская оценка страхования», определяемое по методике, предложенной автором? Обоснована ли оценка качества страховой услуги на основе денежного потока одного потребителя, если страхование априори предполагает, что выплату получает только пострадавший? Не противоречит ли оно постулируемому классической теорией страхования принципу эквивалентности финансовых отношений сторон?

3) диссертация подготовлена соискателем в достаточном для раскрытия целей и задач объеме, обладает внутренним единством, логическим изложением, соответствием текста целям и задачам диссертации, необходимым раскрытием теоретических, методических и практических положений.

4) достоверность результатов, полученных Брызгаловым Д.В. обусловлена:

- согласованностью теоретических положений о новом способе формирования страхового фонда, новой форме и новом механизме реализации страховых отношений с теорией страхования, разработанной и принятой научной школой «Страхование» Финуниверситета (научные труды Коньшина Ф.В., Рейтмана,

Л.И. и других), а также представленной в публикациях других ученых (Гомелли В.Б., Юлдашева Р.Т. и других);

- согласованностью предложений автора по совершенствованию регулирования страховых отношений, в том числе по вопросу организации защиты прав потребителей страховых услуг и услуг со страховым компонентом, с разработками Хоминич И.П., Цыганова А.А. и других авторов;
- применением достоверных и проверяемых источников информации, регламентаций процедур сбора исходных данных (государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности (ресурс БФО), статистические данные Банка России, Росстата России, конъюнктурные исследования);
- подтверждением автором теоретических предложений по расчету показателя потребительской оценки страхования экспериментальным путем, в частности автором применялся социологическое исследование (опрос) по репрезентативной выборке;
- воспроизводимостью результатов в различных сегментах экономики при применении методологии, разработанной автором, по выявлению признаков страховых отношений в различных видах экономической деятельности;
- сопоставимостью результатов опросов страхователей по вопросу ценности страхового полиса для страхователей количественно с результатами исследований других ученых, в ходе которых изучалось отношение физических лиц к страхованию (Зубец А.Н., Байков С.В. и другие).

5) результаты диссертации Брызгалова Д.В. применяются в АО «АльфаСтрахования» (интегральный показатель «потребительская оценка страхования», для оценки удовлетворенности страховыми услугами конкретного получателя (потребителя), для отслеживания динамики полезности страховых услуг для конкретного получателя (потребителя), для решения об использовании маркетинговых методов ее повышения, для сравнения количественных показателей конкурентоспособности страховых услуг страховщика по отношению к страховщикам-конкурентам), в САО

«ВСК» (при разработке тендерных предложений по ДМС принимается во внимание не только конкуренция со страховыми услугами страховщиков-конкурентов, но и возможная конкуренция с услугами со страховым компонентом, реализуемыми коммерческими медицинскими организациями; 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).

Результаты диссертации Брызгалова Д.В. использованы при подготовке научно-исследовательской работы, выполняемой Финансовым университетом, по теме «Формирование концепции и развитие теории страхования в современном обществе» по направлениям «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».

Материалы диссертации Брызгалова Д.В. используются в учебном процессе Финансового университета 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 преподавании программы профессиональной переподготовки «Страховой бизнес. Андеррайтер страховой организации».

б) диссертация содержит сведения о личном вкладе Брызгалова Д.В. в науку, который выразился:

- в непосредственном участии соискателя на всех этапах процесса исследования: при планировании исследования, формулировании темы, цели, задач, предмета и объекта исследования, разработке методов исследования, формировании теоретических и практических положений, выделении пунктов научной новизны;

- в непосредственном участии соискателя в получении исходных данных, в том числе при анализе научных публикаций отечественных и зарубежных ученых, в разработке и реализации мероприятий по получению эмпирических данных диссертации от страховых организаций и медицинских клиник, общих и комплексных методов научного познания, в проведении социологических исследований, в сборе бухгалтерской отчетности;

- в личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования при обсуждении диссертации на кафедре страхования и экономики социальной сферы в процессе подготовки, в выступлениях на международных и всероссийских конференциях, во внедрении результатов в практическую деятельность страховых организаций, в разработке практических предложений по совершенствованию регулирования и защиты прав потребителей в связи с расширением сферы реализации страховых отношений;

- в подготовке основных публикаций по выполненной работе.

7) соискателем Брызгаловым Д.В. соблюдены правила по заимствованию из чужих текстов (работ), все заимствованные материалы или отдельные результаты оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Соискатель указал, что лично им получены 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.

В соавторстве с доктором экономических наук, профессором Цыгановым А.А., заведующим Кафедрой страхования и экономики социальной сферы Финансового факультета Финансового университета получены следующие результаты:

1. Деятельность коммерческих медицинских организаций по обслуживанию пациентов на основе годовых программ прикрепления явлений и фактов, рассмотрена как механизм реализации страховых отношений – деятельность по оказанию услуг со страховым компонентом.
 2. Доказано существование конкуренции на рынке страховых услуг и услуг со страховым компонентом, выявлены новые факторы конкурентоспособности страховых услуг и услуг со страховым компонентом.
 3. Сформулированы практические подходы и разработаны мероприятия по организации защиты прав потребителей услуг со страховым компонентом.
- 8) все пункты научной новизны и положений, выносимых на защиту, находят свое раскрытие в опубликованных автором работах. Соискатель опубликовал

основные научные результаты диссертации 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 в международную цитатно-аналитическую базу Scopus (Q2).

9) соискатель ученой степени Брызгалов Д.В. в ходе работы над диссертацией и подготовке к публичной защите проявил необходимый уровень квалификации применительно к научной деятельности, что подтверждается глубокими теоретическими и практическими знаниями в области финансов, необходимыми компетенциями и навыками, логикой и методологией научного познания для самостоятельного проведения научных исследований, способностью к постановке и решению научных проблем в финансовой и страховой науке.

Представленная к защите диссертация соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите, соответствует установленным критериям и требованиям.

Орланюк-Малицкая Лариса Алексеевна
(доктор экономических наук, профессор)

Дата

23.01.2025

Н
научн