

УТВЕРЖДАЮ

Проректор ФГБОУ ВО «Российская
академия народного
хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской
Федерации»
д.э.н., профессор

А. М. Марголин

29 2022 г.

ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

**на диссертационную работу Соловьевой Юлии Анатольевны
на тему «Развитие финансовых технологий в автостраховании»,
представленную на соискание учёной степени
кандидата экономических наук
по специальности 5.2.4. Финансы**

Необходимость исследования проблем цифровизации, внедрения финансовых технологий в страховой бизнес, взаимоотношения с клиентами – страхователями очевидна. Особую актуальность теме рецензируемой диссертации придает высокая социальная значимость страхования как такового, так и автострахования, в особенности обязательного страхования ответственности владельцев автотранспортных средств. Этот самый массовый вид страхования под воздействием цифровизации претерпевает существенные трансформации по многим направлениям, что диктует настоятельную необходимость их исследования. С удовлетворением отмечаем, что именно эти научные проблемы в совокупности с новыми принципами взаимодействия субъектов страхового рынка посредством организации экономических экосистем, разработкой методических подходов с целью адаптации существующих моделей ведения страхового бизнеса к новейшим

финансовым технологиям и совершенствованием системы ценообразования при осуществлении автострахования посредством использования цифровых платформ в поставлены и рассмотрены в диссертации Соловьевой Ю.А.

Стоит согласиться с автором диссертации в том, что данная тема исследования особенно важна в связи с усилением контроля со стороны регулятора (Банка России) за качеством предоставляемых страховых услуг, а также строгого соблюдения тарифного коридора при формировании тарифной политики по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца транспортного средства.

Считаем, что автор корректно обозначил развивающиеся цифровые технологии в качестве движущего механизма развития общества, экономики и ее институтов, включая страхование. Другими словами, предложенные соискателем теоретические положения, методические подходы, разработанные инструменты, обеспечивающие построение эффективной системы страхования, правомерно оценить как научно обоснованные и практически ориентированные, весьма востребованные в настоящее время экономической наукой и страховым бизнесом в условиях внедрения цифровых технологий.

Считаем целесообразным отметить комплексный подход Соловьевой Ю. А. к рассмотрению научно-практических задач по цифровому преобразованию инфраструктуры страхового рынка, связанным с платформенной моделью новой экономики.

Во-первых, при изучении избранной темы автором обозначены особенности развития страхования в России в условиях платформенной экономики, которые, на наш взгляд, способствуют развитию научной экономической мысли. Стоит согласиться с тезисом автора о том, что к основным проблемам становления и развития российского цифрового страхового рынка относятся низкая финансовая грамотность (с. 26), трансформация поведения автострахователей (с. 31), реорганизация схем

взаимодействия между участниками страхового сообщества (с. 40), цифровизация процесса разработки страховых продуктов в области автострахования (с. 49).

Во-вторых, по мере развития научно-технического прогресса современные финансовые технологии постоянно пополняются новыми, более прогрессивными разработками, и зачастую экономические субъекты испытывают трудности при выборе той или иной технологии. Отметим, что этот аспект был учтен и активно проработан в диссертационном исследовании. Посредством поиска слабых мест в современной инфраструктуре страхового рынка, усугубившихся недостаточным развитием положений страховой теории и практики, адаптированных к условиям цифровизации, автором определены направления интеграции цифровых технологий в деятельности страховщиков (стр. 20, табл. 4 и приложение В).

В-третьих, эффекты внедрения цифровых технологий могут быть сложными и многогранными. С удовлетворением отмечаем, что аспирантка весьма критически подошла к оценке последствий цифровизации с точки зрения интересов и возможностей страхователей. Такой негативный эффект как киберзависимость учтен, прежде всего, с научной точки зрения – глубоким анализом трансформации страхового поведения (с.24-37), но и с практической также. Существенным результатом прикладного характера, учитывающим поведенческие характеристики страхователей, представляется алгоритм выбора приоритетов (рисунок 15), разработанный автором посредством переложения решений клиента при покупке страхового полиса на приоритетные для страховой компании аспекты.

Заслуживает внимания предложенная и апробированная автором модель электронного образовательного ресурса для повышения финансовой грамотности автострахователей (с. 127, рисунок 22). Уместно добавить, что предложенный электронный образовательный ресурс может

с успехом стать частью учебных курсов для субъектов страхового рынка в рамках корпоративных программ обучения и использоваться также учебными заведениями для подготовки специалистов по страхованию.

Мы находим весьма содержательным и ценным, как с научной точки зрения, так и с позиции возможного практического использования раздел диссертации, освещающий авторскую разработку концепции формирования экосистемы автострахования. Достаточно глубоким считаем замысел автора по определению возможных формы взаимодействия субъектов страхового рынка с целью обеспечения симбиотического единства финансовых технологий посредством использования единой цифровой платформы. Автор предложил в качестве ядра организованный по принципу продуктовой площадки автостраховой маркетплейс (с. 114). Видится вполне доказанной через сопоставление большого массива статистических данных возможность использования экосистемы для обеспечения эффективности страховой защиты (с.102).

Убедительными, на наш взгляд, являются представленные соискателем принципы подбора элементов для включения в экосистему автострахования (с.103-104). Полагаем, что предложенная соискателем концепция формирования страховой экосистемы заслуживает одобрения и поддержки, как с научной, так и с прикладной точек зрения. Тем более, что автор предусмотрел возможность для субъектов страхового рынка самостоятельно выбрать стратегию формирования экосистемы для осуществления автострахования (с.100). Очевидными достоинствами предложенной концепции являются учет внешних воздействий и определение целевых установок через сравнение имеющихся страховых технологий с ожиданиями страхователей.

Необходимо отметить, что подход автора к разработке прикладной части исследования столь же обоснован. На наш взгляд, страховые компании могут усмотреть рациональное зерно среди предложенных

автором рекомендаций при формировании клиентоориентированной политики и масштабировании страховых услуг.

С учетом изложенного можно констатировать, что в диссертации представлены актуальные и обоснованные теоретические положения и практические рекомендации по использованию эффектов от применения цифровых технологий для развития инфраструктуры страхового рынка, способствующих повышению доступности продуктов по автострахованию и минимизации рисков страховщиков, сделан акцент на преимуществах цифровых решений для удобства клиентов.

Особо следует отметить, что соискателем изучен и систематизирован большой массив научных работ отечественных и зарубежных исследователей по проблемам модернизации российского и международного страховых рынков в условиях внедрения цифровых технологий, методологии формирования экосистем и создания маркетплейсов. Объединив эти цифровые новации в своей диссертации, Соловьева Ю.А. доказала их возможности, перспективы в автостраховании и, разумеется, риски, которые они иницируют для страховщиков и страхователей. Соискателем исследованы материалы научно-практических конференций, изучена практика использования цифровых технологий в страховании и автостраховании не только Российской Федерации, но и развитых стран, а также государств ЕАЭС. Важным достоинством диссертации является тот факт, что в ней предлагаются не только обзоры, описания процессов и явлений, но и формулируются собственные концептуальные выводы автора, критические оценки и конкретные рекомендации по продвижению, развитию цифровых процессов и явлений.

Ответственно констатируем, что научные и прикладные разработки автора, полученные научные результаты характеризуются научной новизной, свидетельствуют о личном, самостоятельном вкладе автора в экономическую науку. Именно эти достижения свидетельствуют о достаточной научной, исследовательской квалификации Соловьевой Ю.А.

Положительно оценивая научный труд Соловьевой Ю. А., отметим некоторые замечания.

1. Автором предложена концепция формирования экосистемы автострахования (стр. 104-105), рассмотрены необходимые технические ресурсы, предложены стратегии формирования, проведен анализ существующих финансовых экосистем, предложена оптимальная структура и обоснованы принципы включения элементов. К сожалению, автор не обозначает наличие либо отсутствие каких-либо ограничений по применению предложенной системы организации страхового дела. Полагаем, что затруднения в реализации таких инновационных проектов объективно существуют. Хотелось бы о них узнать.

2. О наличии различий между страховой компанией, изначально созданной как технологичная компания, и страховщиком, который стремится к внедрению цифровых технологий, но ведущим страховой бизнес традиционным способом, автором упоминается на с. 19, при описании механизма взаимодействия субъектов на рынке автострахования в условиях цифровизации на мировом уровне на с. 37 и при разъяснении сущности подготовительного этапа разработки авторской модели автострахового маркетплейса на с. 112. Полагаем, что при описании принципа построения цифровой страховой экосистемы следовало больше внимания уделить особенностям развития цифровых страховых компаний, созданных на основе бигтехов, т. е. компаний – технологических гигантов. Это придало бы большую конкретику выводам диссертации.

3. Автором рассматриваются риски использования новых интернет-технологий (с. 23) и риски, определенные Банком России, при использовании экономических экосистем (с. 107). Считаю, что демонстрация аналогичных рисков при использовании страховыми компаниями предложенной автором модели страховой экосистемы, была бы в диссертации уместна.

4. На с. 120 соискатель отмечает, что актуальность разработки маркетингового проекта подтверждается наличием такого проекта в перечне государственных программ, но не развивает эту тему. Полагаем, что было бы полезно раскрыть содержание проекта и, более того, оценить эффективность его реализации или нереализации.

5. В диссертационном исследовании соискателем представлена электронная модель образовательного ресурса, обозначенная в качестве инструмента цифровой страховой экосистемы (с. 128–131). Хотелось бы получить пояснение о возможности ее модификации при изменении модели поведения страхователей.

Отмеченные замечания носят преимущественно рекомендательный характер и не снижают общую положительную оценку работы.

Полнота изложения материалов диссертации в опубликованных соискателем материалах.

Важным плюсом диссертации являются содержательно и четко представленные результаты исследования. Основное содержание изложено в 15 научных публикациях. Опубликованные автором научные работы и автореферат достаточно полно раскрывают основные положения и выводы диссертационного исследования.

Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней.

Диссертационная работа Соловьевой Ю.А. является завершенным научно-исследовательским трудом, выполненным автором самостоятельно на высоком уровне и содержащим эффективные практические разработки и рекомендации по исследуемой теме. Автореферат и публикации

полностью отражают содержание диссертации. Оформление автореферата и диссертации соответствует установленным требованиям.

Тема и содержание диссертационного исследования соответствуют избранной научной специальности 5.2.4. Финансы.

Диссертационная работа на тему «Развитие финансовых технологий в автостраховании» удовлетворяет требованиям Положения о присуждении учёных степеней, утверждённого постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842, по совокупности которых соискатель Соловьева Юлия Анатольевна заслуживает присуждения учёной степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы.

Отзыв обсужден и одобрен на заседании кафедры экономики и финансов факультета экономических и социальных наук ФГБОУ ВО Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. Протокол № 4 от 14 декабря 2022 г.

Заведующий кафедрой экономики и финансов
РАНХиГС

д.э.н., профессор



Алла Евгеньевна Дворецкая

ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»
information@ranepa.ru +7 (495) 434 3531
119571, г, Москва, Проспект Вернадского, д. 82