

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета д.э.н., проф. Киреевой Елены Федоровны
на диссертацию Калайда Светланы Александровны
по теме «Трансформация российского страхового рынка в условиях цифровизации и
экономической конвергенции», представленную на соискание ученой степени доктора
экономических наук по научной специальности 5.2.4. - Финансы

Актуальность темы исследования. В условиях формирования цифровой экономики наблюдается активное развитие всех национальных страховых рынков, в том числе российского. Использование страховыми организациями современных информационных технологий позволяет им не только совершенствовать свои бизнес-процессы, повышать качество и скорость предоставления страховых услуг, но и открывает новые возможности для страховщиков - осуществлять тесное сотрудничество и вести совместную предпринимательскую деятельность с различными экономическими субъектами из разных отраслей экономики. Задача изучения роли страховых организаций в возникающих при этом новых формах и вариантах ведения бизнеса становится важной для определения путей и направлений развития всего российского страхового рынка. И именно это определяет актуальность данной диссертации.

Структура диссертационного исследования. В структуре исследования можно выделить следующие значимые разделы. Первая часть работы посвящена раскрытию теории экономической конвергенции и цифровизации как факторов их возможного положительного влияния на развитие российского страхового рынка. Вторая часть работы представляет собой описание разработанной автором финансовой модели повышения эффективности деятельности страховой организации. Раскрытию концепции экономической экосистемы как эффективной модели совместного бизнеса посвящено содержание третьей части работы. Четвертая часть исследования посвящена анализу положительных возможностей для развития и трансформации российского страхового рынка за счет создания страховых экосистем.

Теоретическая значимость исследования определяется получением следующих результатов:

- разработана концепция эффективной трансформации российского страхового рынка в условиях экономической конвергенции и цифровизации,
- разработана теория экономической конвергенции, в том числе предложена классификация ее уровней,
- развита теория цифровизации,
- построена общая, универсальная, финансовая модель повышения эффективности деятельности любого экономического субъекта, в том числе страховой компании
- разработаны алгоритмы, реализующие представленные в работе модели,
- уточнено понятие экономической экосистемы как эффективной бизнес-модели совместной деятельности в условиях цифровизации,
- построены две классификации экономических экосистем,
- для создания и развития страховых экосистем использована универсальная финансовая модель повышения эффективности деятельности.

Практическая значимость работы. Результаты данного исследования дают возможность применения полученных теоретических результатов для обеспечения эффективного развития страхового рынка при воздействии на него факторов цифровизации и экономической конвергенции; использования для создания и развития любых экономических субъектов, в том числе, страховых компаний, разработанных моделей формирования направлений повышения эффективности в условиях влияния цифровизации и экономической конвергенции.

Основные научные результаты и выводы, их новизна. В данном исследовании, посвященном общей концепции эффективного развития российского страхового рынка, автором получен целый ряд результатов, обладающих научной новизной. Так, к ним можно отнести обоснование и раскрытие названной концепции, а также концепции экономических экосистем. Вопросам их создания и развития в настоящее время уделяется достаточно много внимания, однако до сих пор существует множество точек зрения, отражающих в том числе неясные и спорные позиции.

В работе получены новые научные результаты по формированию теории экономической конвергенции, цифровизации, по эффективности страховых организаций, разработана финансовая модель повышения эффективности деятельности любого экономического субъекта, которая позволила построить модели эффективного развития и создания экономических экосистем как эффективной формы совместного бизнеса. Представленный анализ состояния и развития российского страхового рынка также содержит результаты и рекомендации, которые обладают научной новизной.

В представленном отзыве хотелось бы выделить научные результаты, полученных автором по теории цифровизации. В диссертации акцент сделан в основном на те разделы теории цифровизации, которые связаны с раскрытием выдвинутой концепции развития российского страхового рынка, в том числе под воздействием цифровизации. В тоже время следует обратить внимание на то, что полученные результаты носят общий характер и поэтому могут быть учтены в более широкой версии общей теории цифровизации.

К числу таких результатов можно отнести следующее.

- Определен основной параметр, описывающий процессы цифровизации, исходя из целей исследования – учета ее влияния на возможности эффективного развития всего российского страхового рынка. В качестве такого параметра автор предлагает использовать «основной продукт цифровизации», а именно тот цифровой продукт, который влияет на большинство процессов, происходящих в экономической и общественной жизни. Привязку значения этого признака с этапами развития цифровизации, позволившую построить автору классификацию видов основного продукта цифровизации, автор обосновывает тем, что именно его особенности определяют направление, силу и возможности воздействия цифровизации на экономику в целом и, в том числе, на процессы экономической конвергенции.
- Развернутый анализ возможностей разных видов основного продукта цифровизации, проведенный в работе, выделил те свойства, особенности и возможности, которыми характеризуется и отличается определенный вид цифрового продукта. В работе дана подробная характеристика возможностей разных видов продукта цифровизации, которые могут быть использованы при определении направлений эффективного развития страховой организации.
- Проведенная оценка влияния динамики перехода от одного этапа цифровизации к другому в рамках любого из уровней экономической конвергенции на изменение эффективности совместного бизнеса показала, что переход от простого продукта цифровизации к более сложному усиливает положительное воздействие цифровизации, что обусловлено большими возможностями сложного продукта по сравнению с простым.
- Следует отметить результат, связанный с применением самого сложного цифрового продукта – ИТ, платформ ИТ и сетей, объединяющих их. Автор показал те его особенности, которые не только усиливают возможности повышения эффективности деятельности страховщика, но и то, что именно этот продукт становится предпосылкой формирования эффективного совместного бизнеса – он позволяет отказаться от агрессивной формы привлечения в совместный бизнес других участников, но создает возможности для привлечения в него на

добровольной основе любых экономических субъектов, деятельность которых как связана технологически с бизнесом инициатора конвергенции, так и не связана с ним. Для примера, при использовании другого вида цифрового продукта - ИТ и платформ ИТ, в совместный бизнес, как правило, привлекаются партнеры, только технологически связанные с инициатором. При этом форма привлечения в совместный бизнес других участников может быть разной – не только добровольной, но и агрессивной.

- В работе проведена оценка влияния разных видов основного продукта цифровизации на содержание параметров экономической конвергенции различных уровней. Автором показано, что одним из направлений повышения эффективности совместного бизнеса является целенаправленное использование всех тех возможностей, которые характерны для разных видов основного продукта – ИТ; ИТ и платформы ИТ; ИТ, платформы ИТ и сети, объединяющие их. Полученные результаты также позволяют учесть их при формировании экономической экосистемы - эффективной для рассматриваемого цифрового продукта и уровня конвергенции бизнес-модели совместной деятельности.
- Подробная характеристика продуктов цифровизации позволила определить не только конкретные направления повышения эффективности совместного бизнеса за счет применения в процессах экономической конвергенции того или иного вида основного продукта цифровизации, но и выявить возможные риски отрицательного воздействия цифровизации на процессы экономической конвергенции.
- Цифровизация по-разному влияет на деятельность экономического субъекта. Поэтому при решении задачи повышения эффективности его деятельности на базе предложенной финансовой модели этот факт учитывается. В план направлений повышения эффективности бизнеса для обеих выделенных автором групп страховщиков включаются только те направления, обусловленные цифровизацией, которые с учетом как положительного, так и отрицательного возможного воздействия дают итоговый положительный финансовый результат.
- Для отражения возможного отрицательного воздействия цифровизации на экономическую деятельность автором предложено использовать понятие соответствующего риска реализации определенного неблагоприятного воздействия цифровизации, описываемого двумя параметрами - возможным ущербом, обусловленным отрицательным воздействием, а также вероятностью его реализации. Это позволяет при построении модели эффективного развития экономического субъекта учесть возможное отрицательное воздействие цифровизации через включение ожидаемого ущерба в затраты, связанные с получением экономического эффекта от внедрения определенного мероприятия по цифровизации.
- Показано, что самая высокая потенциальная эффективность совместного бизнеса отвечает совместной деятельности, реализуемой в рамках межсекторной конвергенции при использовании самого сложного продукта цифровизации. Причиной этого является то, что эта форма ведения совместного бизнеса предполагает реализацию всех возможных преимуществ, которые дает как межсекторная экономическая конвергенция, так и новая электронная база ведения бизнеса.

Практическая значимость результатов, полученных по теории цифровизации, обусловлена возможностью их применения в целях повышения эффективности

деятельности не только отдельного страховщика, но и положительной трансформации всего российского страхового рынка.

Достоверность и обоснованность результатов исследования. Основные результаты диссертационного исследования изложены соискателем учёной степени в научных работах и опубликованы в журналах, входящих в перечень ВАК и в международные наукометрические базы Scopus и Web of Science, а также в монографиях. Ценность научных работ соискателя, опубликованных по теме диссертации, заключается в раскрытии и представлении ключевых аспектов исследуемой проблематики. В частности, в методологии исследования цифровизации и экономической конвергенции, изучении их роли в образовании новых эффективных моделей ведения бизнеса – экосистем, и влиянии этих факторов на страховой рынок. Достоверность положений и выводов диссертации подтверждается результатами, полученными автором, в том числе при изучении российских и зарубежных научных работ, и исследований; обусловлена корректным использованием основных положений экономической теории и финансов, а также применением общенаучных методов исследования. Результаты работы апробированы на научно-практических конференциях и симпозиумах.

Замечания и рекомендации. Ознакомившись с текстом диссертации можно с уверенностью утверждать, что заявленная цель исследования достигнута. Вместе с тем, по работе можно сделать некоторые комментарии:

- 1) Автором недостаточно обосновано влияние различных факторов на развитие страхового рынка. Оценка этого влияния в работе отсутствует, как и классификация факторов. Не рассмотрены подробно экономические факторы (например, реальные доходы населения, динамика ВВП и др.), социальные и культурные, а также специфические факторы, влияющие именно на страховой рынок. Хотелось бы услышать обоснование выбора цифровизации и экономической конвергенции, как важнейших тенденций, оказывающих влияние на развитие российского страхового рынка;
- 2) В диссертации представлена классификация рисков цифровизации (с.71-72), в тоже время информация о цифровизации отрасли и цифровых продуктах в сфере страхования (действующих и потенциальных) в этой главе не рассматривается. Автору следует пояснить методический подход к разработанной классификации.
- 3) Из текста работы не очень понятно, насколько представленные примеры использования разработанной финансовой модели отражают реальную практику деятельности страховых компаний.
- 4) Автор не рассматривает особенности страхового бизнеса в формировании экосистемы, хотя, на наш взгляд, специфика страхования влияет на выбор конкретной бизнес-модели и ее эффективности.
- 5) При формировании финансовых моделей построения экономических экосистем следует указать конкретные финансовые показатели, используемые в их построении.

Высказанные замечания не снижают общей положительной оценки данного диссертационного исследования, которое представляет собой логически построенное, законченное исследование высокого качества по важнейшей проблеме трансформации российского страхового рынка. Полученные результаты могут быть применены в развитии теории и практики функционирования и развития других национальных рынков.

Диссертация Калайда Светланы Александровны на тему «Трансформация российского страхового рынка в условиях цифровизации и экономической конвергенции» соответствует основным требованиям, установленным Приказом от 19.11.2021 № 11181/1 «О порядке присуждения ученых степеней в Санкт-Петербургском государственном университете», соискатель Калайда Светлана Александровна заслуживает присуждения

ученой степени доктора экономических наук по научной специальности 5.2.4. Финансы.
Нарушения пунктов 9 и 11 указанного Порядка в диссертации не установлены.

Член диссертационного совета

Киреева Елена Федоровна

доктор экономических наук, профессор,

первый проректор, Белорусский Государственный экономический университет

Е.Ф. Киреева



« 15 » 11 2022 г.