

ОТЗЫВ

официального оппонента на диссертацию Крупенко Юлии Вячеславовны «Рынок страховых услуг в условиях цифровой трансформации экономики Республики Беларусь», представленную на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности «08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит».

1. Соответствие содержания диссертации заявленной специальности и отрасли науки.

Диссертация Крупенко Ю.В. посвящена решению крупной научной проблемы – теоретико-методологическому обоснованию и разработке концептуальных основ развития рынка страховых услуг в условиях цифровой трансформации экономики. Тема и содержание диссертационного исследования соответствуют паспорту специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит, поскольку в работе исследуются финансовые аспекты функционирования страхового рынка, методология формирования страховых продуктов в условиях цифровизации, а также вопросы финансовой устойчивости и конкурентоспособности страховых организаций. Таким образом, диссертация полностью соответствует отрасли «Экономические науки».

2. Актуальность темы диссертации.

В условиях цифровой трансформации экономики конкурентоспособность страхового рынка определяется не просто внедрением онлайн-продаж, а фундаментальной трансформацией бизнес-моделей страховщиков, их интеграцией в цифровые экосистемы и переходом от роли продавца полисов к поставщику сервисов безопасности. Одновременно цифровизация порождает новые киберриски, что ставит задачу разработки эффективных механизмов защиты, включая киберстрахование. Таким образом, тема диссертации, направленная на концептуальное развитие рынка страховых услуг и обеспечение экономической безопасности в новых условиях, является очень актуальной для Республики Беларусь.

3. Степень новизны результатов диссертации и научных положений, выносимых на защиту.

Научные результаты, полученные соискателем, обладают высокой степенью новизны. Выносимые на защиту положения представляют собой целостную систему новых научных идей и разработок.

Первое положение вносит вклад в теорию страхования. Автором впервые на основе диалектической логики обоснована целостная теория цифрового страхования как новой эволюционной формы организации страхового рынка. Разработанная структурно-логическая модель современного научного знания о страховании, объединяющая

методологический и эмпирический уровни, позволяет преодолеть фрагментарность существующих подходов. Новизной обладают уточнение категориального аппарата (определение рынка страховых услуг, объекта и предмета страхования) и обоснование новой – стабилизационной – функции страхования, раскрывающей его роль в обеспечении устойчивости экономики.

Второе положение включает новый методический инструментарий для оценки цифровизации страховых организаций. Автором разработана:

а) оригинальная методика оценки уровня готовности к цифровой трансформации, базирующаяся на расчете интегрального показателя цифровой зрелости по четырем ключевым аспектам деятельности страховщика;

б) эконометрическая модель инновационного развития, в которой впервые фактором роста страховых взносов выступают затраты на цифровизацию.

Апробация инструментария на данных белорусских страховщиков подтвердила его работоспособность и практическую значимость.

Третье положение представляет собой впервые разработанную методологию киберстрахования. Ее новизна заключается в:

а) авторском определении киберстрахования как самостоятельного вида страхования;

б) уточнении категориального аппарата (киберриск, объект и предмет киберстрахования);

в) классификации киберрисков для целей страхования и определении критериев признания киберриска страховым;

г) разработке структурно-логической модели страхования киберрисков;

д) создании двухблочной методики оценки киберрисков, позволяющей научно обосновать стоимость киберполиса через расчет интегрального коэффициента качества управления кибербезопасностью страхователя. Это создает основу для практического внедрения киберстрахования.

Четвертое положение обосновывает целесообразность перехода к экосистемной модели организации страхового рынка. Автором разработана модель функционирования рынка на базе инновационной страховой экосистемы, определены роли страховщика (организатор/партнер). Предложенная бизнес-модель страховщика-организатора, объединяющая бизнес, клиентский опыт и технологии, позволяет повысить эффективность и конкурентоспособность национального страхового рынка.

Пятое положение содержит научно обоснованную Концепцию развития цифрового страхования в Республике Беларусь. Концепция определяет цель, задачи, механизм реализации (включая разработанные автором методологию и инструментарий) и этапы цифровой трансформации страхового рынка, что обеспечивает системный подход к достижению стратегических целей его развития.

4. Обоснованность и достоверность выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации

Выводы и рекомендации диссертации обладают высокой степенью обоснованности и достоверности. Они базируются на критическом анализе широкого круга научных трудов отечественных и зарубежных авторов, репрезентативной эмпирической базе, включающей статистические данные за длительный период. Основные положения прошли апробацию на многочисленных международных конференциях, опубликованы в ведущих рецензируемых изданиях, использованы при выполнении нескольких НИР, одна из которых реализовывалась в рамках ГПНИ. Практическая значимость подтверждена актами внедрения результатов в деятельность страховых организаций, Министерства финансов, Палаты представителей Национального собрания и в учебный процесс вузов.

5. Научная, практическая, экономическая и социальная значимость результатов диссертации

Научная значимость работы заключается в разработке целостной теории цифрового страхования и методологии киберстрахования, что вносит существенный вклад в развитие финансовой науки в условиях цифровой экономики.

Практическая, экономическая и социальная значимость результатов определяется возможностью их широкого использования для:

- оценки уровня цифровой зрелости страховых организаций;
- прогнозирования их развития с учетом цифровизации;
- разработки и внедрения конкурентоспособных продуктов киберстрахования;
- совершенствования нормативно-правовой базы и государственного регулирования страховой деятельности;
- выработки стратегических и оперативных управленческих решений, направленных на цифровую трансформацию страхового сектора.

Наличие актов внедрения подтверждает востребованность результатов исследования.

6. Опубликованность результатов диссертации в научной печати

Основные результаты диссертации в полной мере отражены в 55 научных работах, включая 9 монографий и 20 статей в изданиях, соответствующих требованиям ВАК Беларуси. Требования по опубликованности выполнены в полном объеме.

7. Соответствие оформления диссертации требованиям ВАК

Диссертация и автореферат оформлены в соответствии с требованиями Инструкции ВАК Республики Беларусь. Автореферат адекватно отражает содержание диссертации. В работе имеются все необходимые ссылки на использованные источники и собственные публикации соискателя.

8. Замечания и недостатки диссертационного исследования

Отмечая высокий уровень работы, следует высказать ряд замечаний и вопросов дискуссионного характера:

1. В предлагаемой методике оценки уровня готовности к цифровой трансформации используется широкий перечень показателей. Хотелось бы уточнить, чем руководствовался автор при выборе конкретного состава показателей по каждой из четырех групп, и какова процедура их верификации?

2. При обосновании модели страховой экосистемы целесообразно было бы более детально раскрыть не только механизм взаимодействия участников, но и конкретные финансовые и нефинансовые аспекты ее деятельности, например, вопросы распределения доходов, обеспечения информационной прозрачности и защиты прав потребителей в рамках экосистемы.

3. В работе справедливо отмечается отсутствие единого правового документа в сфере киберстрахования. Представляется, что в качестве перспективного направления исследования автор мог бы предложить концепцию или структуру такого нормативного акта, что усилило бы практическую значимость работы.

Высказанные замечания носят уточняющий и рекомендательный характер, не снижают общей высокой оценки диссертации и не влияют на значимость полученных результатов.

9. Соответствие научной квалификации соискателя ученой степени, на которую он претендует

Диссертация Крупенко Ю.В. является самостоятельным, целостным и завершенным научным исследованием, содержащим новые научно обоснованные результаты, имеющие важное теоретическое и практическое значение. Это свидетельствует о высоком уровне научной квалификации соискателя, соответствующем ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.10.

10. Заключение

Диссертация Крупенко Юлии Вячеславовны на тему «Рынок страховых услуг в условиях цифровой трансформации экономики Республики Беларусь» соответствует требованиям ВАК Республики Беларусь, предъявляемым к докторским диссертациям. На основании вышеизложенного считаю, что ее автор заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит за следующие результаты, совокупность которых можно квалифицировать как решение крупной научной проблемы:

1. Обоснование целостной теории цифрового страхования как новой эволюционной формы организации страхового рынка. Результат включает авторскую модель научного знания о страховании, уточнение категориального аппарата (рынок страховых услуг, объект и предмет страхования) и обоснование стабилизационной функции страхования, что

обеспечивает системность научного видения развития отрасли в условиях цифровой трансформации.

2. Разработку и апробацию методического инструментария оценки цифровизации страховых организаций, включающего методiku оценки уровня готовности к цифровой трансформации на базе интегрального показателя цифровой зрелости и эконометрическую модель инновационного развития с включением затрат на цифровизацию как фактора роста.

3. Создание методологии киберстрахования, включающей авторские определения и классификации, структурно-логическую модель страхования киберрисков и, что особенно важно, двухблочную методiku оценки киберрисков для научного обоснования стоимости киберполиса через расчет интегрального коэффициента качества управления кибербезопасностью страхователя.

4. Научное обоснование и разработку модели функционирования страхового рынка на основе инновационной страховой экосистемы, а также бизнес-модели страховщика-организатора экосистемы, объединяющей бизнес, опыт и технологии для повышения эффективности и конкурентоспособности.

5. Разработку научно обоснованной Концепции развития цифрового страхования в Республике Беларусь, которая интегрирует полученные теоретические и методические результаты и определяет стратегические цели, задачи, механизмы и этапы цифровой трансформации отечественного страхового рынка.

Официальный оппонент:

доктор экономических наук, доцент,
профессор кафедры
экономического развития и менеджмента
Академии управления
при Президенте Республики Беларусь

Залов

О. А. Золотарева

Подпись *О. А. Золотарева* удостоверяю
Ведущий специалист
по кадрам _____
« _____ » _____ 20____ г.

