

СТАНОВИЩЕ

върху дисертационен труд за придобиване на образователна и научна степен „доктор” във ВСУ „Черноризец Храбър”

Изготвил становището: доц. д-р Николина Грозева, катедра „Икономика”, ВСУ „Черноризец Храбър”, направление 3.8. Икономика, въз основа на Заповед № 405/ 29.06.2022г. на Ректора на ВСУ „Черноризец Храбър”.

Автор на дисертационния труд: Грета Тихомирова Овчарова

Тема на дисертационния труд: Интеграция на застрахователни и банкови посредници – международни аспекти

I. Общо представяне на дисертационния труд.

Дисертационният труд е посветен на актуални въпроси, свързани с интеграция на банки и застрахователни дружества за съвместно предоставяне на услуги.. Разработен е в обем от 263 страници, организиран в увод, три глави, заключение, списък на използваната литература и приложения. Списъкът на използваната литература включва общо 147 източника, от които 69 на български език, 60 на чужд език, 9 нормативни източника и 9 интернет сайта.

Дисертационният труд като цяло отговаря на изискванията за обем.

II. Преценка на формата и съдържанието на дисертационния труд.

Изложението следва класическата структура на подобен вид разработки. Работата съдържателно разкрива значителни познания на докторанта относно изследвания предмет и обект. Докторантът познава в детайли теоретичните приципи, дефиниции, функционални зависимости

валидни за развитието на банковия и застрахователния пазар и съумява да изгради теоретико-приложен модел за неговото изследване от аспект на същността на процесите на сътрудничество между финансовите посредници, опериращи на тези пазари. Авторът извършва анализ на на обективните икономически условия за възникването и развитието на банковото застраховане, на мотивите и ефектите от финансовото посредничество, предимствата и ползите за клиентите на банките и застрахователните компании. В резултат докторантът провежда собствено емпирично изследване относно нагласите на физически лица свързани с потреблението, информираността и доверието към застрахователни и банкови продукти и услуги, предлагани на българския пазар чрез банково застраховане или застрахователни компании.

Считам, че изясняването на теоретичните постановки, формулирането на научни хипотези и въпроси, както и тяхното потвърждаване и решение на база проведеното самостоятелно проучване имат приносен характер. В приложен аспект високо оценявам извършеното от докторанта емпирично изследване, тъй като резултатите от него ясно очертават възможните ползи за потребителите от интегрирането на банкови и застрахователни продукти.

Авторефератът достоверно отразява съдържанието на дисертационния труд. Представен е списък от 4 научни публикации по темата на дисертацията в това число една студия, една статия и два доклада.

Не е установено плагиатство.

III. Научни и научно-приложни приноси на дисертационния труд.

По моя преценка научните приноси са правилно формулирани от докторанта. По-значимите са:

1. Систематизирани са теоретични подходи в изследването на банковия и застрахователен пазар и са изведени връзките с финансовите посредници.

2. Формулирани са тенденции в интеграционните процеси между търговски банки и застрахователни компании, като са представени и обобщени мотивите, факторите и ефектите от сътрудничеството, съвместната дейност и дистрибутиране на застрахователни и банкови продукти и услуги между търговските банки и застрахователните компании в България и на международно равнище.

3. На основата на сравнителен анализ на различните организационни форми и модели на финансово посредничество са доказани предимствата и рисковете от приложението на финансовото сътрудничество между търговските банките и застрахователните компании, както и техните посредници.

4. На основата на поведено изследване с авторова анкетна карта са определени нагласите на физически лица свързани с потреблението, информираността и доверието към застрахователни и банкови продукти и услуги, предлагани на българския пазар чрез банково застраховане или застрахователни компании и техните посредници.

5. От направеното авторово изследване чрез анкетно проучване са формулирани препоръки и насоки за последващи проучвания и анализи от търговските банки и застрахователните компании в посока към определяне на маркетингови подходи за потребителско сегментиране към продукт или услуга.

IV. Бележки и въпроси по дисертационния труд.

Към докторанта нямам допълнителни въпроси. Въпреки направената положителна оценка от моя страна на работата на докторанта, ще си позволя да отправя една бележка и една препоръка, които в никакъв случай не омаложават вече постигнатото от него.

- Авторското становище по редица въпроси от теоретичен и практико-приложен характер не е ясно изразено. Добре е да се подсили с допълнителни изводи, анализ на предимства и недостатъци, аргументи и т.н.

- Препоръчвам на докторанта в следващи научни разработки да акцентира повече върху проучване международния пазар за банкови и застрахователни продукти .

V. Обобщена оценка на дисертационния труд и заключение.

Представеният дисертационен труд „Интеграция на застрахователни и банкови посредници – международни аспекти” представлява самостоятелно, напълно завършено научно изследване и отговаря на критериите и изискванията на Закона за развитието на академичния състав в Република България, поради което **изразявам своето положително становище** на докторант Грета Тихомирова Овчарова да бъде присъдена ОНС „доктор” по професионално направление 3.8. Икономика, докторска програма „Световно стопанство и международни икономически отношения”.

Дата: 12.08.2022

Изготвил становището:

(доц. д-р Николина Грозева)