

На правах рукописи



Одинокова Татьяна Дмитриевна

**РАЗВИТИЕ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ
НА ОСНОВЕ СИСТЕМНО-КОНВЕРГЕНТНОГО ПОДХОДА:
ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ**

Специальность 5.2.4 – Финансы

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
доктора экономических наук

Екатеринбург – 2022

Диссертационная работа выполнена
на кафедре финансов, денежного обращения и кредита
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

Научный консультант: доктор экономических наук, профессор
Дворядкина Елена Борисовна (Россия),
профессор кафедры региональной, муниципальной
экономики и управления, директор Института
экономики и финансов ФГБОУ ВО «Уральский
государственный экономический университет»,
г. Екатеринбург

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Хоминич Ирина Петровна (Россия),
профессор кафедры мировых финансовых рынков
и финтеха ФГБОУ ВО «Российский экономический
университет имени Г. В. Плеханова», г. Москва

доктор экономических наук, доцент
Цветкова Людмила Ивановна (Россия),
доцент кафедры управления рисками и страхования
ФГАОУ ВО «Московский государственный
институт международных отношений
(университет) Министерства иностранных дел
Российской Федерации», г. Москва

доктор экономических наук, профессор
Цыганов Александр Андреевич (Россия),
руководитель Департамента страхования
и экономики социальной сферы финансового
факультета ФГОБУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»,
г. Москва

Ведущая организация: ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский
государственный университет», г. Санкт-Петербург

Защита диссертации состоится 21 декабря 2022 г. в 10:00 на заседании диссертационного совета 24.2.425.01, созданного на базе ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет», по адресу: 620144, г. Екатеринбург, ГСП-985, ул. 8 Марта/Народной Воли, 62/45, ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет», зал диссертационных советов (ауд. 150).

Отзывы на автореферат, заверенные гербовой печатью, просим направлять по адресу: 620144, г. Екатеринбург, ГСП-985, ул. 8 Марта/Народной Воли, 62/45, ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет», ученому секретарю диссертационного совета 24.2.425.01. Факс: (343) 257-71-47.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет». Автореферат размещен на официальном сайте ВАК при Минобрнауки России: <https://vak.minobrnauki.gov.ru> и на сайте ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»: <http://science.usue.ru>.

Автореферат разослан « ____ » _____ 2022 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
доктор экономических наук, доцент



Н. А. Истомина

Общая характеристика работы

Актуальность темы диссертационного исследования обусловлена задачей по развитию внутренних (национальных) источников долгосрочных финансовых ресурсов, обеспечению нормы накопления, достаточной для устойчивого развития национальной экономики, поставленной Президентом России в указе от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 г.».

Страхование жизни имеет существенное значение для любого государства, поскольку позволяет сформировать внутренний (национальный) источник долгосрочных финансовых ресурсов, обеспечивающий рыночный механизм социально-экономического развития. В частности, страхование жизни позволяет решить одновременно три задачи: во-первых, обеспечить страховую защиту человеческого капитала; во-вторых, использовать его в качестве инвестиционного инструмента в человеческий капитал; в-третьих, использовать сформированные страховые резервы в качестве инвестиционного капитала. Зарубежная практика показала, что именно страховщики жизни, аккумулирующие значительные финансовые ресурсы на долгосрочной основе, выступают основными инвесторами экономики.

По нашему мнению, именно финансовый потенциал страховщиков жизни мог бы стать инструментом, который позволит сформировать долгосрочные финансовые ресурсы, повысить уровень и улучшить качество жизни населения. Для этого необходимо использовать системно-конвергентный подход к вопросам страхования жизни. Отметим, что страхование жизни, которое фактически представлено двумя уровнями – государственным и частным, во многих странах рассматривается только с позиции частной составляющей (частное страхование жизни), и зачастую государственное страхование жизни, включающее обязательное пенсионное страхование, выступает фактором, оказывающим влияние на развитие частного страхования жизни. Игнорирование взаимосвязи государственного и частного сегментов ведет к непониманию целостности страхования жизни и, соответственно, к принятию неправильных решений в сфере управления каждой составляющей. В таких условиях оба сегмента функционируют по сути автономно, что нередко находит отражение в дублировании операций и конкуренции друг с другом за платежеспособного клиента, показывая слабую эффективность своего развития, проявляющуюся в невысоком уровне страховой защиты жизни населения, низких показателях формируемых финансовых ресурсов и их инвестиционных возможностях.

Одним из ключевых моментов развития страхования жизни во взаимосвязи его форм является системная конвергенция – процесс сближения государственного и частного страхования жизни на основе сокращения различий между ними в результате функционирования в схожих условиях. В этом контексте происходит преобразование основ страховой деятельности, усиле-

ние взаимозависимости различных элементов системы, дифференциация интегративных процессов и взаимопроникновение страховщиков и их услуг с целью достижения большей степени эффективности в формировании долгосрочных финансовых ресурсов и обеспечения страховой защиты жизни населения.

В свою очередь, внедрение системно-конвергентного подхода в страхование жизни предполагает согласование процессов, связанных с финансовыми потоками на разных уровнях и имеющих одну цель – обеспечение увеличения продолжительности и повышения качества жизни населения России.

В связи с этим решение задачи развития и использования страхования жизни в качестве инструмента формирования источника долгосрочных финансовых ресурсов для развития экономики и обеспечения стабильности финансового рынка, на наш взгляд, обуславливает необходимость расширения и дополнения потенциала страхования жизни составляющими, обеспечивающими баланс интересов общества и государства, рациональное сокращение взаимных расходов участвующих сторон и эффективное покрытие потенциальных рисков, и требует определенных доработок теоретико-методологических подходов. Помимо этого, необходимость внедрения инновационных решений и новых жизнеспособных бизнес-моделей взаимодействия страховщиков, основанных на применении новых технологий, в целях охвата большего числа потребителей услуг и повышения их заинтересованности в применении продуктов страхования жизни определили выбор и актуальность темы диссертационного исследования.

Степень научной разработанности исследуемой проблемы. Теоретические основы исследования сущности и эволюции страхования были заложены в работах таких авторов, как V. Ehrenberg, К. Г. Воблый, А. Манэс, В. К. Райхер, В. И. Серебровский, Ю. Б. Фогельсон, Е. В. Коломин, В. Б. Гомелля, Е. Ф. Дюжиков, А. П. Архипов, Р. Т. Юлдашев, Л. И. Рейтман, Л. А. Орланюк-Малицкая, Л. Г. Скамай, В. Ю. Абрамов, К. Е. Турбина, Т. А. Федорова, И. П. Хоминич, А. И. Худяков, А. А. Цыганов, Г. В. Чернова, В. В. Шахов, Ю. Т. Ахвледиани, М. Г. Жигас, И. Л. Логвинова, И. Ю. Юргенс, С. Ю. Янова, Е. Г. Князева, Л. И. Цветкова, Н. Н. Никулина и др., которые внесли большой вклад в развитие страхования как науки. Во всех работах отмечается значимость страхования жизни, имеющего свои специфические черты.

Основные вопросы становления и развития теории конвергенции отражены в трудах зарубежных и российских авторов, в том числе J. Galbraith, P. Gregory, W. Andreff, F. Hacklin, W. Hölzl, J. Tinbergen, J. Fourastié, W. Rostow, П. А. Сорокин и др., многие из которых акцентировали внимание на глобализации и экономической интеграции, обусловивших сближение экономических систем. Анализу финансовой конвергенции (т. е. конвергенции финансовых систем и систем управления ими) посвящены труды

таких ученых, как L. van den Berghe, K. Verweire, S. Carchon, A. Mullineux, M. Bianco, A. Gerali, R. Massaro, R. Schmidt, A. Hackethal, M. Tyrell, V. Murinde, J. Agung, V. Di Giacinto, L. Esposito, P. Hartmann, A. Maddaloni, S. Manganelli, L. Bartiloro, R. De Bonis, J. Byrne, E. Davis, R. Barro, X. Sala-i-Martin. В российской финансовой науке наибольший интерес в данном контексте представляют труды С. А. Белозерова, Г. В. Черновой, Ж. В. Писаренко, С. А. Калайды, Н. П. Кузнецовой, Н. Е. Покровского, О. Д. Аверченко, С. Б. Богоявленского, С. Б. Сафронова, Д. Т. Хвичия, В. О. Ходасковой, В. А. Шушпанниковой. Работы перечисленных авторов в значительной мере способствовали исследованию страхования с позиции конвергентного подхода. Однако преимущественно данные труды охватывают только процессы, касающиеся горизонтальной финансовой конвергенции, т. е. направленные на изучение особенностей организации взаимоотношений и взаимопроникновения финансовых посредников, осуществляющих свою деятельность на разных сегментах финансового рынка. При этом в указанных работах не уделено внимание взаимоотношениям, которые строятся между государственными и частными организациями в рамках достижения определенной единой цели, что способствует развитию вертикальной финансовой конвергенции.

Базовые положения теории взаимодействия государства и бизнеса (в том числе в рамках государственно-частного партнерства) представлены в работах представителей разных экономических школ, однако в контексте страхования эти вопросы на современном этапе рассматривали немногие, например, И. Б. Котловский, И. П. Хоминич, Н. Ф. Челухина, И. М. Телибекова, А. Ю. Никитаева, И. С. Роженов, А. К. Соловьев, И. В. Линев, А. М. Воротников, Н. Н. Никулина и др.

Теоретические подходы и особенности практической организации страхования жизни раскрыты в достаточно обширном перечне научных трудов. Авторы исследуют экономическую сущность и специфику страхования жизни (D. Bland, A. Manes, H. Gerber, P. Musgrove, T. Marmor, J. Banyár, K. Bein, S. Vogyó, M. Navas, R. Mehr, S. Gustavson, V. Kenneth Jr., D. Harold, J. Skipper, А. П. Мальшинский, Н. Г. Адамчук, Ф. Я. Мещеряков, М. Р. Асадуллин, А. Л. Лельчук, С. А. Бахматов, Е. В. Семенова, С. Ю. Янова, С. Б. Богоявленский, Н. Ф. Челухина, В. Х. Эченикэ, Э. А. Андреева, Е. В. Жегалова), особенности государственного страхования жизни, в том числе пенсионного страхования (F. Weinstock, P. Zweifel, G. Marotta, А. Л. Лельчук, А. К. Соловьев, Ю. Ю. Финогенова, Д. А. Питиляк, Л. П. Драненко, Т. В. Базиль, М. А. Черняева, А. М. Хвостунцев, В. Д. Роик, Л. М. Низова, С. Ю. Янова, И. Л. Логвинова и др.), взаимосвязи государственного пенсионного страхования и частного страхования жизни и проблемы определения соотношения страховых и социальных факторов перераспределения в механизме государственного страхования жизни, включая пенсионное страхование (А. П. Пантелеева, С. А. Бахматов, Л. С. Бородавко, Е. В. Семе-

нова, М. З. Музаев, Д. С. Туленты, Н. Г. Адамчук и Е. О. Кони́на и др.), процесс сближения пенсионного и страхового секторов (Ж. В. Писаренко, С. Б. Богоявленский, Е. В. Кечуткина), развитие и цифровизацию страхования жизни (А. А. Цыганов, Д. В. Брызгалов), место и роль страхования жизни в финансовом планировании (В. Х. Эченикэ, А. Г. Мкртчян и др.), в экономике страны (Н. S. Yoon, С. E. van Dullemen, I. Nagel, J. de Bruijn, R. R. Uraev, И. Б. Котлобовский, Н. В. Цимбаленко, Н. М. Ованесян, В. Д. Роик и др.), а также влияние модели страхования жизни на социально-экономические процессы в стране (Т. Heinrich, J. Sabuco, J. D. Farmer, D. Besanko, D. Dranove, С. Garthwaite и др.).

Вместе с тем приходится констатировать, что, несмотря на значительный вклад вышеназванных и других авторов, их работы в текущем виде невозможно применить для решения актуальных задач в рамках определяемой проблематики, поскольку они не в полной мере раскрывают системно-конвергентный характер государственного и частного страхования жизни, включающих пенсионное страхование. В то же время практически отсутствуют труды, посвященные исследованию системной взаимосвязи государственного и частного страхования жизни и их конвергенции, а также труды, направленные на изучение возможностей и преимуществ участия в национальной пенсионной системе страховщиков, специализирующихся на добровольном страховании жизни. На современном этапе во многих государствах, во-первых, в список рисков, подпадающих под государственное пенсионное страхование, включены риски, которые покрываются страхованием жизни, – это риски, обусловленные не только наступлением пенсионного возраста, но и непредвиденностью самой человеческой жизни (риски нетрудоспособности, риски потери кормильца, сиротства и др.); во-вторых, происходит сближение правового обеспечения государственного и частного страхования, что стало возможным в силу включения в государственное пенсионное страхование накопительной составляющей; в-третьих, частные страховщики (негосударственные пенсионные фонды, страховщики жизни) получили допуск к осуществлению страховой деятельности в системе государственного пенсионного страхования, причем в ряде зарубежных государств государственная пенсионная система передана в частные руки.

Таким образом, исследование теоретических аспектов развития страхования жизни неизбежно подводит к проблеме установления оптимального соотношения его государственной и частной форм, а также выявления влияния указанного соотношения на формирование долгосрочных финансовых ресурсов. Диссертационное исследование направлено на выявление ключевых проблем и катализаторов, влияющих на способность страховщиков, осуществляющих деятельность в сфере страхования жизни, создавать новые и инновационные партнерские отношения, в том числе в пенсионной системе государства.

Указанные обстоятельства определили выбор темы диссертационного исследования, его объект и предмет, формулировку цели и задач.

Объектом исследования выступает страхование жизни как целостная концептуальная модель, а также его развитие как институционально-организованный и ресурсно-целевой процесс, логика которого характеризуется переходом от дивергенции государственного и частного страхования жизни к их системной конвергенции, что обусловлено необходимостью обеспечения сбалансированности финансовых потоков и формирования долгосрочных финансовых ресурсов.

Область исследования. Содержание диссертации соответствует: п. 1 «Теория и методология финансовых исследований»; п. 9 «Государственные финансы. Бюджетная система и бюджетный процесс. Бюджетная политика. Инициативное бюджетирование»; п. 27 «Рынок страховых услуг и его регулирование» Паспорта специальности ВАК РФ 5.2.4 – Финансы.

Предметом исследования является совокупность социально-экономических отношений, пропорций и тенденций, возникающих в процессе развития страхования жизни в условиях системной конвергенции.

Цель диссертационного исследования – развитие теоретико-методологических основ страхования жизни, обоснование методических подходов к исследованию страхования жизни в контексте системно-конвергентного подхода, определение концептуальных направлений развития российской модели страхования жизни в условиях системной конвергенции.

Реализация поставленной цели обусловила необходимость решения следующих **задач**:

1) развить теоретическую основу исследования страхования жизни на основе комплексного научного содержания теории страховой защиты, теории конвергенции, теории взаимодействия государства и бизнеса;

2) сформулировать научно-теоретические положения страхования жизни, выявить особенности типологии моделей страхования жизни и раскрыть методы формообразования элементов с целью преобразования модели, а также обосновать необходимость введения в научный оборот и раскрыть содержание понятия «конвергенция страхования жизни», разработать и охарактеризовать системно-конвергентную модель страхования жизни;

3) разработать системно-конвергентную методологию, включающую положения системной, институциональной и ресурсной методологии, учитывающую структурные и институциональные изменения в обеспечении страховой защиты жизни населения и формировании долгосрочных финансовых ресурсов, на основе которой предложить системно-конвергентный методический подход к исследованию модели страхования жизни;

4) определить и охарактеризовать этапы эволюции российской модели страхования жизни, выявить взаимосвязь и взаимозависимость структурных составляющих и определить степень их конвергенции, дать оценку результативности реализации конвергентных мер, проводимых государством с целью устранения дисфункции структурных составляющих модели, а также определить финансовую стабильность модели страхования жизни;

5) выявить прогнозные сценарии развития модели страхования жизни; предложить научно обоснованные меры по формированию долгосрочных финансовых ресурсов на основе определения стратегических приоритетов развития российской модели страхования жизни в контексте системно-конвергентного подхода и разработать концепцию ее развития.

Теоретико-методологическую основу диссертационного исследования составили фундаментальные положения теории страховой защиты, теории переноса риска, теории раскладки ущерба (убытка), теории страхового фонда, теории конвергенции, теории взаимодействия государства и бизнеса, теории систем, системного анализа, институциональной теории, эволюционной теории, ресурсной теории. Многообразие используемых теоретических и методологических подходов обусловлено сложностью объекта исследования.

В диссертации в рамках научно-методического подхода, включающего аспекты диалектико-материалистического, системного, ресурсно-институционального и стратегического анализа, были использованы базовые научные методы (анализ, синтез, дедукция, индукция, сравнение, исторический, обобщение), а также методы статистического, структурно-логического анализа, организационно-экономического и экономико-математического моделирования, эконометрического оценивания, включая методы парной регрессии.

Информационно-эмпирическую основу диссертационного исследования составили законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации и ряда зарубежных стран; официальные статистические данные Банка России, Федеральной службы государственной статистики, саморегулируемой организации «Всероссийский союз страховщиков», Ассоциации страховщиков жизни; результаты исследований международных организаций (Всемирный банк, Организация экономического сотрудничества и развития, Allianz Research, Swiss Re) и российских информационных аналитических агентств («Эксперт РА», «Национальное рейтинговое агентство» и др.); данные эмпирических исследований, проведенных диссертантом, а также публикации в периодических научных изданиях России и зарубежных стран по проблемам развития экономики, финансов, страхования, в том числе страхования жизни, и материалы научно-практических конференций и семинаров.

Обоснованность и достоверность научных положений, выводов и рекомендаций, представленных в диссертации, подтверждаются применением обоснованного методического инструментария; корректной обработкой большого объема статистического и фактологического материала; достаточным объемом и результатами аналитических исследований; использованием методов структурного, экономико-статистического и эконометрического анализа, а также положительной оценкой полученных результатов исследования на научных конференциях и внедрением данных резуль-

татов в практику государственного регулирования финансовых услуг и деятельности страховщиков, специализирующихся на страховании жизни.

Научная новизна диссертации заключается в разработке и обосновании теоретико-методологических и методических положений системно-конвергентного подхода к исследованию страхования жизни, позволивших обосновать системно-конвергентный характер развития страхования жизни, приобретающего особую значимость в условиях дефицита долгосрочных финансовых ресурсов в национальной экономике.

Научные положения и результаты, содержащие новизну, полученные лично соискателем:

1. Разработана теоретическая платформа исследования страхования жизни, основанная на сочетании существенных положений теории страховой защиты, теории конвергенции, теории взаимодействия государства и бизнеса, применение которых в комплексе с учетом ретроспективного контура категории «страхование» позволило получить более глубокое понимание экономической сущности, причин и трендов развития страхования жизни; уточнено понятие «страхование» путем приоритизации страхового покрытия как сущностного признака, учитывающего изменение качества взаимоотношений между страховщиками и потребителями страховых услуг и отражающего меру удовлетворения страховщиком интереса страхователя в страховой защите; представлена авторская периодизация страхования, отличающаяся от существующих тем, что учтено влияние процессов агрегирования и конвергенции на генезис взаимоотношений в страховании, в том числе создание финансовых (страховых) продуктов; дополнена классификация структурированных финансовых продуктов за счет классификационных признаков, учитывающих процессы агрегирования и конвергенции финансовых институтов и их услуг, что позволило предложить авторскую трактовку понятий «конвергированный финансовый продукт», «агрегированный финансовый продукт» и представить их сравнительную характеристику; в рамках теории взаимодействия государства и бизнеса определены положения, регламентирующие специфику построения взаимоотношений органов власти и страхового бизнеса, позволившие научно обосновать необходимость внедрения системно-конвергентного подхода в государственную политику формирования долгосрочных финансовых ресурсов, в том числе обусловленную необходимостью выполнения социальных обязательств, и определить результативность реализации конвергентных мер, направленных на ускорение темпов роста формирования через страховой механизм долгосрочных финансовых ресурсов (п. 1, 27 Паспорта специальности ВАК РФ 5.2.4).

2. Сформулированы научно-теоретические положения страхования жизни, в основе которых лежит научная идея о конвергенции государственного и частного страхования жизни и их функционировании в рамках формирования различных моделей: предложена дуалистическая трактовка по-

нятия «страхование жизни», которое, в отличие от существующих, следует рассматривать в узком понимании как совокупность видов личного страхования, базирующихся на определенной системе правовых, экономических и организационных мер перераспределительного характера, направленных на защиту интересов личности в рамках решения задач, стоящих перед заинтересованными в применении этого инструмента лицами, и обеспечивающих поддержание определенного уровня жизни граждан в случае наступления договорных событий, и в широком – как упорядоченную в соответствии с целевым вектором развития систему страховой защиты жизни населения государства, формализующую взаимосвязь между государственной и частной формами предоставления страховой защиты, базирующуюся на взаимозависимости, взаимодополнении и взаимопроникновении страховщиков и их услуг; предложены и раскрыты авторская структура модели страхования жизни, классификация моделей, раскрывающих особенности конструктивной организации различных типов системы страховой защиты жизни населения; введено в научный оборот понятие «конвергенция страхования жизни», представляющее собой процесс сближения государственного и частного страхования жизни на основе сокращения различий между ними в результате функционирования в схожих условиях; разработана и охарактеризована системно-конвергентная модель страхования жизни, особенность которой состоит в наличии конвергенции государственной и частной форм страховой защиты, обусловленной развитием и расширением между ними интеграционных процессов, что позволило рассмотреть эволюцию страхования жизни от этапа дивергенции государственного страхования жизни и частного страхования жизни к этапу системной конвергенции (п. 1, 9, 27 Паспорта специальности ВАК РФ 5.2.4).

3. Предложена и обоснована методология системно-конвергентного подхода к исследованию концептуальной модели страхования жизни, основанная на комплексном применении положений системной и конвергентной, включающей институциональную и ресурсную, методологий с точки зрения их особенностей и практической совместимости, что позволяет провести исследование развития страхования жизни с нового ракурса: с одной стороны, показать системные отношения и взаимосвязи между институтами внутри модели и между самой моделью и окружающей средой, а с другой – раскрыть конвергенцию государственного и частного страхования жизни в части применения страховых, институциональных и ресурсных основ; предложен авторский методический подход к исследованию концептуальной модели страхования жизни, базирующийся на сочетании системно-структурного, институционально-эволюционного и ресурсно-целевого подходов, в рамках которого решены задачи, во-первых, определения степени конвергенции государственного и частного страхования жизни; во-вторых, оценки результативности реализации конвергентных мер, направленных на устранение дисфункции структурных составляющих модели; в-третьих,

определения финансовой стабильности применяемой в стране модели страхования жизни. Оригинальность методического подхода заключается в комплексном оценивании организационной, экономической и социальной эффективности развития страхования жизни (п. 1, 27 Паспорта специальности ВАК РФ 5.2.4).

4. Доказана на примере российской модели страхования жизни научная идея о преобразовании страхования жизни от системной дивергенции к системной конвергенции, обоснованием которой выступили результаты анализа состояния и динамики развития форм страхования жизни в государстве, в том числе в рамках их взаимосвязи и взаимовлияния в процессе функционирования: идентифицированы и охарактеризованы этапы эволюции концептуальной модели страхования жизни в разрезе развития взаимосвязей между государственным и частным страхованием жизни на основе системно-структурного и институционально-эволюционного методических подходов, в рамках которых, в отличие от существующих исследований, выявлена тенденция к их сближению в части как правового обеспечения, так и экономических показателей развития (собираемости страховых премий, осуществления страховых выплат и формирования активов); проведена на основе ресурсно-целевого подхода оценка финансовой стабильности применяемой модели, позволившая выявить объективные сложности, присущие ее структурным составляющим, отразившиеся в низких показателях участия страховщиков в обеспечении защиты жизни населения, и сделать вывод о том, что дальнейшее развитие российской модели страхования жизни в контексте расширения интеграционных процессов и совершенствования конвергентных мер приведет к углублению системной конвергенции, а привлечение к участию в программах страхования, проводимых на государственном уровне, частных страховщиков жизни расширит потенциал страхования жизни в целом (п. 1, 27 Паспорта специальности ВАК РФ 5.2.4).

5. Определены перспективы развития применяемой в Российской Федерации концептуальной модели страхования жизни в контексте системно-конвергентного подхода: представлены сценарии развития российской модели страхования жизни в рамках системной дивергенции, системной конвергенции и системной интеграции с определением прогнозов динамики индекса конвергенции и формирования долгосрочных финансовых ресурсов, а также идентифицированы возможные риски, обусловленные реализацией каждого из рассматриваемых сценариев; разработана и обоснована концепция развития российской модели страхования жизни в контексте системной конвергенции, базирующаяся на организационной, цифровой и функциональной трансформации государственного и частного страхования жизни; определены стратегические приоритеты развития российской модели страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода, в рамках которых предложены меры по формированию через страховой механизм долгосрочных финансовых ресурсов (п. 9, 27 Паспорта специальности ВАК РФ 5.2.4).

Теоретическая значимость результатов диссертационного исследования заключается в том, что разработанные теоретико-методологические положения дополняют существующие научные подходы, мнения и суждения по вопросу сущности и содержания страхования жизни, взаимосвязи и влиянию ряда системных факторов на выбор, функционирование и развитие национальной модели его функционирования и регулирования, формируют научную платформу для проведения перспективных исследований на основе системно-конвергентного подхода.

Практическая значимость результатов диссертационного исследования состоит в возможности их использования органами государственной власти Российской Федерации, ее субъектов и органами местного самоуправления в качестве научно-методической основы при разработке концепции развития страхования жизни.

Представленные в диссертации научные идеи, выводы и положения могут быть использованы в образовательном процессе при разработке программ и преподавании учебных дисциплин, охватывающих вопросы теории и практики финансов, страхования, страхового рынка, а также при выполнении научных исследований по проблемам совершенствования страховых отношений.

Апробация и внедрение результатов диссертации. Основные научно-практические результаты диссертационного исследования были использованы при выполнении хоздоговорных исследований:

– «Теоретико-методологические подходы к исследованию финансов, денежного обращения и кредита: новые парадигмы и технологии внедрения в образовательный процесс» (2019 г., рег. № Ф-23/2019);

– «Разработка финансово-кредитных аспектов учебно-методического обеспечения для внедрения в образовательную деятельность укрупненной группы специальностей и направлений „Экономика и управление“» (2020 г., рег. № Ф-11/2020).

Положения и результаты диссертации, представленные методологические и практические рекомендации внедрены в деятельность Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации, Министерства социальной политики Свердловской области, Департамента экономики Администрации города Екатеринбурга Свердловской области, Национальной ассоциации обществ взаимного страхования, Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли», АО «Группа страховых компаний «Югория», Дирекции по Свердловской области ООО «Капитал Лайф Страхование жизни», ООО Страхование компания «Альянс Жизнь». Практическое внедрение результатов диссертационного исследования подтверждено соответствующими документами.

Кроме того, основные научные результаты диссертации используются в учебном процессе ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономиче-

ский университет» при преподавании дисциплин «Финансы», «Страхование», «Национальная страховая система и страховой рынок России».

Основные положения, выводы и результаты диссертационного исследования докладывались и получили одобрение на более чем 15 международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях и форумах в таких городах, как Пинск, Республика Беларусь (2021), Москва (2016–2017, 2019), Санкт-Петербург (2022), Ярославль (2015, 2019), Кострома (2017), Екатеринбург (2017–2021), Иркутск (2017), Тюмень (2018, 2021), Челябинск (2019), Нижний Новгород (2021) Ростов-на-Дону (2022) и др.

Публикации. По теме диссертации автором опубликовано 62 печатных работы общим объемом 80,7 п. л., в том числе авторских – 70,7 п. л., из них 22 статьи в изданиях, рекомендованных ВАК РФ; две авторские монографии.

Структура и объем диссертационного исследования обусловлены предметом, основной целью и логикой решаемых научных задач. Диссертация состоит из введения, пяти глав, заключения, списка литературы, содержащего 553 наименования, и 23 приложений. Работа выполнена на 548 страницах машинописного текста, проиллюстрирована 32 таблицами и 64 рисунками.

Во *введении* раскрывается актуальность темы, оценивается степень ее разработанности, определяются объект, предмет, цель и задачи исследования, его научная новизна и научные результаты, теоретическая и практическая значимость.

В *первой главе* «Теоретические детерминанты исследования страхования» раскрыты теоретические положения и представлен обзор эмпирических исследований, посвященных детерминантам развития страхования; определены его взаимосвязи с другими экономическими категориями: финансы, кредит, инвестиции, в том числе в условиях агрегирования финансовых услуг и капитала; раскрыты основные положения научного подхода к исследованию страхования, который основан на сочетании положений теории страховой защиты, теории конвергенции и теории взаимодействия государства и бизнеса.

Вторая глава «Научно-теоретические аспекты исследования страхования жизни» посвящена научно-теоретическим положениям страхования жизни: раскрытию понятия «страхование жизни», выявлению структурного состояния страхования жизни в зависимости от государственной политики в области социальной защиты и его институциональной организации в рамках функционирования различных моделей, определению авторской структуры модели страхования жизни, обоснованию понятия «системно-конвергентная модель страхования жизни».

В *третьей главе* «Методология системно-конвергентного подхода к исследованию модели страхования жизни» предложена и обоснована сущность системно-конвергентной методологии исследования модели страхо-

вания жизни, основанной на сочетании системной и конвергентной, включающей институциональную и ресурсную, методологии; предложен авторский методический подход к исследованию модели страхования жизни, базирующийся на сочетании системно-структурного, институционально-эволюционного и ресурсно-целевого подходов.

Четвертая глава «Системно-конвергентная оценка российской модели страхования жизни» направлена на выявление характеристик и этапов эволюции российской модели страхования жизни; проведен анализ условий становления, развития и выбора модели страхования жизни в стране. Практическое применение системно-конвергентного методического подхода позволило определить степень конвергенции структурных составляющих модели страхования жизни, результативность реализации государством конвергентных мер и финансовую стабильность модели страхования жизни, как следствие, объективно доказать важную роль каждой структурной составляющей действующей модели страхования жизни в обеспечении социально-экономического развития страны.

Пятая глава «Перспективы развития российской модели страхования жизни в контексте системно-конвергентного подхода» направлена на повышение эффективности развития действующей в Российской Федерации модели страхования жизни; представлены прогнозные сценарии развития модели страхования жизни; сформулирована авторская позиция в отношении преобразования российской модели страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода. Помимо этого, системно-конвергентный методический подход позволил разработать и обосновать концепцию развития российской модели в контексте системной конвергенции, а также предложить меры по развитию российской модели страхования жизни в рамках выделенных стратегических приоритетов.

В **заключении** кратко излагаются основные выводы, полученные в результате диссертационного исследования.

Приложения к диссертационному исследованию включают исходные данные и развернутые расчеты, промежуточные научные результаты и другие материалы, необходимые для детализации пунктов научной новизны.

Основные научные положения и результаты диссертационного исследования, выносимые на защиту

1. Разработана теоретическая платформа исследования страхования жизни, основанная на сочетании существенных положений теории страховой защиты, теории конвергенции, теории взаимодействия государства и бизнеса, применение которых в комплексе с учетом ретроспективного контура категории «страхование» позволило получить более глубокое понимание экономической сущности, причин и трендов

развития страхования жизни; уточнено понятие «страхование» путем приоритизации страхового покрытия как сущностного признака, учитывающего изменение качества взаимоотношений между страховщиками и потребителями страховых услуг и отражающего меру удовлетворения страховщиком интереса страхователя в страховой защите; представлена авторская периодизация страхования, отличающаяся от существующих тем, что учтено влияние процессов агрегирования и конвергенции на генезис взаимоотношений в страховании, в том числе создание финансовых (страховых) продуктов; дополнена классификация структурированных финансовых продуктов за счет классификационных признаков, учитывающих процессы агрегирования и конвергенции финансовых институтов и их услуг, что позволило предложить авторскую трактовку понятий «конвергированный финансовый продукт», «агрегированный финансовый продукт» и представить их сравнительную характеристику; в рамках теории взаимодействия государства и бизнеса определены положения, регламентирующие специфику построения взаимоотношений органов власти и страхового бизнеса, позволившие научно обосновать необходимость внедрения системно-конвергентного подхода в государственную политику формирования долгосрочных финансовых ресурсов, в том числе обусловленную необходимостью выполнения социальных обязательств, и определить результативность реализации конвергентных мер, направленных на ускорение темпов роста формирования через страховой механизм долгосрочных финансовых ресурсов.

По мнению автора, исследование развития страхования жизни можно рассматривать с разных теоретических позиций, приуроченных к решению тех или иных целей и задач. Теоретическая платформа диссертационного исследования базируется на теории страховой защиты, теории конвергенции, теории взаимодействия государства и бизнеса, совокупность которых позволила наиболее полно достичь поставленной цели и раскрыть позицию автора по исследуемой теме (рисунки 1, 2).

Систематизация научных взглядов российских и зарубежных ученых на сущность и развитие страхования жизни с позиции различных теорий позволила выявить проблему недостаточной идентификации экономической сущности страхования и уточнить его определение. Под *страхованием*, в отличие от имеющихся подходов, автор предполагает понимать совокупность страховых отношений по поводу предоставления страховщиком страхового покрытия возможных потребностей страхователя (застрахованного лица), обусловленных изменением у него условий существования в результате реализации страховых рисков. При этом в понимании автора страховое покрытие – конструктивное предложение страховщиком условий страхования объекта, определяющее пределы ответственности сторон страховой сделки: страхователя (своевременность внесения страховых взносов, извещения об изменении состояния объекта страхования, информирование о произошед-

шем страховом случае и т. п.), страховщика (страховые суммы, предельно допустимая страховая сумма в отношении соответствующего риска, принятого на страхование, сроки исковой давности, франшиза и т. п.).



Рисунок 1 – Экспликация научной парадигмы исследования страхования жизни

На основе теоретической платформы представлена авторская периодизация развития страхования с учетом влияния процессов агрегирования и конвергенции на генезис взаимоотношений в страховании, в том числе создание финансовых (страховых) продуктов.

На *первом этапе* – в процессе зарождения страховых отношений по некоммерческому типу (Древний мир – середина XV в.) – в функции страховщика входило определение и агрегирование (объединение) групповых интересов по удовлетворению потребности в формировании источника покрытия (компенсации) ущерба в случае реализации страховых рисков (однородных и объективных по своей природе).

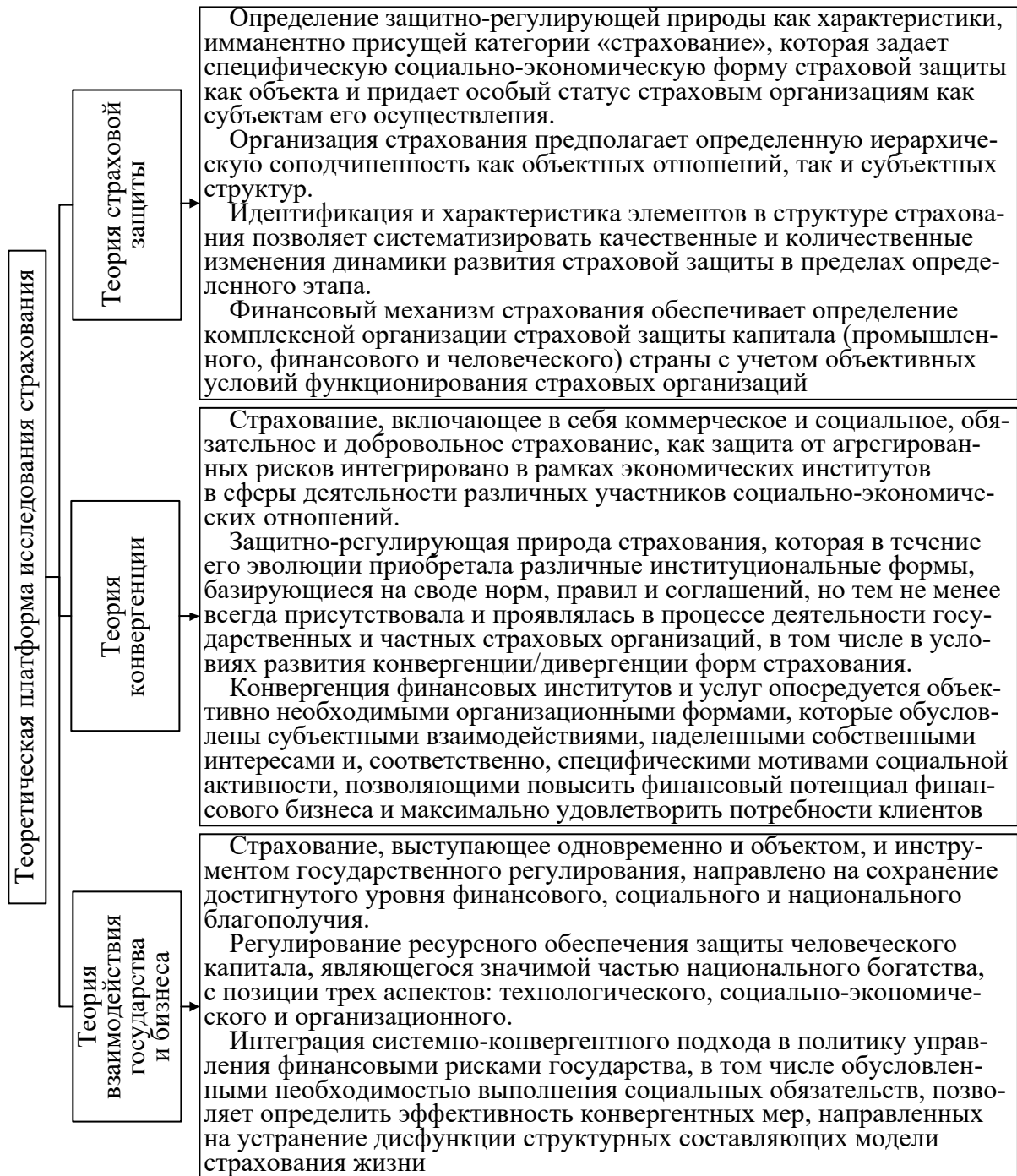


Рисунок 2 – Теоретическая платформа исследования страхования

На **втором этапе** – в процессе развития страхования, в том числе коммерческого типа (середина XV – конец XIX в.) – переход от простого товарного производства к расширенному обусловил увеличение рисков и мультипликативное накопление ущерба в результате их реализации, что отразилось на изменении бизнес-процессов страховщиков, которые за счет расширения страхового поля и наращивания страхового портфеля смогли увеличить количество принимаемых на страхование рисков и обеспечить их агрегирование в различных страховых продуктах.

На *третьем этапе* – в период совершенствования коммерческого и некоммерческого типов страхования в условиях институционализации деятельности (конец XIX – конец XX в.) – усиление и ускорение процессов агрегирования создало условия для возникновения связей, которые повлияли на развитие финансовой конвергенции страховых компаний как друг с другом в рамках разных сегментов страхового рынка, так и с участниками сегментов финансового рынка.

Если в начале *четвертого этапа* (конец XX в.) в условиях агрегирования бизнес-процессов страховые компании, в первую очередь кэптивные, стали осуществлять продажи страховых продуктов через один офис (в рамках финансового супермаркета) с коммерческим банком, входящим в данную группу, тем самым снижая транзакционные издержки и обеспечивая доступность финансовых (страховых) продуктов для населения, то в настоящее время (середина четвертого этапа) вследствие развития цифровых технологий появилась возможность продавать финансовые (в том числе структурированные) продукты через единую цифровую платформу (сайт, маркетплейс) в рамках создаваемой финансовой экосистемы.

С учетом выявленных тенденций развития страхования мы считаем, что существующую классификацию структурированных финансовых продуктов целесообразно расширить за счет следующих признаков (рисунок 3).

Под агрегированным финансовым продуктом следует понимать сложноструктурированную финансовую программу, в основе которой лежит стратегия комплементарного инвестирования в различные активы, построенную на принципах универсальности договорных условий, комбинации разнородных услуг и диверсификации их с учетом риска, позволяющую достаточно легко исключить/заменить ту или иную услугу без нарушения целостности продукта. Агрегированным финансовым продуктам присущи следующие свойства (черты): выстраивание взаимоотношений между владельцем контракта и эмитентами продукта, при этом каждый эмитент несет обязательства в пределах своего участия; заранее установленные гарантии по возврату первоначально вложенного капитала или его части; привязка к одному или нескольким базисным активам (обычно это долговой инструмент и производные финансовые инструменты); опора на комплементарное инвестирование средств для решения определенных целей (защиты, накопления, оптимизации); и др.

В свою очередь, конвергированный финансовый продукт – это сложноструктурированная финансовая программа, обусловленная встроенностью целевых интересов потребителей услуг в стратегию комплементарного инвестирования в различные активы, базирующаяся на принципах универсальности договорных условий, комбинации разнородных услуг, преобразованных с учетом взаимовлияния и взаимопроникновения их базовых характеристик, и предполагающая достижение оптимального соотношения риска и доходности.



Рисунок 3 – Классификация структурированных финансовых продуктов



Рисунок 4 – Направления и цели государственного страхового регулирования

К свойствам данного продукта относятся: выстраивание взаимоотношений между владельцем контракта и эмитентом продукта; установление гарантий по сумме накоплений, прописанных в договоре, и сумме минимального инвестиционного дохода; опора на один из накопительных или долевого финансовых инструментов (депозит, облигация), при этом в него включены основные характеристики других активов, обусловленные их взаимосвязью и определенной схожестью; существование прежде всего для удовлетворения потребностей владельца контракта и только во вторую очередь – для привлечения финансовых средств эмитентами; и др.

Теория взаимодействия государства и бизнеса как фундамент научной парадигмы конвергенции финансовых институтов и финансовых услуг позволила автору раскрыть специфику, место и роль страхования в качестве инструмента регулирования финансовых рисков государства и рыночных рисков. При этом характер и содержание взаимодействий государства и страхового бизнеса во многом обусловлены спецификой и обстоятельствами самого взаимодействия (рисунок 4) и целями, преследуемыми государством.

Именно с позиции второго направления страхового регулирования – регулирования финансовых рисков государства – следует рассматривать понятие государственного страхования, в рамках которого осуществляется управление институциональными последствиями в случае реализации различных рисков. Так, в отношении рисков жизни населения применяются следующие виды: государственное страхование жизни лиц, привлеченных к государственной и (или) военной службе; пенсионное страхование граждан, осуществляемое на обязательной и добровольной основе государственными страховщиками; страхование от нетрудоспособности; страхование от потери кормильца.

Государственное страхование жизни может осуществляться как специально созданной для этой цели государственной страховой организацией, так и частными страховыми компаниями в рамках государственно-частного партнерства. Применение и расширение форм государственно-частного партнерства в страховании жизни позволяет, с одной стороны, развивать рыночную инфраструктуру, а с другой – расширить возможности участников данного соглашения, способствуя конвергенции не только самих финансовых институтов, но и их услуг.

2. Сформулированы научно-теоретические положения страхования жизни, в основе которых лежит научная идея о конвергенции государственного и частного страхования жизни и их функционировании в рамках формирования различных моделей: предложена дуалистическая трактовка понятия «страхование жизни», которое, в отличие от существующих, следует рассматривать в узком понимании как совокупность видов личного страхования, базирующихся на определенной системе правовых, экономических и организационных мер перераспределительного характера, направленных на защиту интересов личности в рамках решения задач, стоящих перед заинтересованными в примене-

нии этого инструмента лицами, и обеспечивающих поддержание определенного уровня жизни граждан в случае наступления договорных событий, и в широком – как упорядоченную в соответствии с целевым вектором развития систему страховой защиты жизни населения государства, формализующую взаимосвязь между государственной и частной формами предоставления страховой защиты, базирующуюся на взаимозависимости, взаимодополнении и взаимопроникновении страховщиков и их услуг; предложены и раскрыты авторская структура модели страхования жизни, классификация моделей, раскрывающих особенности конструктивной организации различных типов системы страховой защиты жизни населения; введено в научный оборот понятие «конвергенция страхования жизни», представляющее собой процесс сближения государственного и частного страхования жизни на основе сокращения различий между ними в результате функционирования в схожих условиях; разработана и охарактеризована системно-конвергентная модель страхования жизни, особенность которой состоит в наличии конвергенции государственной и частной форм страховой защиты, обусловленной развитием и расширением между ними интеграционных процессов, что позволило рассмотреть эволюцию страхования жизни от этапа дивергенции государственного страхования жизни и частного страхования жизни к этапу системной конвергенции.

Анализ теоретических положений, раскрывающих сущность страхования жизни, позволил выявить проблему недостаточной определенности терминологического аппарата в условиях преобразования бизнес-процессов в страховании. Рассмотрение понятия «страхование жизни» в узком понимании традиционно подводит к его исследованию с позиции страховой операции, которая предопределяет специфику организации деятельности страховщиков жизни и осуществления страхового надзора в связи с предоставлением данного вида финансовых услуг.

Трактовка страхования жизни в широком понимании представлена в контексте системно-конвергентного подхода, позволяющего расширить круг охватываемых теоретических и практических вопросов. Это дает возможность изучить страхование жизни с позиции модели страхования жизни, т. е. абстрактного представления формальной системы страховой защиты человеческого капитала определенной страны, исследование которой базируется на оценке состояния и эффективности управления, основанного на комплексном применении методов формообразования ее элементов, и позволяет сопоставить с подобными системами других стран.

Автор предлагает следующую структуру модели страхования жизни:

I уровень – государственное страхование жизни, осуществляемое на обязательной и добровольной основе;

II уровень – частное страхование жизни (осуществляемое на обязательной и добровольной основе), включающее негосударственное пенсион-

ное обеспечение и страхование жизни как самостоятельно функционирующие виды страхования.

Под структурой модели страхования жизни следует понимать совокупность составляющих системы страховой защиты жизни населения страны, конфигурация (взаиморасположение, сочетание и связь) которых обеспечивает ее целостность и тождественность при изменяющихся условиях функционирования. При этом структура модели зависит от количества составляющих (уровней) и их элементов; расположения составляющих по отношению друг к другу – горизонтальное (равноправное воздействие) или вертикальное (базис и надстройка); соотношения размеров составляющих по отношению друг к другу (их равновесное состояние или доминирование одной из них, проявляющееся в занимаемой доле в общей сумме собираемых взносов, несения страховой нагрузки); наличия и количества взаимосвязей как между составляющими, так и между элементами внутри рассматриваемых составляющих; организационных особенностей функционирования каждой составляющей, влияющих на построение взаимоотношений страховщиков и страхователей.

Государство, определяя количество составляющих и их взаимосвязи, воздействует на организацию конфигурации модели. В связи с этим чем больше количество составляющих, элементов и взаимосвязей между ними, тем больше разнообразие создаваемых конфигураций модели (рисунок 5). В диссертационном исследовании подчеркивается, что многие государства при организации модели страхования жизни воздействуют на конфигурацию модели путем регулирования взаимосвязей между ее структурными составляющими и их внутренними элементами, способствуя развитию процессов интеграции и конвергенции.

По мнению автора, интеграция в страховании жизни – это, с одной стороны, выступающий условием системной конвергенции процесс объединения страховщиков, в рамках которого расширяются старые и развиваются новые связи между ними, направленный на совместное решение вопросов эффективного использования ресурсов (трудовых, материальных, технологических и т. п.); с другой стороны, возможный результат конвергенции государственного и частного страхования жизни и нивелирования между ними различий. В этом случае речь идет о системной интеграции, под которой автор понимает процесс объединения государственного и частного страхования жизни в единое целое, базирующийся на передаче сформированных финансовых ресурсов от одной структурной составляющей к другой в рамках приватизации или национализации, направленный на решение поставленных перед государством целей.

В то же время конвергенция страхования жизни (системная конвергенция) представляет собой процесс сближения государственного и частного страхования жизни на основе сокращения различий между ними в результате функционирования в схожих условиях.



Рисунок 5 – Классификация моделей страхования жизни



Рисунок 6 – Взаимосвязь теоретических и методологических аспектов исследования модели страхования жизни

При этом существует и обратный по отношению к системной конвергенции процесс – системная дивергенция, под которой автор предлагает понимать процесс отдаления (расхождения) государственного и частного страхования жизни на основе увеличения различий между ними в результате воздействия внутренних и внешних факторов с целью придания большей самостоятельности обеим структурным составляющим.

Опираясь на результаты анализа последних тенденций в рамках сочетания и взаимопроникновения элементов различных уровней страхования при решении задачи организации комплексной страховой защиты жизни населения страны, автор предлагает ввести в научный оборот понятие «системно-конвергентная модель страхования жизни», к элементам которой можно отнести:

- 1) субъекты системной конвергенции – организации, продукты и услуги которых применяются в программах (реформах) другого уровня системы;
- 2) конвергентные меры – совокупность действий, направленных на ликвидацию разрыва в развитии сравниваемых объектов, обусловленного отставанием одного из них и принятием им концепции догоняющего развития путем внесения изменений в правовое обеспечение институтов, корректирующих поведение его субъектов;
- 3) агрегированные и конвергированные продукты;
- 4) системно-конвергентную методологию.

На основе проведенного анализа автором представлена и обоснована взаимосвязь теоретических и методологических аспектов исследования модели страхования жизни (рисунок 6), которая позволяет раскрыть страхование жизни с позиции системно-конвергентного подхода.

3. Предложена и обоснована методология системно-конвергентного подхода к исследованию концептуальной модели страхования жизни, основанная на комплексном применении положений системной и конвергентной, включающей институциональную и ресурсную, методологий с точки зрения их особенностей и практической совместимости, что позволяет провести исследование развития страхования жизни с нового ракурса: с одной стороны, показать системные отношения и взаимосвязи между институтами внутри модели и между самой моделью и окружающей средой, а с другой – раскрыть конвергенцию государственного и частного страхования жизни в части применения страховых, институциональных и ресурсных основ; предложен авторский методический подход к исследованию концептуальной модели страхования жизни, базирующийся на сочетании системно-структурного, институционально-эволюционного и ресурсно-целевого подходов, в рамках которого решены задачи, во-первых, определения степени конвергенции государственного и частного страхования жизни; во-вторых, оценки результативности реализации конвергентных мер, направленных на устранение дисфункции структурных составляющих модели; в-третьих, определения финансовой стабильности применяемой в стра-

не модели страхования жизни. Оригинальность методического подхода заключается в комплексном оценивании организационной, экономической и социальной эффективности развития страхования жизни.

Предложенная и обоснованная в диссертационном исследовании системно-конвергентная методология (рисунок 7) предполагает одновременное использование системной и конвергентной, включающей институциональную и ресурсную, методологий, выбор которых был обусловлен целевой установкой по определению концептуальных направлений развития российской модели страхования жизни в условиях конвергенции финансовых институтов и финансовых услуг.

Системная методология позволяет раскрыть страхование жизни как систему, основной целью функционирования которой является предоставление страховой защиты жизни граждан в случае реализации заранее определенных договором или законом событий, способствующей сохранению достигнутого уровня жизни (благополучия).

Конвергентная методология, опирающаяся на институциональные и ресурсные методологические позиции, позволяет выявить и проанализировать развитие (динамику) модели страхования жизни, обусловленное изменениями институциональной среды и ресурсного обеспечения. При этом в рамках институциональной методологии страхование жизни трактуется как особая совокупность норм, правил и ценностных установок, регулирующих взаимоотношения участников в процессе совершения страховой сделки, и проявляется в феноменах институциональной адаптивности и институциональной дисфункции. С позиции ресурсной методологии страхование жизни представляет собой ресурсы, аккумулируемые страховщиками жизни и имеющие особенности, обусловленные долгосрочным характером взаимоотношений со страхователем (застрахованным лицом), принятием большого объема финансовых обязательств и необходимостью придерживаться консервативной политики в инвестировании.

В диссертации обоснован и описан системно-конвергентный методический подход к исследованию развития страхования жизни (рисунок 8), основу которого составили положения системно-структурного, институционально-эволюционного и ресурсно-целевого подходов, позволивший автору решить проблему отсутствия устоявшихся методических подходов по теме исследования.

Разработанный методический инструментарий представлен тремя методиками: методика определения степени конвергенции структурных составляющих модели страхования жизни (рисунок 9), методика оценки результативности реализации конвергентных мер, направленных на устранение дисфункции структурных составляющих модели страхования жизни (рисунок 10), и методика определения финансовой стабильности модели страхования жизни (рисунок 11).



Рисунок 7 – Системно-конвергентная методология исследования страхования жизни



Рисунок 8 – Системно-конвергентный методический подход к исследованию модели страхования жизни

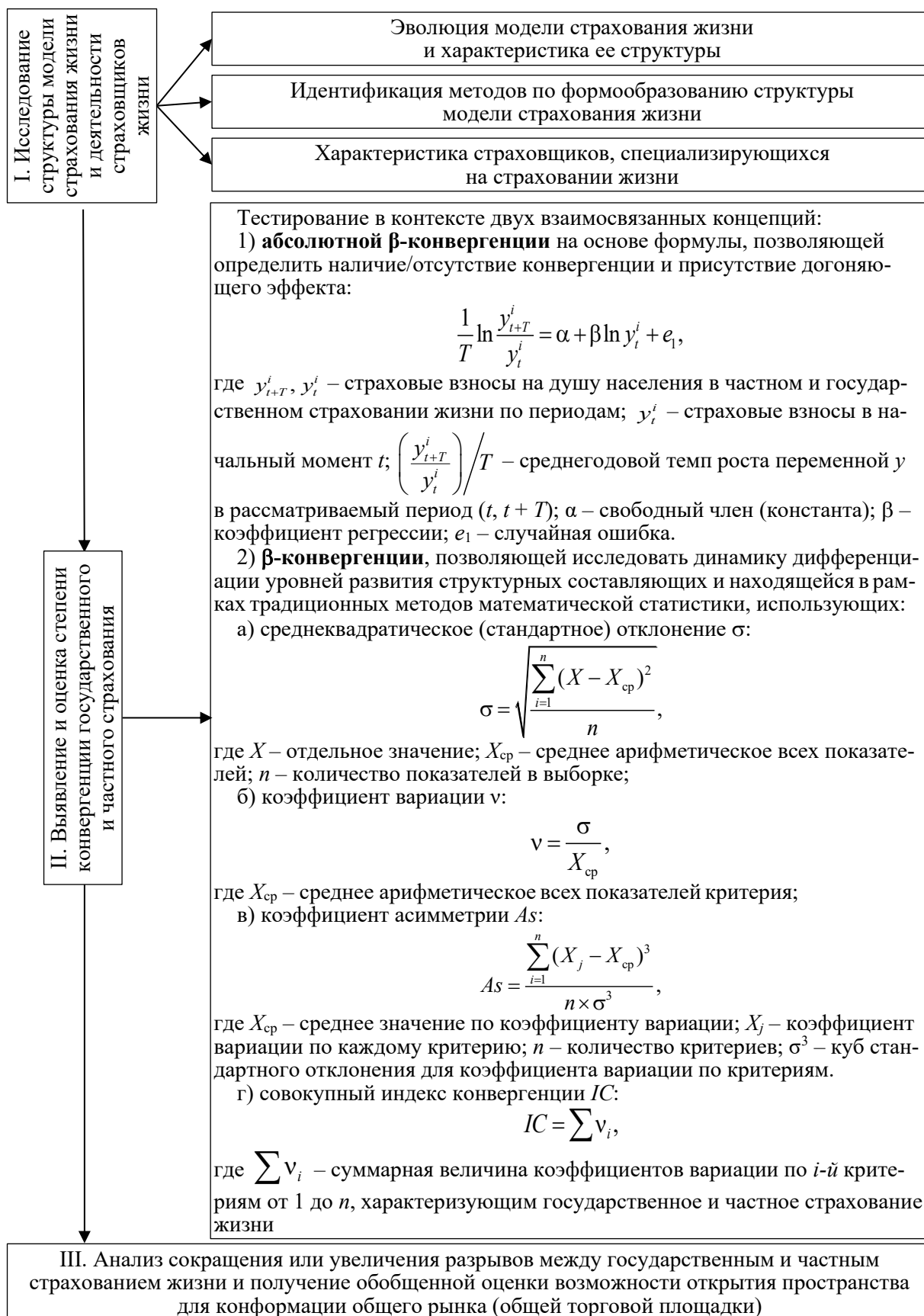


Рисунок 9 – Методика определения степени конвергенции структурных составляющих модели страхования жизни



Рисунок 10 – Методика оценки результативности реализации конвергентных мер, направленных на устранение дисфункции структурных составляющих модели страхования жизни

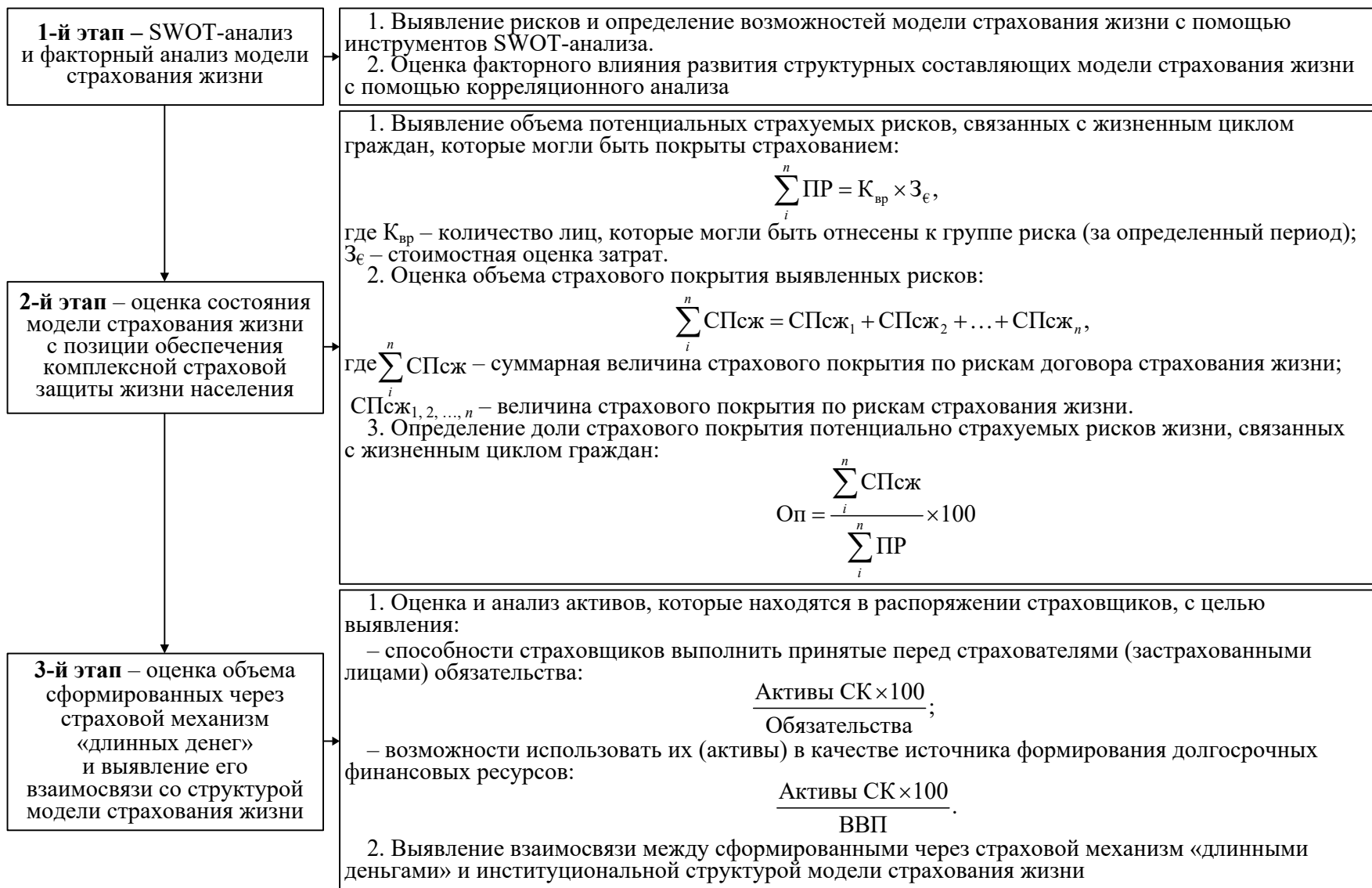


Рисунок 11 – Методика определения финансовой стабильности модели страхования жизни

При этом под финансовой стабильностью страхования жизни автор понимает состояние, в котором обеспечивается способность системы страховой защиты жизни населения функционировать (эффективно выполнять свои ключевые функции), не изменяя собственной структуры, и находиться в равновесии в течение длительного периода. Описанное состояние требует, чтобы система страховой защиты жизни населения обеспечивала эффективное перераспределение финансовых ресурсов между ее участниками, а также адекватную оценку и управление финансовыми рисками (рисками участников, связанными с выполнением финансовых обязательств).

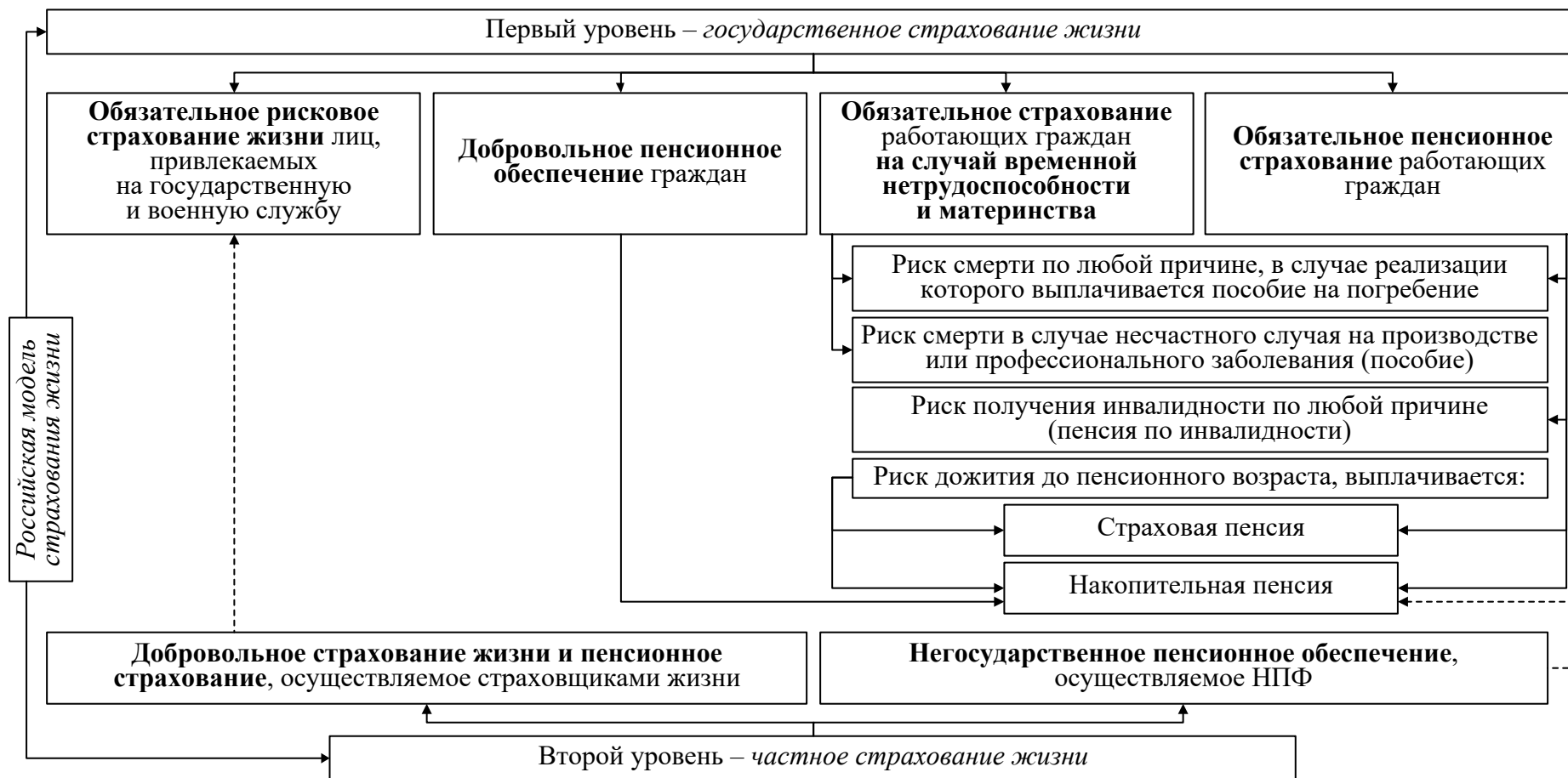
4. Доказана на примере российской модели страхования жизни научная идея о преобразовании страхования жизни от системной дивергенции к системной конвергенции, обоснованием которой выступили результаты анализа состояния и динамики развития форм страхования жизни в государстве, в том числе в рамках их взаимосвязи и взаимовлияния в процессе функционирования: идентифицированы и охарактеризованы этапы эволюции концептуальной модели страхования жизни в разрезе развития взаимосвязей между государственным и частным страхованием жизни на основе системно-структурного и институционально-эволюционного методических подходов, в рамках которых, в отличие от существующих исследований, выявлена тенденция к их сближению в части как правового обеспечения, так и экономических показателей развития (собираемости страховых премий, осуществления страховых выплат и формирования активов); проведена на основе ресурсно-целевого подхода оценка финансовой стабильности применяемой модели, позволившая выявить объективные сложности, присущие ее структурным составляющим, отразившиеся в низких показателях участия страховщиков в обеспечении защиты жизни населения, и сделать вывод о том, что дальнейшее развитие российской модели страхования жизни в контексте расширения интеграционных процессов и совершенствования конвергентных мер приведет к углублению системной конвергенции, а привлечение к участию в программах страхования, проводимых на государственном уровне, частных страховщиков жизни расширит потенциал страхования жизни в целом.

Исследование было проведено на примере российской модели страхования жизни, включающей государственный и частный уровни, эволюция которой характеризовалась следующими этапами (таблица 1). В основе определения перехода с одного этапа на другой лежат преобразования в системе взаимосвязей между государственным (базовым уровнем организации страховой защиты жизни населения страны) и частным страхованием жизни (дополнение к базовому).

Анализ эволюции российской модели показал динамизм ее развития от дивергенции государственного и частного страхования жизни (1990–2000 гг.) к системной конвергенции (с 2001 г. по настоящее время) в рамках функционирования разных типов моделей.

Таблица 1 – Этапы развития российской модели страхования жизни с позиции развития системной конвергенции

| I этап – становление российской модели страхования жизни (1990–2000 гг.) | II этап – преобразование российской модели страхования жизни (с 2001 г. по настоящее время) | | |
|--|--|---|--|
| | Первый период (2001–2003 гг.) | Второй период (2004–2013 гг.) | Третий период (с 2014 г. по настоящее время) |
| Развитие взаимосвязей, влияющих на соотношение структурных составляющих модели | | | |
| Развитие государственного и частного страхования жизни в рамках системной дивергенции и взаимовлияния друг на друга. Соотношение государственного и частного страхования жизни по собираемости страховых взносов – 89,7 % и 10,3 % | Формирование системной конвергенции в ее начальной форме – интеграции государственного и частного страхования жизни, обусловленной реализацией преобразований в пенсионной системе страны. Как следствие, соотношение между государственным и частным страхованием жизни по собираемости страховых взносов к концу периода составило 87,5 % к 12,5 % | Развитие системной конвергенции в рамках усиления взаимозависимости государственного и частного страхования жизни, дифференциации интеграционных процессов и взаимопроникновение страховщиков (НПФ) в программы государственного страхования жизни (систему ОПС). Соотношение государственного и частного страхования жизни по собираемости страховых взносов в среднем за данный период находилось в пределах 94,0 % и 6,0 % | Ослабление системной конвергенции, обусловленное изменениями в реализации программ государственного страхования жизни, а именно введением моратория на формирование накопительной пенсии. Соотношение государственного и частного страхования жизни по собираемости страховых взносов – 91,7 % и 8,3 % |
| Функционирование модели в рамках системной дивергенции | Функционирование модели в рамках этапа системной конвергенции | | |
| | «Органический рост» | «Стратегический альянс» | |



Примечание – Пунктирными стрелками показано участие частных страховщиков жизни в реформах (программах), проводимых на уровне государственного страхования жизни.

Рисунок 12 – Структура российской модели страхования жизни на современном этапе развития

На основе сравнительного анализа количественных показателей состояния государственного и частного страхования жизни можно заключить, что каждая структурная составляющая российской модели стремится к динамичному развитию и обеспечению собственного устойчивого состояния, в том числе за счет участия в программах страхования или реформах другого уровня (рисунок 12), что обусловлено реализацией в стране конвергентных мер. В связи с этим возможно провести оценку конвергенции государственного и частного страхования жизни.

В ходе эмпирического анализа определялись индекс конвергенции IC и корреляция между основными частными индикаторами, в качестве которых использовались следующие показатели: страховые взносы, страховые выплаты, активы страховщиков.

Результаты интерпретируются в зависимости от того, насколько IC близок к нулю. Относительно низкое значение индекса (близкое к нулю) указывает на высокую степень системной конвергенции, относительно высокое значение (выше 1,5) – на небольшую вероятность конвергенции или ее отсутствие.

В результате анализа показателей развития структурных составляющих модели выявлено, что наибольшее движение к сближению демонстрирует государственное страхование жизни (1,16), IC которого в среднем ниже, чем у частного страхования жизни (2,22).

По модулю оба коэффициента очень близки – 0,15 и 0,23 соответственно (при ближайшем округлении оба равны 0,2). Однако у государственного страхования жизни коэффициент отрицательный, что говорит о левосторонней асимметрии: больше значений слева, характеризующих наибольшие показатели выбранных для оценки критериев. В частном страховании жизни коэффициент асимметрии положительный – правосторонняя асимметрия, т. е. большинство критериев имеет низкие значения (рисунок 13).



Рисунок 13 – Динамика индекса конвергенции IC государственного и частного страхования жизни в Российской Федерации за 2008–2020 гг.

Институциональная среда, регулирующая становление и развитие российской модели страхования жизни, находится в постоянном движении, и зачастую привносимые институциональные изменения не способствуют стабильной и прозрачной деятельности страховщиков, вызывая дисфункциональное состояние модели и ее структурных составляющих. Подтверждением сказанного являются результаты анализа состояния государственного и частного страхования жизни по ряду индикаторов, таких как полнота охвата населения страны страхованием, адекватность (достаточность) страхового обеспечения, надежность источника финансирования страховых выплат, доля операционных (управленческих) расходов в общей сумме выплат, темп изменения глубины проникновения страхования жизни. Так, динамика глубины проникновения частного страхования жизни, рассчитанная нарастающим итогом и скорректированная на величину инфляции, демонстрирует большой крен в сторону отрицательных значений, чем по государственному страхованию жизни. Однако с 2015 г. данный показатель резко меняется в противоположную сторону и демонстрирует намного лучший совокупный результат (-10,8 % против -31,5 % в начале анализируемого периода) (рисунок 14).



Рисунок 14 – Динамика глубины проникновения государственного и частного страхования жизни в Российской Федерации, скорректированная на величину инфляции

В связи с этим в настоящее время российская модель страхования жизни не может быть признана финансово стабильной, поскольку не в полной мере обеспечивает эффективное перераспределение финансовых ресурсов между ее участниками, а также адекватную оценку и управление финансовыми рисками. Данный вывод подтверждается оценкой объема потенциально страхуемых рисков в России и их застрахованной части (рисунок 15).



Рисунок 15 – Покрытие страхованием жизни потенциальных рисков, связанных с жизненным циклом российских граждан

Несмотря на неоспоримое значение страхования жизни как финансового механизма для населения и экономики, его возможности в нашей стране остаются невостребованными в полном объеме. Так, оценка размера активов, которые находятся в распоряжении страховщиков, специализирующихся на страховании жизни (включая пенсионное страхование), позволяет выявить следующее:

1) готовность страховщиков выполнить принятые перед страхователями (застрахованными лицами) обязательства на 1 января 2021 г. составила 18,79 % ($(8,2193 \text{ трлн р.} \times 100) / 43,752 \text{ трлн р.}$), что для страховщиков жизни является хорошим показателем, поскольку страхование жизни относится к видам страхования с низкой вероятностью наступления страховых событий;

2) возможность использования активов страховщиков жизни в качестве национального источника формирования долгосрочных финансовых ресурсов. Динамика активов российских страховщиков, специализирующихся на страховании жизни, показана на рисунке 16, при этом совокупная их доля в ВВП страны за анализируемый период выросла в 3,5 раза и на конец 2020 г. составила 7,68 %.

Таким образом, сравнительный анализ государственного и частного страхования жизни показал наличие у них потенциала формировать долгосрочные финансовые ресурсы. Однако этот потенциал слабо задействован, а перспективы его развития с каждым годом снижаются в связи с отсрочкой принятия государством мер, направленных на стимулирование накопительного компонента страхования жизни в обеих его формах (государственной и частной). Как следствие, сформировавшаяся структура модели и организация внутренних связей между ее структурными составляющими сдерживают динамику развития страхования жизни как инструмента формирования долгосрочных финансовых ресурсов в национальной экономике.



Рисунок 16 – Динамика активов страховщиков, специализирующихся на страховании жизни, и их совокупной величины в ВВП Российской Федерации

В сложившихся условиях представляется необходимым развитие российской модели страхования жизни в части как государственного ее подуровня за счет обеспечения долгосрочной сбалансированности финансовых потоков и развития добровольного страхования жизни, так и частного подуровня, выступающего сегодня единственным инструментом передачи части нагрузки (в том числе распределения бремени несения финансовых рисков государства) и ее нивелирования за счет включения накопительного компонента и предоставления застрахованным лицам выбора вида и состава страхового продукта, учитывающего их индивидуальные потребности.

5. Определены перспективы развития применяемой в Российской Федерации концептуальной модели страхования жизни в контексте системно-конвергентного подхода: представлены сценарии развития российской модели страхования жизни в рамках системной дивергенции, системной конвергенции и системной интеграции с определением прогнозов динамики индекса конвергенции и формирования долгосрочных финансовых ресурсов, а также идентифицированы возможные риски, обусловленные реализацией каждого из рассматриваемых сценариев; разработана и обоснована концепция развития российской модели страхования жизни в контексте системной конвергенции, базирующаяся на организационной, цифровой и функциональной трансформации государственного и частного страхования жизни; определены стратегические приоритеты развития российской модели страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода, в рамках которых предложены меры по формированию через страховой механизм долгосрочных финансовых ресурсов.

На основе исследования автором представлено стратегическое видение российской модели страхования жизни в экономической системе страны и определены прогнозные сценарии развития применяемой модели, учитывающие динамику индекса конвергенции (рисунки 17–19), а также идентифицированы возможные риски, обусловленные реализацией каждой из рассматриваемых стратегий развития (таблица 2).



Рисунок 17 – Прогноз динамики индекса конвергенции IC государственного и частного страхования жизни в случае реализации сценария развития по пути системной дивергенции в 2024–2032 гг.



Рисунок 18 – Прогноз динамики индекса конвергенции IC в случае продолжения прогнозного сценария развития по пути системной конвергенции в 2024–2032 гг.



Рисунок 19 – Прогноз динамики индекса конвергенции *IC* государственного и частного страхования жизни при реализации прогнозного сценария развития модели по пути системной интеграции (в рамках приватизации) в 2024–2032 гг.

Проведенный анализ показал, что использование страхования жизни в качестве источника формирования долгосрочных финансовых ресурсов возможно при любом из представленных прогнозных сценариев: системной дивергенции, системной конвергенции, системной интеграции.

Таблица 2 – Прогнозные сценарии развития модели страхования жизни и потенциальные риски их реализации

| Прогнозный сценарий развития | Возможные риски, обусловленные реализацией сценария |
|---|---|
| 1. Развитие по пути системной дивергенции структурных составляющих модели | <p>Риск высокой зависимости нагрузки ПФР по страховым выплатам от политической, экономической и демографической ситуации в стране.</p> <p>Риск неустойчивости государственных финансов, основанный на увеличении нагрузки на федеральный бюджет, обусловленной необходимостью поддержания финансовой устойчивости ПФР, и, как следствие, появление сильной зависимости ПФР от федерального бюджета.</p> <p>Риск внесения значительных параметрических изменений, т. е. коррекции отдельных параметров системы ОПС, в том числе национализация пенсионных накоплений застрахованных лиц, а также повышение ставки страховых взносов, что приведет к «налоговой ловушке» (рост ставки через некоторое время ведет к снижению поступлений).</p> <p>Риск снижения доверия населения к частным страховщикам жизни, что приведет к сокращению собираемости взносов.</p> <p>И другие риски</p> |

Продолжение таблицы 2

| Прогнозный сценарий развития | Возможные риски, обусловленные реализацией сценария |
|---|--|
| 2. Продолжение перехода от дивергенции к системной конвергенции | <p>Риск переложения на застрахованных лиц финансовых рисков НПФ, связанных с управлением пенсионными накоплениями граждан.</p> <p>Риск концентрации и олигополизации отрасли с вытекающими негативными последствиями.</p> <p>Риск повышения численности пенсионеров, находящихся на уровне бедности, что приведет к росту нагрузки на бюджетную систему страны.</p> <p>Риск ограниченного (по времени и силе воздействия) эффекта на финансовом рынке в силу жесткого финансового регулирования инвестиционной деятельности страховщиков.</p> <p>Риск страхового мошенничества.</p> <p>И другие риски</p> |
| 3. Развитие по пути системной интеграции | <p>Риск снижения охвата населения страхованием жизни, включая пенсионное обеспечение.</p> <p>Риск концентрации и олигополизации отрасли с вытекающим негативными последствиями.</p> <p>Риск усугубления гендерного неравенства в силу того, что в частной системе, во-первых, не учитываются периоды, обусловленные материнством; во-вторых, при равных условиях заработные платы женщин всегда ниже, чем у мужчин, соответственно, ниже возможности пенсионных взносов.</p> <p>Риск повышения численности пенсионеров, находящихся на уровне бедности, что приведет к росту нагрузки на бюджетную систему страны.</p> <p>Риск ограниченного (по времени и силе воздействия) эффекта на финансовом рынке в силу жесткого финансового регулирования инвестиционной деятельности страховщиков.</p> <p>Риск наживы частных страховщиков на пенсионных накоплениях застрахованных лиц.</p> <p>И другие риски</p> |

При этом каждый прогнозный сценарий развития имеет свои возможности влияния на формирование долгосрочных финансовых ресурсов, что обусловлено спецификой механизмов организации финансовых потоков – бюджетного, предполагающего инфляционный тип экономического роста, или рыночного, направленного на дефляционный тип экономического роста.

По мнению автора, для российской модели страхования жизни на современном этапе наиболее перспективным направлением является продолжение развития по такому прогнозному сценарию развития, как системная конвергенция (рисунок 20), поскольку она позволяет, используя синергетический эффект, быстрее нарастить долгосрочные финансовые ресурсы в экономике.



Рисунок 20 – Сравнение прогнозов динамики активов страховщиков и их совокупной доли в ВВП Российской Федерации с учетом выбранного сценария развития российской модели страхования жизни в 2024–2032 гг.

В связи с этим сформулирована авторская позиция в отношении преобразования российской модели страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода, логическим завершением которого станет объединение государственного и частного страхования в упорядоченную в соответствии с целевым вектором развития систему (комплекс) страховой защиты жизни населения. Эта система послужит базой для создания сложноструктурированной модели страхования жизни, в процессе функционирования которой происходит сближение и взаимопроникновение финансовых институтов, специализирующихся на страховании жизни, и их услуг, предполагающее конструктивное взаимодействие государства со страховым бизнесом в целях отражения и обеспечения реализации интересов всех участников (рисунок 21).

Целью конвергенции структурных составляющих модели является достижение большей степени интеграции, которая улучшит координацию государственной финансовой политики; обеспечит сбалансированность финансовых потоков с учетом принятых социальных обязательств; расширит страховое покрытие рисков человеческого капитала; повысит эффективность формируемых финансовых ресурсов страховщиков, что в итоге усилит устойчивость российской модели страхования жизни в случае изменения условий функционирования и воздействия внешних шоков.

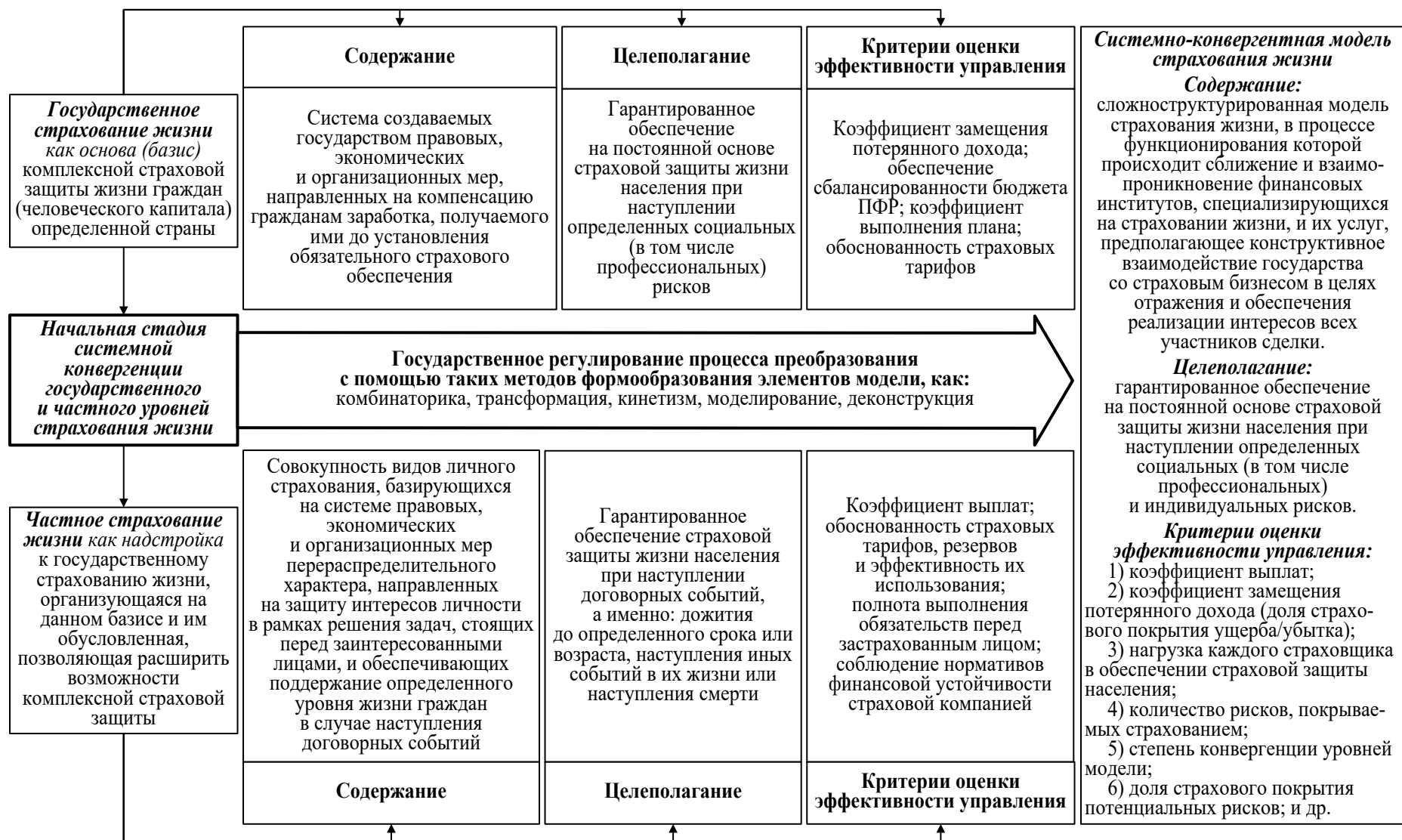


Рисунок 21 – Преобразование российской модели страхования жизни в контексте системно-конвергентного подхода



Авторская структура российской модели страхования жизни

Примечание – Пунктирными стрелками показано участие частных страховщиков жизни в реформах (программах), проводимых на уровне государственного страхования жизни.

Рисунок 22 – Перспективная структура российской модели страхования жизни в контексте системной конвергенции

Таким образом, концепция стратегического развития российской модели должна строиться на принципах максимального использования страхования жизни как внутреннего (национального) источника формирования долгосрочных финансовых ресурсов страны.

Автором разработана и обоснована концепция развития российской модели страхования жизни в контексте системной конвергенции, базирующаяся на организационной, цифровой и функциональной трансформации государственной и частной форм страхования жизни, внедрение которой позволит оптимизировать деятельность ПФР, НПФ и частных страховщиков жизни, а также усовершенствовать процессы предоставления страховой защиты жизни населению. Концепция состоит из четырех основных разделов.

1. Государственное воздействие на развитие структуры российской модели страхования жизни, целью которого является преобразование структурных составляющих (рисунок 22) и усиление интеграционных процессов между их финансовыми институтами.

2. Развитие механизмов страхования жизни в Российской Федерации.

3. Развитие экосистемы страхования жизни на основе создания единой цифровой платформы.

4. Формирование условий для финансовой устойчивости и стабильности российской модели страхования жизни.

Хотя в настоящее время в России степень конвергенции государственного и частного страхования жизни показывает небольшую степень их конвергенции, автор видит перспективы развития российской модели страхования жизни именно в конвергенции ее структурных составляющих, а способствовать развитию модели в этом направлении будет расширение интеграционных процессов между ее участниками. В связи с этим автором предложены меры в рамках выделенных стратегических приоритетов (рисунок 23), с опорой на которые можно подходить к решению вопроса упорядочения взаимоотношений между ее участниками.

Проведенное исследование позволило развить теоретико-методологические основы страхования жизни, обосновать методические подходы к исследованию страхования жизни в контексте системно-конвергентного подхода, определить концептуальные направления развития российской модели страхования жизни в контексте системно-конвергентного подхода.

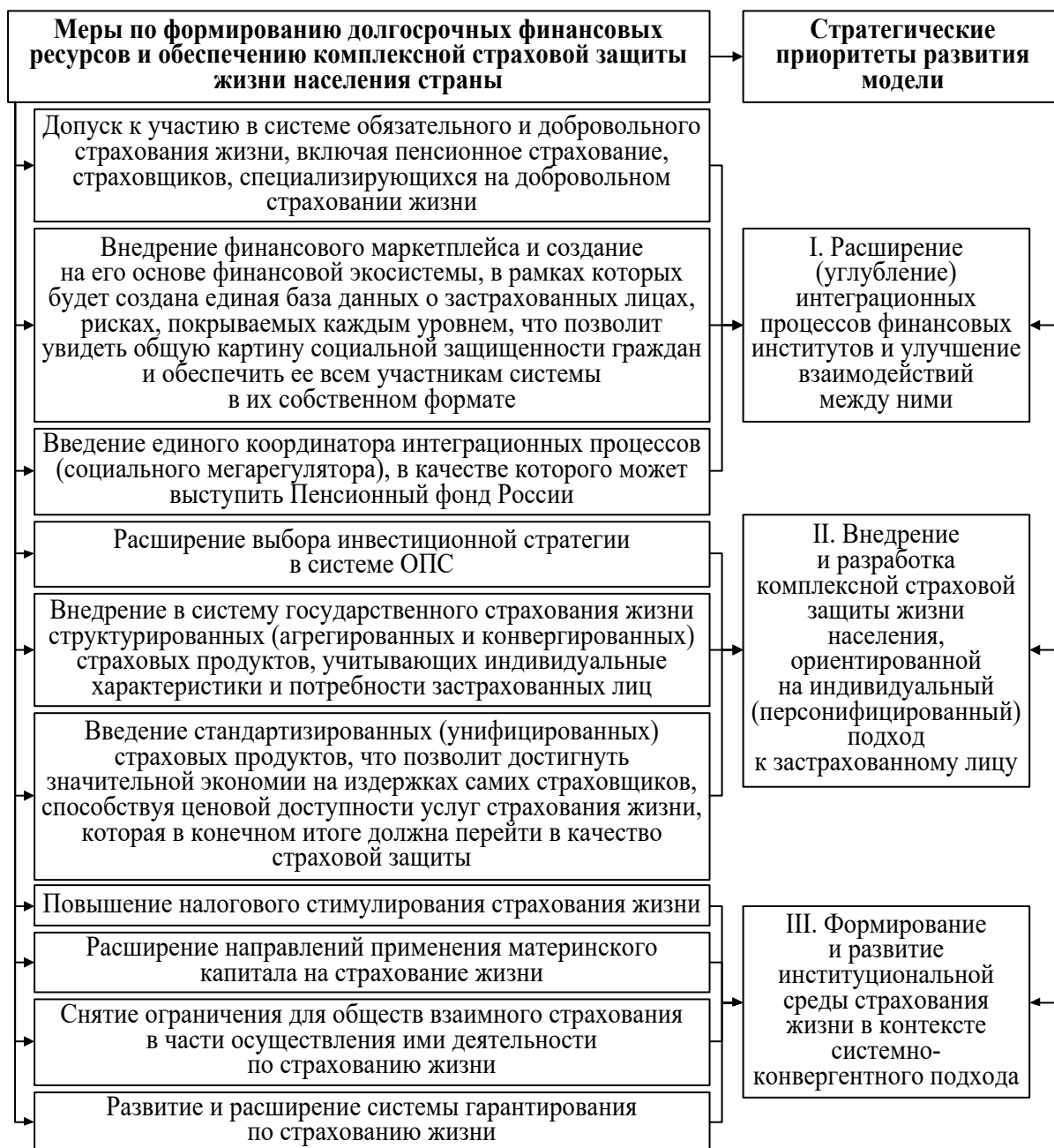


Рисунок 23 – Меры по формированию долгосрочных финансовых ресурсов и обеспечению комплексной страховой защиты жизни населения Российской Федерации в рамках стратегических приоритетов

Публикации автора по теме диссертации

Статьи в изданиях, входящих в Перечень ведущих рецензируемых изданий ВАК РФ

1. **Одиноква, Т. Д.** Стратегическое видение развития российской модели страхования жизни / Т. Д. Одиноква, Е. Б. Дворядкина // Страхование дело. – 2022. – № 5 (350). – С. 18–32. – 1,9/1,0 п. л.
2. **Одиноква, Т. Д.** Конвергентные меры: понятие и практика применения в Российской пенсионной системе / Т. Д. Одиноква // Финансовая экономика. – 2021. – № 11. – С. 142–148. – 0,9 п. л.
3. **Одиноква, Т. Д.** Развитие страхования жизни в контексте системной конвергенции: Российская модель / Т. Д. Одиноква, Е. Б. Дворядкина // Финансовая экономика. – 2021. – № 11. – С. 58–63. – 0,8/0,4 п. л.
4. **Одиноква, Т. Д.** Модель страхования жизни: понятие, институциональная и функциональная структура, методы формообразования элементов / Т. Д. Одиноква // Страхование дело. – 2021. – № 11 (344). – С. 35–42. – 1,0 п. л.
5. **Одиноква, Т. Д.** Агрегирование как процесс генезиса страхового рынка / Т. Д. Одиноква. – DOI 10.24412/2072-4098-2021-5-65-75 // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2021. – № 5 (236). – С. 65–75. – 1,4 п. л.
6. **Одиноква, Т. Д.** Генезис научных взглядов на страхование как на экономическую категорию / Т. Д. Одиноква. – DOI 10.17223/19988648/53/5 // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2021. – № 53. – С. 58–75. – 2,3 п. л.
7. **Одиноква, Т. Д.** Генезис и экономическая сущность страхования / Т. Д. Одиноква. – DOI 10.47475/1994-2796-2020-10602 // Вестник Челябинского государственного университета. – 2020. – № 6 (440). – С. 17–27. – 1,4 п. л.
8. **Одиноква, Т. Д.** Экономическая сущность страхования с учетом эволюционных теоретических позиций / Т. Д. Одиноква. – DOI 10.24411/2304-6139-2020-10212 // Вестник Академии знаний. – 2020. – № 2 (37). – С. 463–470. – 1,0 п. л.
9. **Одиноква, Т. Д.** Финансовая устойчивость страховщиков жизни как условие обеспечения доверия граждан / Т. Д. Одиноква // Страхование дело. – 2018. – № 12 (309). – С. 7–15. – 1,1 п. л.
10. **Одиноква, Т. Д.** Эффективность применения налоговых инструментов для развития в России добровольного медицинского страхования / Т. Д. Одиноква, М. Н. Терентьева // Страхование дело. – 2018. – № 3 (300). – С. 46–55. – 1,3/0,7 п. л.
11. **Одиноква, Т. Д.** Корпоративное регулирование страхового рынка: обзор и анализ тенденций / Т. Д. Одиноква // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). – 2017. – № 3 (59). – С. 118–125. – 1,0 п. л.
12. **Одиноква, Т. Д.** Усиление концентрации на рынке страхования жизни как фактора изменения спроса на страховые продукты / Т. Д. Одиноква // Страхование дело. – 2017. – № 7 (292). – С. 3–9. – 0,9 п. л.
13. **Одиноква, Т. Д.** 2018–2020 года – период, определяющий вектор развития экономики России / Т. Д. Одиноква // Страхование дело. – 2017. – № 6 (291). – С. 58–64. – 0,9 п. л.

14. **Одинокова, Т. Д.** Влияние олигополизации экономики на развитие рынка страхования жизни / Т. Д. Одинокова // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2017. – № 4 (150). – С. 19–27. – 1,1 п. л.

15. **Финогенова, Ю. Ю.** Роль корпоративных пенсионных программ в архитектуре пенсионной системы России / Ю. Ю. Финогенова, **Т. Д. Одинокова**. – DOI 10.24891/фс.23.11.647 // Финансы и кредит. – 2017. – Т. 23, № 11 (731). – С. 647–668. – 2,8/1,4 п. л.

16. **Финогенова, Ю. Ю.** Институт корпоративных пенсионных систем как способ реорганизации досрочных пенсий в России / Ю. Ю. Финогенова, **Т. Д. Одинокова** // Страховое дело. – 2016. – № 12 (285). – С. 29–42. – 1,8/0,9 п. л.

17. **Юлдашев, Р. Т.** Роль кэптивных страховых компаний в развитии российского рынка страхования жизни / Р. Т. Юлдашев, **Т. Д. Одинокова** // Страховое дело. – 2016. – № 11 (284). – С. 20–30. – 1,4/0,7 п. л.

18. **Одинокова, Т. Д.** Инструменты оптимизации расходов ПФР по выплатам страховой пенсии / Т. Д. Одинокова // Страховое дело. – 2016. – № 7 (280). – С. 15–23. – 1,1 п. л.

19. **Юлдашев, Р. Т.** Рисковое страхование жизни: продукты массового спроса / Р. Т. Юлдашев, **Т. Д. Одинокова** // Страховое дело. – 2015. – № 12 (273). – С. 48–60. – 1,6/0,8 п. л.

20. **Юлдашев, Р. Т.** Страхование жизни как инструмент повышения качества жизни населения / Р. Т. Юлдашев, **Т. Д. Одинокова** // Страховое дело. – 2015. – № 10 (271). – С. 9–16. – 1,0/0,5 п. л.

21. **Одинокова, Т. Д.** Оптимизация затрат страховой компании в современных условиях: обзор и оценка эффективности / **Т. Д. Одинокова** // Страховое дело. – 2015. – № 8 (269). – С. 3–11. – 1,1 п. л.

22. **Одинокова, Т. Д.** Актуальные проблемы реализации пенсионной реформы в России / Т. Д. Одинокова. – DOI 10.17150/1993-3541.2015.25(3). 485-494 // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2015. – Т. 25, № 3. – С. 485–494. – 1,3 п. л.

Монографии и разделы в них

23. **Одинокова, Т. Д.** Развитие страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода: теория и методология / Т. Д. Одинокова. – Екатеринбург : УрГЭУ, 2022. – 310 с. – ISBN 978-5-9656-0317-6. – 19,4 п. л.

24. **Одинокова, Т. Д.** Страхование жизни как финансовый инструмент обеспечения благосостояния населения России / Т. Д. Одинокова. – Екатеринбург : УрГЭУ, 2018. – 148 с. – ISBN 978-5-9656-0275-9. – 9,3 п. л.

25. **Одинокова, Т. Д.** Специфика организации в России обязательного государственного страхования / Т. Д. Одинокова // Современная российская экономика: анализ, прогнозы, комментарии / под общ. ред. Э. В. Пешинной. – Екатеринбург : УрГЭУ, 2014. – С. 27–51. – 15,9 /1,6 п. л.

26. **Одинокова, Т. Д.** Влияние финансового кризиса на тенденции развития страхового рынка России / Т. Д. Одинокова // Трансформация экономических и социальных отношений в посткризисный период: взгляд молодых ученых: в 2 ч. / отв. за вып. И. С. Неганова. – Екатеринбург : УрГЭУ, 2011. – Ч. 1. – С. 100–110. – 14,8/0,7 п. л.

27. **Одиноква, Т. Д.** Проблемы и перспективы развития рынка страхования в России / Т. Д. Одиноква // Современная российская экономика: анализ, прогнозы, комментарии / под общ. ред. Э. В. Пешинной. – Екатеринбург : УрГЭУ, 2010. – С. 114–124. – 13,1/0,7 п. л.

Статьи и материалы в прочих изданиях

28. **Одиноква, Т. Д.** Возможности преобразования страхования жизни в контексте системной конвергенции / Т. Д. Одиноква // Современная модель развития страхового рынка: приоритеты и возможности : сб. тр. XXIII Междунар. науч.-практ. конф. (Санкт-Петербург, 1 июня 2022 г.). – Санкт-Петербург : Изд-во С.-Петерб. ун-та, 2022. – С. 177–183. – 0,4 п. л.

29. Дворядкина, Е. Б. Направления стратегического развития российской модели страхования жизни / Е. Б. Дворядкина, **Т. Д. Одиноква** // Проблемы формирования единого пространства экономического и социального развития стран СНГ (СНГ-2021) : сб. материалов ежегодной Междунар. науч.-практ. конф. (Тюмень, 29 окт. 2021 г.) : в 2 т. – Тюмень : ТИУ, 2022. – С. 70–80. – 0,7/0,4 п. л.

30. **Одиноква, Т. Д.** Эволюция российской модели страхования жизни / Т. Д. Одиноква // Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе : сб. ст. по материалам VII Междунар. науч.-практ. конф. преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов (Нижний Новгород, 1 дек. 2021 г.). – Нижний Новгород : НГПУ им. К. Минина, 2021. – С. 15–19. – 0,3 п. л.

31. **Одиноква, Т. Д.** Современное состояние и тенденции развития российской модели страхования жизни / Т. Д. Одиноква // Банковская система: устойчивость и перспективы развития : сб. материалов XII Междунар. науч.-практ. конф. по вопросам банковской экономики (Пинск, 29 окт. 2021 г.) : в 2 ч. – Пинск : ПолесГУ, 2021. – Ч. 1. – С. 149–153. – 0,3 п. л.

32. **Одиноква, Т. Д.** Развитие страхования жизни в контексте системной конвергенции как условие формирования в стране долгосрочных финансовых ресурсов / Т. Д. Одиноква, Е. Б. Дворядкина // Урал – драйвер неоиндустриального и инновационного развития России : материалы III Урал. экон. форума (Екатеринбург, 21–22 окт. 2021 г.). – Екатеринбург : УрГЭУ, 2021. – С. 117–121. – 0,3/0,2 п. л.

33. Дворядкина, Е. Б. Эволюция моделей финансовой конвергенции как результат трансформации стратегий страховщиков / Е. Б. Дворядкина, **Т. Д. Одиноква** // Новая индустриализация России: экономика – наука – человек : сб. науч. тр. VIII Урал. науч. чтений профессоров и докторантов обществ. наук (Екатеринбург, 9 февр. 2021 г.). – Екатеринбург : УрГЭУ, 2021. – С. 140–147. – 0,5/0,3 п. л.

34. **Odinokova, T.** Comprehensive insurance protection of human capital in agriculture / T. Odinokova, E. Dvoryadkina, N. Istomina. – DOI 10.1051/e3sconf/202125410024 // E3S Web of Conferences. – 2021. – Vol. 254. – Art. no. 10024. – 0,9/0,3 п. л.

35. **Odinokova, T. D.** Digital platform for social sphere. the need and problems of creation in Russia / T. D. Odinokova, N. A. Istomina. – DOI 10.2991/aebmr.k.200502.117 // Advances in economics business and management research. – 2020. – Vol. 138. – P. 720–724. – 0,6/0,3 п. л.

36. **Одинокова, Т. Д.** Страхование жизни как инструмент защиты человеческого капитала от рисков / Т. Д. Одинокова // Новая индустриализация России: экономика – наука – человек – природопользование : сб. науч. тр. VII Урал. науч. чтений профессоров и докторантов (Екатеринбург, 4–5 февр. 2020 г.). – Екатеринбург : УрГЭУ, 2020. – С. 64–71. – 0,5 п. л.

37. **Одинокова, Т. Д.** Сотрудничество страховых компаний и банков в условиях неоиндустриального и инновационного развития России / Т. Д. Одинокова, И. В. Курц // Урал – драйвер неоиндустриального и инновационного развития России : материалы I Урал. экон. форума (Екатеринбург, 24–25 окт. 2019 г.) : в 2 т. – Екатеринбург : УрГЭУ, 2019. – Т. 1. – С. 208–212. – 0,3/0,2 п. л.

38. **Odinokova, T. D.** Financial means of life assurers in a digital economy / T. D. Odinokova. – DOI 10.2991/mtde-19.2019.76 // Advances in economics, business and management research. – 2019. – Vol. 81. – P. 398–402. – 0,6 п. л.

39. **Одинокова, Т. Д.** Мисселинг как фактор, влияющий на финансовую безопасность российского рынка страхования жизни / Т. Д. Одинокова // Современные тренды развития стран и регионов – 2018 : материалы междунар. науч.-практ. конф. (Тюмень, 7 дек. 2018 г.) : в 2 т. – Тюмень : ТИУ, 2019. – Т. 2. – С. 279–282. – 0,3 п. л.

40. **Одинокова, Т. Д.** Мисселинг как результат информационной асимметрии на рынке страхования жизни / Т. Д. Одинокова // Страхование в информационном обществе – место, задачи, перспективы : сб. тр. XX Междунар. науч.-практ. конф. (Владимир, 4–6 июня 2019 г.) : в 2 т. – Владимир : ВлГУ, 2019. – Т. 2. – С. 213–221. – 0,6 п. л.

41. **Odinokova, T.** Selling life insurance products through commercial banks in terms of leadership / T. Odinokova. – DOI 10.1007/978-3-030-15495-0_28 // Sustainable Leadership for Entrepreneurs and Academics / ed. by W. Strielkowski. – Cham : Springer, 2018. – P. 273–278. – 0,8 п. л.

42. **Odinokova, T. D.** Transition of insurance market to oligopoly: Benefits and drawbacks / T. D. Odinokova, N. A. Istomina // Academy of accounting and financial studies journal. – 2018. – Vol. 22, no. 3. – Art. 7288. – 1,0/0,5 п. л.

43. **Odinokova, T.** Russian insurance market: Federal, regional measures and self-regulation / T. Odinokova. – DOI 10.14505/jarle.v9.8(38).20 // Journal of advanced research in law and economics. – 2018. – Vol. 9, iss. 8. – P. 2709–2720. – 1,5 п. л.

44. Юлдашев, Т. К вопросу определения понятия «страхование жизни» / Т. Юлдашев, **Т. Д. Одинокова** // Экономическое, социальное и духовное обновление России – основа новой индустриализации : сб. науч. тр. V Урал. науч. чтений профессоров и докторантов обществ. наук (Екатеринбург, 6 февр. 2018 г.). – Екатеринбург : УрГЭУ, 2018. – С. 128–134. – 0,4/0,2 п. л.

45. **Одинокова, Т. Д.** Современные тренды на российском рынке страхования жизни / Т. Д. Одинокова // Весенние дни науки ВШЭМ : сб. докл. Междунар. конф. студентов, аспирантов, молодых ученых (Екатеринбург, 18–21 апр. 2018 г.). – Екатеринбург : УМЦ УПИ, 2018. – С. 593–598. – 0,4 п. л.

46. **Одинокова, Т. Д.** Реализация государственных мер поддержки развития страхования жизни на региональном уровне (на примере УрФО) / Т. Д. Одинокова // Современное состояние и перспективы развития рынка страхования : материалы III Междунар. науч.-практ. конф. (Воронеж – Кызыл-Кия, 25 окт. 2018 г.). – Воронеж – Кызыл-Кия : ВЭПИ, 2018. – С. 231–237. – 0,4 п. л.

47. **Одинокова, Т. Д.** Продажа страховых услуг и обслуживание клиентов через систему «Единое окно» / Т. Д. Одинокова // *Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы* : сб. тр. XIX Междунар. науч.-практ. конф. (Йошкар-Ола, 5–7 июня 2018 г.) : в 2 т. – Йошкар-Ола : МарГУ, 2018. – Т. 1. – С. 247–251. – 0,3 п. л.

48. **Одинокова, Т. Д.** Перспективы развития в России страхования жизни / Т. Д. Одинокова // *Современное состояние и перспективы развития рынка страхования* : материалы II Междунар. науч.-практ. конф. (Воронеж – Кызыл-Кия, 13 окт. 2017 г.). – Воронеж – Кызыл-Кия : АМиСта, 2017. – С. 227–233. – 0,4 п. л.

49. **Odinokova, T. D.** Transnarodowe firmy ubezpieczeniowe i ich rola w rozwoju rosyjskiego rynku ubezpieczeń na życie / T. D. Odinokova, W. Trynczuk // *Kierunki rozwoju ubezpieczeń prywatnych i publicznych* / red. nauk. W. Sułkowska, M. Cusoń. – Warszawa : Poltext, 2017. – S. 163–175. – 1,6/0,8 п. л.

50. **Одинокова, Т. Д.** Государственное регулирование страхового рынка в условиях новой реальности / Т. Д. Одинокова // *Современные проблемы и перспективы социально-экономического развития предприятий, отраслей, регионов* : материалы V Всерос. науч.-практ. конф. (Йошкар-Ола, 19–20 мая 2017 г.). – Йошкар-Ола : ПГТУ, 2017. – С. 113–117. – 0,3 п. л.

51. **Одинокова, Т. Д.** Банковский канал продаж продуктов страхования жизни / Т. Д. Одинокова // *Активизация интеллектуального и ресурсного потенциала регионов: новые вызовы для менеджмента компаний* : материалы 3-й Всерос. конф. (Иркутск, 18 мая 2017 г.). – Иркутск : БГУ, 2017. – С. 191–196. – 0,4 п. л.

52. **Одинокова, Т. Д.** Вектор развития рынка страхования жизни в условиях новой реальности / Т. Д. Одинокова // *Страхование в системе финансовых услуг в России: место, проблемы, трансформация* : сб. тр. XVIII Междунар. науч.-практ. конф. (Кострома, 7–9 июня 2017 г.) : в 2 т. – Кострома : КГУ, 2017. – Т. 2. – С. 69–73. – 0,3 п. л.

53. **Одинокова, Т. Д.** Оптимизация финансовых потоков ПФР в области обязательного пенсионного страхования граждан / Т. Д. Одинокова // *Наука и бизнес: условия взаимодействия индустриального партнерства* : материалы Междунар. науч.-практ. конф. (Нижний Тагил, 27 апр. 2017 г.). – Екатеринбург : УрГЭУ, 2017. – С. 304–310. – 0,4 п. л.

54. **Одинокова, Т. Д.** Страхование жизни и его роль в развитии финансового рынка России / Т. Д. Одинокова // *Труды Уральского государственного экономического университета* : сб. науч. ст. : в 2 т. – Екатеринбург : УрГЭУ, 2016. – Т. 2. – С. 52–59. – 0,5 п. л.

55. **Одинокова, Т. Д.** Проблемы и перспективы развития пенсионной системы России / Т. Д. Одинокова, М. Н. Терентьева // *International conference on social science, arts, business and education (Vienna, 22 December 2016)*. – Vienna : Professional Science, 2016. – P. 320–331. – 1,5/0,8 п. л.

56. **Одинокова, Т. Д.** Российский рынок страхования жизни: проблемы развития и интеграции в мировое страховое пространство и пути их решения / Т. Д. Одинокова // *Humanities, Social Sciences and Environment Conference : materials of the I international research and practice conference, (Milan, 30 November 2016)*. – Milan : Professional Science, 2016. – P. 126–136. – 1,4 п. л.

57. **Одинокова, Т. Д.** Альянс страховых компаний как возможность укрепить лидерские позиции на страховом рынке России / Т. Д. Одинокова // *Совре-*

менное состояние и перспективы развития рынка страхования : материалы междунар. науч.-практ. конф. (Воронеж – Кызыл-Кия, 5 окт. 2016 г.). – Воронеж – Кызыл-Кия : АМиСта, 2016. – С. 221–227. – 0,4 п. л.

58. **Одиноква, Т. Д.** Будущее страхового рынка – «в руках» государства / Т. Д. Одиноква // Будущее российского страхования: оценки, проблемы, точки роста : сб. тр. XVII Междунар. науч.-практ. конф. (Ростов-на-Дону, 2–3 июня 2016 г.). – Ростов-на-Дону : ЮФУ, 2016. – С. 94–100. – 0,4 п. л.

59. **Одиноква, Т. Д.** Особенности развития страхового рынка России / Т. Д. Одиноква // Экономика, общество, человек: теория, методология, реальность : сб. науч. публ. : в 2 ч. – Екатеринбург : УрГЭУ, 2015. – Ч. 1. – С. 87–91. – 0,3 п. л.

60. **Одиноква, Т. Д.** Тенденции развития рынка страхования жизни в России и Украине / Т. Д. Одиноква // Стратегия развития страховой деятельности в РФ: первые итоги, проблемы, перспективы : материалы XVI Междунар. науч.-практ. конф. (Ярославль, 2–5 июня 2015 г.). – Ярославль : ЯрГУ им. П. Г. Демидова, 2015. – С. 453–457. – 0,3 п. л.

61. **Одиноква, Т. Д.** Саморегулирование как альтернатива государственному регулированию страхового рынка / Т. Д. Одиноква // Социальная роль системы страхования в условиях рыночной экономики России : сб. тр. XV Междунар. науч.-практ. конф. (Казань, 2–5 июня 2014 г.). – Казань : КФУ, 2014. – С. 123–127. – 0,3 п. л.

62. **Одиноква, Т. Д.** Финансовая политика России в области пенсионного обеспечения граждан / Т. Д. Одиноква // Конкурентоспособность территорий : материалы XVII Всерос. форума молодых ученых с междунар. участием в рамках V Евразийского экономического форума молодежи (Екатеринбург, 21–22 апр. 2014 г.) : в 10 ч. – Екатеринбург : УрГЭУ, 2014. – Ч. 7. – С. 83–87. – 0,3 п. л.

Содержание

Введение

- 1 Теоретические детерминанты исследования страхования
 - 1.1 Экономическая сущность страхования: эволюция научных подходов
 - 1.2 Концептуальные положения развития страхования в контексте агрегирования и конвергенции финансовых институтов и финансовых услуг
 - 1.3 Теория взаимодействия государства и бизнеса в страховой сфере как фундамент научной парадигмы конвергенции финансовых институтов и финансовых услуг
- 2 Научно-теоретические аспекты исследования страхования жизни
 - 2.1 Сущностная характеристика страхования жизни с учетом эволюционных теоретических позиций
 - 2.2 Модель страхования жизни: понятие, структура, методы формообразования. Классификация моделей страхования жизни
 - 2.3 Институциональный и функциональный контекст модели страхования жизни как основа управления долгосрочными финансовыми ресурсами, формируемыми через страховой механизм
- 3 Методология системно-конвергентного подхода к исследованию модели страхования жизни
 - 3.1 Сущность системно-конвергентной методологии исследования модели страхования жизни
 - 3.2 Системно-конвергентный методический подход к исследованию модели страхования жизни
 - 3.3 Методический инструментарий исследования модели страхования жизни в рамках системно-конвергентного подхода
- 4 Системно-конвергентная оценка российской модели страхования жизни
 - 4.1 Исследование эволюции российской модели страхования жизни и определение степени конвергенции ее структурных составляющих
 - 4.2 Оценка результативности реализации конвергентных мер, направленных на устранение дисфункции структурных составляющих модели страхования жизни
 - 4.3 Определение финансовой стабильности российской модели страхования жизни в условиях системной конвергенции
- 5 Перспективы развития российской модели страхования жизни в контексте системно-конвергентного подхода
 - 5.1 Прогнозирование динамики формирования страховщиками долгосрочных финансовых ресурсов с учетом различных сценариев развития российской модели страхования жизни
 - 5.2 Концептуальные направления преобразования российской модели страхования жизни в контексте системно-конвергентного подхода
 - 5.3 Стратегические приоритеты развития российской модели страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода

Заключение

Список сокращений и условных обозначений

Список литературы

Публикации автора по теме исследования

Приложения

Подписано в печать 19.09.2022.
Формат 60 × 84 ¹/₁₆. Гарнитура Таймс. Бумага офсетная. Печать плоская.
Уч.-изд. л. 2,5. Тираж 200 экз. Заказ 418.

Отпечатано с готового оригинал-макета в подразделении оперативной полиграфии
Уральского государственного экономического университета
620144, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта/Народной Воли, 62/4