

ОТЗЫВ

доктора экономических наук, профессора Сомоева Рамазана Гусейновича на автореферат диссертации Одиноковой Татьяны Дмитриевны на тему «Развитие страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода: теория и методология», представленной на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы

В России за последние 10-15 лет страховщики жизни и негосударственные пенсионные фонды (НПФ) значительно увеличили свое влияние на финансовом рынке и, по нашему мнению, в ближайшие десятилетия станут одними из самых динамично развивающихся и все более привлекательными для капитала. Это обусловлено, прежде всего, перенесением государством управления риском бедности в старости с государственного (общественного) на индивидуальный уровень и, как следствие, увеличивается потребность в массовых долгосрочных страховых пенсионных программах, связанных с участием населения в добровольном пенсионном обеспечении и долгосрочном страховании жизни.

В настоящее время страховщики жизни и НПФ для снижения рисков деятельности и повышения собственной конкурентоспособности изыскивают различные механизмы и способы взаимодействия, которые учли бы не только специфику, но и схожесть их функционирования (например, клиентская база, рынки сбыта, сходные предоставляемые услуги и т.д.). Как показывает анализ российской практики, страховщики жизни и НПФ в соответствии с действующим законодательством не могут совмещать деятельность, но, если смотреть по факту продукты страхования жизни (пенсионное страхование) и НПФ (пенсионные планы) весьма схожи. В результате на передний план в научных и практических дискуссиях выдвигается парадигма конвергенции страховых и пенсионных продуктов, реализация которой возможна только при условии разрешения финансовым институтам совмещать виды деятельности со схожим базовым риском, то есть НПФ дать возможность заниматься страховой

и нефинансовой агентской деятельностью, а страховщикам жизни — предоставлять услуги по доверительному управлению и заключать пенсионные договоры негосударственного пенсионного обеспечения (НПО). Помимо этого, возможности страховщиков жизни и НПФ в разы увеличатся при открытии пространства для конформации общего рынка (общей торговой площадки) с Пенсионным фондом РФ (с 1 января 2023 г. — Фондом пенсионного и социального страхования РФ), что позволит, с одной стороны, сделать услуги по страхованию жизни, пенсионному страхованию и пенсионному обеспечению более доступными и понятными для застрахованных лиц и страхователей, а с другой стороны, повысить конкурентоспособность страховщиков жизни и НПФ по отношению к другим участникам финансового рынка. В связи с этим тема диссертационной работы обладает высокой степенью актуальности.

Автореферат диссертации Одиноквой Т.Д. достаточно обоснованно представляет все необходимые элементы теоретической платформы и методологического подхода к исследованию страхования жизни.

Научной новизной, по нашему мнению, обладают следующие результаты работы, представленные в автореферате:

1. Развита теория страхования, в которой выделены определенные этапы развития с учетом влияния процессов агрегирования и конвергенции на генезис взаимоотношений в страховании, в том числе создание финансовых (страховых) продуктов. При этом процессы агрегации и конвергенции в авторском подходе рассматриваются в двух «срезах» - макроэкономики и микроэкономики, что позволяет более четко увидеть особенности развития страхования, в том числе в контексте взаимосвязей с другими, находящимися в одной плоскости, экономическими категориями (публичные финансы, кредит, инвестиции).

2. Сформулирован новый подход к исследованию страхования жизни, отличающийся тем, что раскрывает сущность данной категории не только с позиции организации системных и внутрисистемных отношений, но и с позиции динамики развития его структурных составляющих (элементов), тем самым открывается возможность абстрактного представления страхования

жизни (модели), и позволяет расширить круг охватываемых теоретических и практических вопросов.

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, а также предложен авторский методический подход к исследованию концептуальной модели страхования жизни, базирующийся на сочетании системно-структурного, институционально-эволюционного и ресурсно-целевого подходов.

Диссертационная работа Одиноквой Т.Д. имеет высокую теоретическую и практическую значимость, прошла апробацию, результаты которой (на примере российской модели страхования жизни) приведены в диссертации и автореферате.

Обоснованность и достоверность научных положений, выводов и рекомендаций подтверждаются корректной постановкой цели и задач исследования, проведенным анализом научной литературы по тематике диссертации, аналитических и статистических данных, проведением расчетов и прикладных оценок с использованием элементов методологии исследования страхования жизни.

В целом положительно оценивая результаты диссертационной работы Одиноквой Т.Д., а также её теоретическую и практическую значимость, необходимо обратить внимание на дискуссионные моменты, уточнение которых будет способствовать углублению диссертационного исследования.

Так, во-первых, в содержании автореферата не видны количественные результаты применения предложенной автором методики оценки результативности реализации конвергентных мер. Сводные данные применения авторской методики позволили бы лучше представить результаты проведенного исследования.

Во-вторых, не совсем понятно, что автор имеет ввиду под используемыми в таблице 1 (стр. 34 автореферата) понятиями «Органический рост» и «Стратегический альянс».

Приведенные замечания не носят концептуального характера и в целом не снижают научной значимости результатов проведенного исследования.

Судя по автореферату, диссертационная работа Одиноквой Т.Д. на тему: «Развитие страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода: теория и методология» соответствует требованиям Положения о порядке присуждения ученых степеней (постановление Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 г. №842), а ее автор - Одиноква Татьяна Дмитриевна - заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы.

Профессор кафедры финансов и кредита
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный
университет», д-р. экон. наук, профессор

Сомоев Р.Г.

21.11.2022

дата

Подпись д.э.н., профессора Сомоева Рамазана Гусейновича удостоверяю:



Мамаева Махемедовна Мамаева

Полные сведения о рецензенте:

ФИО: Сомоев Рамазан Гусейнович

Ученая степень: доктор экономических наук (Специальность, по которой защищена диссертация: 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит),

Ученое звание: профессор,

Должность: профессор кафедры финансов и кредита

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Дагестанский государственный университет»

Адрес работы: 367000, Северо-Кавказский федеральный округ, Республика Дагестан, Махачкала, ул. Гаджиева, д. 43-а

Тел.: 8 (722) 68-01-70 (доб. 5-28)

E-mail: somoev@yandex.ru