

### **Отзыв**

**доктора экономических наук, профессора Парфеновой Людмилы Борисовны  
на автореферат диссертации Одиноквой 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**

Страхование жизни является основным элементом обеспечения безопасности современного общества. Сбалансированная структура системы добровольного и обязательного страхования жизни гарантирует высокую степень социальной защищенности граждан. Именно это обстоятельство служит главным аргументом в пользу принятия мер со стороны государства и сообщества страховщиков, направленных на популяризацию добровольного страхования жизни (включая пенсионное страхование) и заключению договоров страхования жизни, пенсионного страхования и договоров негосударственного пенсионного обеспечения. В связи с этим при расстановке акцентов в перспективном развитии страхования жизни важно исходить из четкого представления, какое страхование необходимо в большей степени и для какого имеются соответствующие предпосылки.

Поднимаемая в диссертационной работе Одиноквой Т.Д. научная проблема развития страхования жизни, в том числе в разрезе его форм (государственной и частной), обусловлена необходимостью учета широкого круга факторов, оказывающие влияние на сбалансированность структуры системы добровольного и обязательного страхования жизни. В этой связи обращения соискателя к проблематике исследования развития интеграционных процессов между финансовыми институтами, осуществляющими деятельность по страхованию жизни, и, как следствие, способствующие возникновению конвергенции не только самих институтов, но и форм (государственной и частной) страхования жизни – представляется актуальным и своевременным.

Исходя из автореферата можно отметить, что автор берет на себя решение задачи по развитию теоретико-методологических основ страхования жизни, обоснованию методических подходов к исследованию страхования жизни контексте системно-конвергентного подхода, а также определению концептуальных направлений развития страхования жизни в условиях системной конвергенции, с учетом факторов и условий, которые ранее не включались в исследовательский арсенал ученых.

Положения, выводы и рекомендации, отраженные в диссертационном исследовании научно обоснованы и вытекают из логики теоретико-экономического и практического анализа эволюции страхования жизни от дивергенции его форм (государственной и частной) к системной конвергенции, предполагающей объединение усилий и взаимопроникновение участвующих финансовых институтов с целью достижения большей степени эффективности в

формировании долгосрочных финансовых ресурсов и обеспечении страховой защиты жизни населения.

Особого внимания заслуживают авторская трактовка понятия «страхование жизни» в широком понимании и авторский системно-конвергентный методологический подход к исследованию страхования жизни.

Вместе с тем, автор в работе акцентирует свое внимание на конвергентных мерах с точки зрения их осуществления для устранения дисфункции структурных составляющих модели. Однако из текста автореферата не совсем понятно о каких дисфункциях структурных составляющих модели идет речь, кроме того, аналитические данные по страхованию жизни, взятые с 2008 г., делают анализ, в известной степени, ограниченным.

Не смотря на наличие определенных неясностей, которые носят второстепенный характер, работа Одиноквой Т.Д. производит положительное впечатление, представляет собой органичное сочетание теории и практики.

В целом на основании автореферата можно сделать вывод о том, что диссертационная работа Одиноквой Т.Д. является самостоятельным и законченным научным исследованием, обладающим научной новизной и практической значимостью, соответствует всем критериям Положения о порядке присуждения ученых степеней (постановление Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 г. № 842). Автор диссертационной работы, Одиноква Т.Д., заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы.

Зав. кафедрой финансов и кредита  
ФГБОУ ВО «Ярославский государственный  
университет им П.Г. Демидова»,  
д-р экон. наук, профессор

*30 ноября 2022 г.*

Л.Б. Парфенова



**Контактная информация:**

ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им П.Г. Демидова»

Адрес: 150000, г. Ярославль, ул. Комсомольская, д.3

Телефон: +7 (4852) 30-39-00

E-mail: l.parfenova@uniyar.ac.ru