

В диссертационный совет  
24.2.425.01 при ФГБОУ ВО  
«Уральский государственный  
экономический университет»

### Отзыв

доктора экономических наук, профессора Кувшинова М.С. 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

Вопросы финансового обеспечения страхования жизни населения решают три взаимосвязанные задачи: страховая защита человеческого капитала, создание инвестиционного инструмента в человеческий капитал и формирование источника страховых резервов в качестве инвестиционного капитала. В совокупности это позволяет формировать внутренний источник долгосрочных финансовых ресурсов, способствующий реализации рыночного механизма социально-экономического развития государства и населения. Наличие двух уровней страхования – государственного и частного – объективно требует нахождения механизма из взаимно заинтересованного сотрудничества, имеющего в конечном итоге одну цель для потребителя, в качестве которого выступает население государства. Поэтому одним из ключевых моментов развития страхования жизни во взаимосвязи двух его действующих форм является системная конвергенция, проявляющаяся в сближении государственного и частного вариантов страхования жизни на основе сокращения различий между ними, что обеспечивается функционированием в схожих условиях. Это позволяет провести преобразование методологических основ страховой деятельности, усиливающее взаимозависимости различных элементов системы, дифференцировать процессы интеграции и взаимного проникновения страховщиков и их услуг с целью достижения большей степени эффективности в формировании долгосрочных финансовых ресурсов и обеспечения страховой защиты жизни населения. В совокупности указанные моменты обуславливают необходимость расширения и дополнения потенциала инструментариев страхования жизни новыми составляющими, обеспечивающими баланс интересов общества и государства, рациональное сокращение взаимных расходов участвующих сторон и эффективное покрытие потенциальных рисков, что определяет в конечном итоге актуальность развития теоретико-методологических подходов по рассматриваемой теме исследования.

К наиболее значимым научным результатам, представляющим приращение научного знания в сегментах страхования и бюджетирования финансов, можно отнести предложенный системно-конвергентный подход к формированию долгосрочных финансовых ресурсов на основе синтеза деятельности государственных и частных финансов в области страхования жизни населения. Результат получен на основе также новых научных инструментов, обеспечивающих его обоснование и реализацию – исследования теорий страхования жизни, конвергенции и взаимодействия общества и бизнеса; формирования модели системно-конвергентного страхования и прогнозных сценариев ее применения и развития.

Цель работы, объект и предмет исследования адекватно соответствуют выявленной проблеме и тематике исследования. Материалы диссертации нашли широкое апробирование и применение в банковском и страховом сегментах бизнеса, опубликованы и критически обсуждены в профессиональном научном сообществе, что нашло отражение в обозначенных документах и научных публикациях уровня изданий ВАК РФ.

При всей значимости результатов рассматриваемого исследования для развития теории и практики управления финансами в сегментах страхования и бюджетирования имеются дискуссионные замечания, подлежащие обсуждению на защите:

1. На стр. 3 приведено авторское мнение «Зарубежная практика показала, что именно страховщики жизни, аккумулирующие значительные финансовые ресурсы на долгосрочной основе, выступают основными инвесторами экономики», что вызывает сомнение, поскольку банковский сектор инвестирует в экономику явно больше, чем страховой. На стр.38 в п.2) приведена подобная оценка для РФ 7,68%, что вряд ли можно отнести к основному источнику.

2. Автор не разделяет в работе цели, объекты и нормативность страхования между страховыми компаниями, которые занимаются страхованием жизни и здоровья на добровольной основе, и ФСС РФ, в функции которого входит страхование потери здоровья при трудовой деятельности на обязательной основе. Временные сроки договоров и их бюджет также отличаются существенно.

3. На стр.40, 41, 43 приведены *графические зависимости прогноза* динамики индекса конвергенции на период 2024-2032 гг. и сравнение прогнозов динамики активов страховщиков, на основе чего и делается вывод о преимуществе подхода с системной конвергенцией. Однако ни в автореферате, ни при знакомстве с диссертацией никаких оснований для приведенных количественных данных не приведено, что вызывает неопределенность отношения к данным заключениям

Несмотря на серьезность вопросов, приведенные замечания не являются определяющими для общей положительной оценки выполненного исследования.

В целом, диссертация Одиноквой Т.Д. представляет собой самостоятельно выполненную и законченную работу, имеющую научную новизну и практически реализуемые прикладные предложения, апробированные в рыночной практике. Это позволяет сделать заключение о том, что рассматриваемое диссертационное исследование соответствует требованиям актуальной редакции «Положения о присуждении ученых степеней», которые предъявляются к докторским диссертациям, а ее автор Одиноква Татьяна Дмитриевна заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по научной специальности 5.2.4 – Финансы.

Доктор экономических наук,  
профессор, Почетный работник ВО  
Минобрнауки РФ, профессор кафедры  
«Экономика и финансы» ФГАОУ ВО  
«Южно-Уральский государственный  
университет (национальный  
исследовательский университет)»

М. С. Кувшинов



Адрес: 454080, г. Челябинск, просп. В.И. Ленина, д. 76  
Телефон: (351) 267-98-17, (351) 267-93-91, (351) 272-33-03  
E-mail: kuvshinovms@susu.ru