

Отзыв

доктора экономических наук, доцента **Прокопьевой Евгении Леонидовны** 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

Общепризнанным глобальным трендом мирового развития является финансовая конвергенция, причиной появления которой рассматривается конкурентная борьба между финансовыми институтами разных секторов финансового рынка за сохранение и (или) увеличение в нем своей доли участия (за счет сокращения доли участия других финансовых институтов). Ускорению процессов финансовой конвергенции как на мировом, так и на национальном уровне способствуют процессы интеграции и глобализации. Значимость учета в российской экономике этого тренда не вызывает сомнения. До недавнего времени в России в процесс финансовой конвергенции были вовлечены коммерческие банки, лизинговые компании, инвестиционные и паевые фонды, а также универсальные страховщики. И только в последние 10 лет в процесс финансовой конвергенции включились и страховщики жизни, которые стали предлагать конвергированные продукты с целью повышения конкурентоспособности страховых продуктов по отношению к другим видам финансовых продуктов, прежде всего, банковских депозитов и коллективных инвестиций, тем самым способствуя усилению конкурентной борьбы во всех секторах финансового рынка.

Несмотря на то, что ключевым вектором политики многих финансовых институтов стал курс на финансовую конвергенцию, в современной финансовой науке не выработано однозначного понимания этого процесса, недостаточно полно раскрывается понятийный аппарат, отсутствует четкое виденье и возможные механизмы реализации финансовой конвергенции, в том числе для такого сегмента финансового рынка как страхование жизни.

С этой точки зрения тема диссертационного исследования Одиноквой Т.Д., посвященного развитию теоретико-методологических основ страхования жизни, обоснованию методических подходов к исследованию страхования жизни в контексте системно-конвергентного подхода, определению концептуальных направлений развития российской модели страхования жизни в условиях системной конвергенции, является несомненно актуальной.

Автореферат диссертационной работы Одиноквой Т.Д. достаточно обосновано представляет все необходимые элементы теории и методологии исследования страхования жизни.

В качестве результата проведенного диссертационного исследования автор предлагает и обосновывает научно-теоретические, методологические и методические аспекты исследования страхования жизни, позволившие идентифицировать и определять тенденции конвергенции государственного и частного страхования жизни, выделять различные этапы и типы конвергенции страхования жизни в процессе его эволюции на примере развития российской модели.

Представленные в работе положения обладают научной новизной и практической значимостью, не противоречат фундаментальным положениям финансовой (в том числе страховой) науки и во многом дополняют и расширяют ее в части развития научной парадигмы и обоснования системно-конвергентной методологии исследования страхования жизни.

Заслуживает внимания предложенная автором экспликация научной парадигмы исследования страхования жизни (рис. 1, с. 16 автореферата), что позволяет обосновать научную базу познания страхования жизни.

Наибольшего внимания, на наш взгляд, заслуживают разработки автора в части дополнения теоретического фундамента научной парадигмы исследования страхования жизни, включая абстрактное представление формальной системы страховой защиты человеческого капитала определенной страны (С. 22 автореферата), введение в научный оборот понятия «конвергенция страхования жизни» (С. 23 автореферата), применение которого позволяет выявить и проследить процесс сближения государственного и частного страхования жизни на основе различий между ними в результате функционирования в схожих условиях, разработка методологии системно-конвергентного подхода и методического инструментария к исследованию страхования жизни (С. 27-33 автореферата).

Автореферат содержит основные положения, выводы и рекомендации, а также решения с элементами научной новизны, которые в совокупности отражают научный уровень проведенного исследования. Результаты диссертационного исследования Одиноквой Т.Д. представлены в публикациях и докладах на конференциях как в России, так и за рубежом.

Вместе с тем можно выделить следующее замечание. В тексте автореферата отсутствуют количественные характеристики, раскрывающие выделенные автором прогнозы динамики индекса конвергенции, динамики активов страховщиков на период 2024-2032 гг. (рис. 17-20, С. 40, 41 и 43 автореферата). Данные характеристики позволили бы лучше аргументировать и доказывать выводы автора.

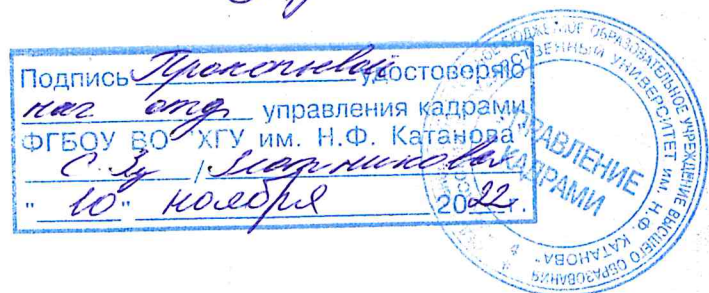
Дискуссионный характер замечаний не снижают общей положительной оценки представленного автореферата и ценность проведенного исследования, содержащего элементы научной новизны.

Представленное диссертационное исследование «Развитие страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода: теория и методология»

соответствует требованиям «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 №842, а ее автор - Одинокова Татьяна Дмитриевна - заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы.

И.о. заведующего кафедрой
цифровых технологий и дизайна
инженерно-технологического института
ФГБОУ ВО «ХГУ им. Н.Ф. Катанова»
Доктор экон. наук, доцент

Е.Л. Прокопьева



Контактная информация:

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова»
Адрес: 655017, Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Ленина 92/1, ауд. № 620
Телефон: 8(3902) 22-24-32 (доб. 12-16)
E-mail: prokopyeva_el@khsu.ru

Ученая степень: доктор экономических наук (Специальность, по которой защищена диссертация: 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит)
Ученое звание: доцент
Должность: и.о. заведующего кафедрой цифровых технологий и дизайна