

## **ОТЗЫВ**

доктора экономических наук, профессора Гварлиани Татьяны Евгеньевны 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 наиболее перспективным и массовым видом страхования в зарубежных странах: на его долю приходится от 40% до 80% всей собираемой страховой премии. Для развития этого вида страхования необходимо наличие таких условий как: долгосрочная надежность и устойчивость финансовой системы в целом, доходность накопительного страхования, формирование среднего уровня доходов у значительной части населения страны – средний уровень платежеспособности населения, формирование эффективных каналов продаж, благоприятный налоговый климат, политическая и экономическая стабильность, доверие населения к власти и финансовым институтам, формирование рыночного отношения к вопросам страховой защиты.

Российская практика развития страхования жизни имеет свою специфику организации, на что делает акцент соискатель в своей работе. Данная специфика обусловлена как историческим развитием, так и современной тенденцией формирования взаимоотношений страховщиков и других финансовых институтов. В России сложности с развитием страхования жизни объясняются тем, что оно слабо связано с реальной защитой интересов страхователей и застрахованных лиц.

Актуальность темы диссертационной работы Одиноквой Татьяны Дмитриевны обусловлена, с одной стороны, активными научными поисками новой модели развития страхования жизни, организованной на новом качестве взаимоотношений его участников, а с другой стороны, значимостью страхования жизни в решении социально-экономических вопросов. В связи с этим важным становятся анализ, обобщение и систематизация разноаспектных теоретико-методологических и прикладных исследований страхования жизни с целью понимания и научного осмысления его факторной зависимости и изменений, вызванных его проявлением в формировании долгосрочных финансовых ресурсов и уровня страховой защиты населения, обосновании общих и специфических закономерностей и тенденций развития государственного и частного страхования жизни, в том числе по вопросу взаимосвязей между их финансовыми институтами. Несмотря на внимание, уделяемое учеными данному направлению научных исследований, вопрос системного представления и конвергенции государственного и частного страхования жизни по-прежнему остается открытым.

Исходя из автореферата можно отметить, что автором достигнута поставленная цель диссертационной работы - 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. Диссертант справедливо отмечает, что «государство, определяя количество составляющих и их взаимосвязи, воздействует на организацию конфигурации модели» (с. 23 автореферата) страхования жизни. Именно отличия национальных моделей страхования жизни и имеющийся у них потенциал определяют исходные условия формирования долгосрочных финансовых ресурсов и развития системы страховой защиты населения в стране.

На основе автореферата можно сделать вывод о том, что диссертационная работа содержит научные результаты, обладающие научной новизной. В-первую очередь, это относится к введению в научный оборот понятия «конвергенция страхования жизни (системная конвергенция)» (с. 23 автореферата), а также «системно-конвергентная модель страхования жизни» (с. 24 автореферата) и определения ее элементов (с. 26 автореферата).

Особое внимание в работе уделено обоснованию методология системно-конвергентного подхода к исследованию концептуальной модели страхования жизни, основанная на комплексном применении положений системной и конвергентной, включающей институциональную и ресурсную, методологий (с. 27-28 автореферата), что дает возможность получить более глубокое понимание сущности страхования жизни с позиции не только ее системного представления, но и выявить и проанализировать развитие (динамику) модели страхования жизни, обусловленное изменениями институциональной среды и ресурсного обеспечения. Автором доказана 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 России, в том числе в рамках их взаимосвязи и взаимовлияния в процессе функционирования.

Стоит особо отметить, что представленный в работе авторский системно-конвергентный методический подход, базирующийся на сочетании системно-структурного, институционально-эволюционного и ресурсно-целевого подходов, позволяет в итоге рассматривать государственное и частное страхование жизни в качестве упорядоченной в соответствии с целевым вектором развития системы страховой защиты жизни населения государства, это дает автору возможность показать не только структуру, но и взаимосвязи ее элементов, а также определить влияние проводимых конвергентных мер на возможности страховщиков формировать долгосрочные финансовые ресурсы.

Предложенная автором концепция развития российской модели страхования жизни в контексте системной конвергенции свидетельствует о практической значимости полученных результатов диссертационного исследования.

В качестве замечания к работе можно отметить следующее:

1) В исследовании следовало бы больше уделить внимания работам Кагаловской Э.Т., Левант Н., они внесли существенный вклад в становление и развитие страхования жизни.

2) Соискатель мог бы более подробно остановиться в тексте автореферата на количественной характеристике государственного и частного страхования жизни, в том числе в разрезе их составляющих, что позволило бы лучше аргументировать и доказывать выводы автора.

Данные замечания не снижают ценность проведенного исследования, содержащего элементы научной новизны.

В целом на основании автореферата можно сделать вывод о том, что диссертационная работа «Развитие страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода: теория и методология» является самостоятельным и законченным научным исследованием, обладающим научной новизной и практической значимостью, в котором решена актуальная научная проблема, имеющая важное значение для развития национальной экономики. По своему содержанию и научно-теоретическому уровню диссертация соответствует всем критериям Положения о порядке присуждения ученых степеней (постановление Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 г. «842»), а ее автор - Одиноква Т.Д. - заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы.

*Согласна на включение моих персональных данных в аттестационное дело и их дальнейшую обработку.*

Рецензент:

доктор экономических наук, профессор,  
ФГБОУ ВО «Сочинский государственный университет»  
профессор кафедры экономики и финансов

Гварлиани Т.Е.

11.11.2022 г.

354000, Краснодарский край, г. Сочи, ул. Пластунская, 94,

телефон: 8 (862) 298-85-03

E-mail: [antana@sutr.ru](mailto:antana@sutr.ru), Сайт: [www.sutr.ru](http://www.sutr.ru)

ФГБОУ ВО «Сочинский государственный университет»

Подпись Гварлиани Т.Е. заверяю



(должность, Ф.И.О., подпись)