

ОТЗЫВ

доктора экономических наук, доцента Болдыревой Натальи Брониславовны **на автореферат диссертации Одиноквой Татьяны Дмитриевны на тему «Развитие страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода: теория и методология»**, представленную на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы.

Усложнение социально-экономических процессов, происходящих в современном обществе, требует изменений в видах, объемах и формах предлагаемых страховых услуг. Тема диссертационной работы Т.Д. Одиноквой определяет принципиально новый, весьма актуальный подход к страхованию жизни в системе финансовых отношений, его нынешнему и перспективному месту в системе как финансовых услуг, так и в социальной защите населения. Страхование жизни может дополнять или заменять нынешние финансовые услуги, защищать их надежность, создавать предпосылки для новых финансовых потоков, тем самым способствуя формированию в стране долгосрочных финансовых ресурсов.

Вместе с тем, в теории и на практике возникают неоднозначные положения о соотношении страховых, бюджетных, кредитных и иных финансовых решений по формированию долгосрочных финансовых ресурсов, когда роль страхования или недооценивается, или переоценивается. Мировой опыт показал, что ресурсы, аккумулируемые страховщиками, в-первую очередь, страховщиками жизни, наиболее подходят к условиям функционирования рыночной экономики. Однако, для того, чтобы страховщики жизни смогли привлечь данные средства, необходимы определенные условия (стабильные доходы, доверие населения к финансовым институтам, финансовая грамотность, эффективная система гарантирования сбережений и др.).

В связи с этим отметим, что развитие научно-теоретических аспектов страхования жизни, предложение научных подходов и методологии исследования страхования жизни, а также определение концептуальных направлений преобразования и стратегических приоритетов развития в России страхования жизни в контексте повышения значимости и эффективности данного финансового инструмента в формировании внутренних источников долгосрочных финансовых ресурсов является важной научно-исследовательской задачей.

Автореферат диссертации Одиноквой Т.Д. имеет типовую структуру и в достаточной степени информирует научную общественность как о структуре диссертационного исследования, так и о достигнутых автором научных результатах.

Наиболее существенные положения, подчеркивающие вклад автора диссертации в науку, можно обозначить следующими позициями:

- развит понятийный аппарат в предметной области путем уточнения понятий «страхование» (С. 15), «страховое покрытие» (С. 15-16), «конвергированный финансовый продукт» (С.18), «агрегированный финансовый продукт» (С. 18), «страхование жизни» (С. 21-22), введения новых понятий «конвергенция страхования жизни» (С. 23), «конвергентные меры» (С. 26), «финансовая стабильность страхования жизни» (С. 33), «системно-конвергентная модель страхования жизни» (С. 24);

- сформировано новое представление о страховании жизни в контексте системно-конвергентного подхода, учитывающее системные отношения и сближение между его формами (государственной и частной); выявлена возможность исследования страхования жизни в контексте функционирования в рамках различных моделей (С. 22-26);

- разработан оригинальный методологический подход (С. 26-29) и методический инструментарий исследования страхования жизни (С. 30-32), позволяющий комплексно оценить организационную, экономическую и социальную эффективность развития страхования жизни;

- идентифицированы и охарактеризованы этапы эволюции российской модели страхования жизни в разрезе развития взаимосвязей между государственным и частным страхованием жизни, в рамках которых выявлена тенденция к их сближению в части как правового обеспечения, так и экономических показателей развития (С. 33-36);

- определена перспектива развития российской модели страхования жизни в контексте системно-конвергентного подхода (С. 40-47).

Совокупность научных публикаций, в которых отражены научные результаты диссертационной работы, убедительно подчеркивает продолжительность периода научных исследований соискателя и охватывает достаточно широкий спектр научных изданий (в том числе, включенных в международные базы данных Scopus/Web of Science).

Вместе с тем, автор, следуя логике системно-конвергентного подхода, представил в работе методику определения финансовой стабильности модели страхования жизни (С. 32 автореферата). При этом автор делает акцент на том, что система страховой защиты жизни населения должна не только обеспечивать эффективное «перераспределение финансовых ресурсов между ее участниками и адекватную оценку и управление финансовыми рисками (рисками участников, связанными с выполнением финансовых обязательств)» (С. 33 автореферата), но и, «не изменяя собственную структуру» (с. 242 диссертации), находиться в равновесии в течение длительного периода. Хотелось бы уточнить, каким образом, по мнению автора, конвергенция финансовых институтов и их услуг оказывает влияние на финансовую стабильность модели страхования жизни, а также по каким критериям можно оценить финансовую стабильность применяемой модели страхования жизни?

Многочисленные публикации соискателя, текст автореферата и диссертация свидетельствуют о высоком уровне выполненного самостоятельно диссертационного исследования, которое отвечает требованиям ВАК РФ, а ее автор, Татьяна Дмитриевна Одиноква, заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы.

Профессор кафедры экономики и финансов
ФГАОУ ВО «Тюменский государственный
университет»,
доктор экономических наук, доцент

Н.Б. Болдырева

16.11.2022

Подпись Болдыревой Натальи Брониславовны удостоверяю:



Контактная информация.
Адрес: 625003, г. Тюмень ул. Денина, 16
Эл. адрес: n.b.boldyreva@utmn.ru