

ОТЗЫВ

научного консультанта, доктора экономических наук, профессора

Дворядкиной Елены Борисовны

на диссертационную работу Одиноковой Татьяны Дмитриевны
«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

Актуальность темы исследования определяется рядом обстоятельств, среди которых мы особо выделяем следующие.

Во-первых, страхование жизни имеет существенное значение для любого государства, поскольку позволяет сформировать внутренний (национальный) источник долгосрочных финансовых ресурсов, обеспечивающий рыночный механизм социально-экономического развития.

Во-вторых, страхование жизни позволяет решить одновременно ряд задач: обеспечить страховую защиту человеческого капитала; использовать его в качестве инвестиционного инструмента в человеческий капитал; использовать сформированные страховые резервы в качестве инвестиционного капитала.

В-третьих, решение задачи развития и использования страхования жизни в качестве инструмента формирования источника долгосрочных финансовых ресурсов для развития экономики и обеспечения стабильности финансового рынка, на наш взгляд, обуславливает необходимость расширения и дополнения потенциала страхования жизни составляющими, обеспечивающими баланс интересов общества и государства, рациональное сокращение взаимных расходов участвующих сторон и эффективное покрытие потенциальных рисков, и требует определенных доработок теоретико-методологических подходов.

В-четвертых, имеется научная проблема установления оптимального соотношения государственной и частной форм страхования жизни, а также

выявления влияния указанного соотношения на формирование долгосрочных финансовых ресурсов.

Заслуга диссертанта как раз и состоит в том, что он сумел определить мало исследованную проблему в предметном поле финансовой науки, и основательно проработать ряд вопросов.

Основная цель диссертационного исследования Одиноковой Т.Д. заключается в развитии теоретико-методологических основ страхования жизни, обосновании методических подходов к исследованию страхования жизни в контексте системно-конвергентного подхода, определении концептуальных направлений развития российской модели страхования жизни в условиях системной конвергенции.

Особая научная ценность диссертационной работы состоит в формировании в системе теорий финансовой науки нового – системно-конвергентного научного подхода к исследованию страхования жизни. В разработанной автором теоретико-методологической платформе исследования страхования жизни в полной мере реализованы его глубокие знания современных экономических теорий и концепций, позволившие представить достойный синтез положений теории страховой защиты, теории конвергенции, теории взаимодействия государства и бизнеса.

Диссертант отстаивает научную идею о конвергенции государственного и частного страхования жизни и их функционировании в рамках формирования различных моделей, что позволило расширить терминологический аппарат страхования за счет введения в научный оборот таких понятий, как «конвергенция страхования жизни», «системно-конвергентная модель страхования жизни».

Докторская диссертация предполагает не только фундаментальную проработку теоретических положений, но и разработку авторской методологии. Одиноковой Т.Д. разработана системно-конвергентная методология исследования концептуальной модели страхования жизни, основанная на комплексном применении положений системной и

конвергентной, включающей институциональную и ресурсную, методологий с точки зрения их особенностей и практической совместимости, что позволяет провести исследование развития страхования жизни с нового ракурса: с одной стороны, показать системные отношения и взаимосвязи между институтами внутри модели и между самой моделью и окружающей средой, а с другой – раскрыть конвергенцию государственного и частного страхования жизни в части применения страховых, институциональных и ресурсных основ.

Масштаб и новизна решений представленной проблемы вполне согласуются с личностью соискателя.

Одинокова Татьяна Дмитриевна трудится в УрГЭУ с 2003 г. по настоящее время на кафедре финансов, денежного обращения и кредита (в 2009-2018 гг. – на кафедре государственных и муниципальных финансов в связи с процессами реорганизации).

В 2008 г. защитила диссертацию на соискание ученой степени кандидата экономических наук на тему «Налоговая политика и ее влияние на инвестиционную деятельность предприятий региона» в диссертационном совете, созданном на базе Уральского государственного экономического университета.

В 2012 году было присвоено ученое звание доцента по кафедре государственных и муниципальных финансов.

С 2019 года является докторантом ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет» по научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит и участником Конкурса грантов фундаментальных исследований Уральского государственного экономического университета.

Опыт, знания и навыки Одиноковой Татьяны Дмитриевны востребованы научной и профессиональной аудиторией: с 2009 года она является независимым экспертом Департамента финансов Администрации г. Екатеринбурга, а также постоянно повышает свою квалификацию по

программам дополнительного профессионального образования и проходит стажировки в организациях, осуществляющих страховую деятельность на территории Свердловской области: ООО СК «Альянс Жизнь», АО СК «СОГАЗ».

За значительные заслуги в сфере образования и многолетний добросовестный труд Одинокова Татьяна Дмитриевна награждена Почетной грамотой Администрации Ленинского района г. Екатеринбурга, Благодарственным письмом Администрации г. Екатеринбурга, а также Благодарственными письмами Уральского государственного экономического университета.

Результаты диссертационного исследования прошли серьезную апробацию и практическое внедрение. Основные научно-практические результаты диссертационного исследования были использованы при выполнении хоздоговорных исследований: «Теоретико-методологические подходы к исследованию финансов, денежного обращения и кредита: новые парадигмы и технологии внедрения в образовательный процесс» (2019 г., рег. № Ф-23/2019); «Разработка финансово-кредитных аспектов учебно-методического обеспечения для внедрения в образовательную деятельность укрупненной группы специальностей и направлений „Экономика и управление“» (2020 г., рег. № Ф-11/2020).

Положения и результаты диссертации, представленные методологические и практические рекомендации внедрены в деятельность Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации, Министерства социальной политики Свердловской области, Департамента экономики Администрации города Екатеринбурга Свердловской области, Национальной ассоциации обществ взаимного страхования, Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли», АО «Группа страховых компаний «Югория», Дирекции по Свердловской области ООО «Капитал Лайф Страхование жизни», ООО Страхования

компания «Альянс Жизнь». Кроме того, основные научные результаты диссертации используются в учебном процессе ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет» при преподавании дисциплин «Финансы», «Страхование», «Национальная страховая система и страховой рынок России».

Основные положения, выводы и результаты диссертационного исследования докладывались и получили одобрение на более чем 15 международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях и форумах в таких городах, как Пинск, Республика Беларусь (2021), Москва (2016–2017, 2019), Санкт-Петербург (2022), Ярославль (2015, 2019), Кострома (2017), Екатеринбург (2017–2021), Иркутск (2017), Тюмень (2018, 2021), Челябинск (2019), Нижний Новгород (2021) Ростов-на-Дону (2022) и др.

По теме диссертации Одиноквой Т.Д. опубликовано 62 печатных работы общим объемом 80,7 п. л., в том числе авторских – 70,7 п. л., из них 22 статьи в изданиях, рекомендованных ВАК РФ; две авторские монографии.

Исследование, проведенное автором, представляется завершенным. Автореферат отражает содержание диссертации. Публикации соискателя отражают сущность и содержание новых научных результатов, полученных в процессе исследования.

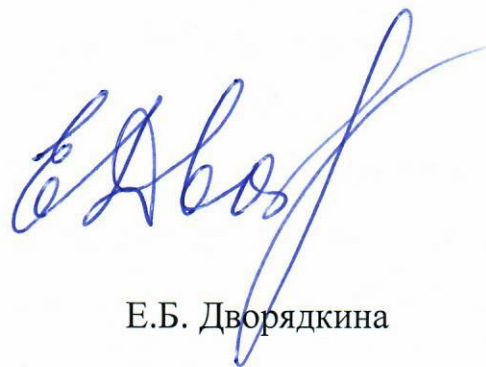
Содержание диссертации соответствует: п. 1 «Теория и методология финансовых исследований»; п. 9 «Государственные финансы. Бюджетная система и бюджетный процесс. Бюджетная политика. Инициативное бюджетирование»; п. 27 «Рынок страховых услуг и его регулирование» Паспорта специальности ВАК РФ 5.2.4 – Финансы.

Принимая во внимание все сказанное, считаю, что данная диссертационная работа находится в русле наиболее интересных и приоритетных направлений финансовой науки, вносит заметный вклад в ее теорию и методологию, имеет практическое значение, соответствует требованиям ВАК РФ, предъявляемым к докторским диссертациям с точки

зрения актуальности, постановки и сложности решаемых проблем, научной новизны и практической значимости, соответствует требованиям пп.9-11, 13-14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 г. №842. Автор диссертации, Одиноква Татьяна Дмитриевна, заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы.

Научный консультант:
Профессор кафедры региональной,
муниципальной экономики и управления,
директор Института экономики и финансов
ФГБОУ ВО «Уральский государственный
экономический университет»,
д-р экон. наук, профессор

01.06.2022



Е.Б. Дворядкина

Подпись д-ра экон. наук,
проф. Е.Б. Дворядкиной удостоверяю:

ученый секретарь ученого совета
ФГБОУ ВО «Уральский государственный
экономический университет»



Е.А. Надеина