

ОТЗЫВ ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА

**доктора экономических наук, профессора Цыганова Александра Андреевича
на диссертационную работу 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**

Актуальность темы диссертационного исследования.

Диссертационное исследование Одиноквой Татьяны Дмитриевны посвящено исследованию теоретико-методологических аспектов развития страхования жизни в условиях перехода от дивергенции его форм (государственной и частной) к системной конвергенции, предполагающей объединение усилий и взаимопроникновение участвующих финансовых институтов с целью достижения большей степени эффективности в формировании долгосрочных финансовых ресурсов и обеспечении страховой защиты жизни населения. Указанное направление научных исследований представляется актуальным по следующим причинам.

Во-первых, формирование внутреннего (национального) источника долгосрочных финансовых ресурсов обуславливает необходимость совершенствования действующего финансового механизма государственного и частного страхования жизни и активизацию практики сближения и взаимопроникновения страховщиков, специализирующихся на государственном и частном страховании жизни, при сохранении значимости и повышении эффективности предоставляемых ими услуг.

Во-вторых, использование рассредоточенных баз данных и доступное получение информации о подавляющем большинстве потенциальных страхователей и объектов страхования предопределяют смену технологического уклада в страховой отрасли и формирование новых страховых услуг.

В-третьих, деятельность страховщиков жизни осуществляется в условиях растущей конкуренции и требует усиления надзорных мероприятий, вследствие чего возникает потребность в научном обосновании необходимости управления развитием системы страховой защиты жизни граждан с учетом конвергенции финансовых институтов и их услуг.

В-четвертых, теоретические положения, характеризующие сущность страхования жизни, представленные в научных трудах, не в полной мере раскрывают системно-конвергентный характер и оптимальное соотношение государственного и частного страхования жизни, а также влияние системной конвергенции на формирование долгосрочных финансовых ресурсов.

В-пятых, отсутствие методологии, направленной на исследование конвергенции государственного и частного страхования жизни, в контексте которой происходит преобразование основ страховой деятельности, усиление взаимозависимости различных элементов системы, дифференциация интегративных процессов и взаимопроникновение страховщиков и их услуг.

В-шестых, перспективное развитие страхования жизни в стране рационально выстраивать с учетом основных этапов эволюции страхования жизни (характерных для данной страны и учитывающих специфику построения взаимоотношений не только между финансовыми институтами и потребителями их услуг, но и между финансовыми институтами, осуществляющими деятельность на разных уровнях страхования жизни), а также общих закономерностей, присущих всем странам, что позволит учесть проблемы и недостатки преобразовательных процессов, оптимизировать временные и финансовые затраты на развитие системной конвергенции.

В связи с вышеизложенным, представляется безусловно актуальной целью диссертационного исследования Т.Д. Одиноквой и сформулированные на основе цели задачи.

Диссертационное исследование Т.Д. Одиноквой направлено на 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. С совокупность указанных автором в диссертации задач логически обоснованы необходимостью поставленной цели.

Достоверность и обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации.

В представленной диссертационной работе достоверность и обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций базируется на детальном системном изучении широкого перечня источников информации, корректной интерпретации суждений ведущих исследователей, целесообразности и корректности применения методов исследования, проведении авторских расчетов на основе открытой финансовой информации, а также грамотном обобщении перспективных направлений и построении прогнозных сценариев развития страхования жизни.

В процессе исследования автором были проведены изучение и систематизация точек зрения на сущность страхования как экономической категории, содержательных положений в области теории страхования, теории конвергенции, теории взаимодействия государства и бизнеса, а также положений системной, институциональной и ресурсной методологий.

Представленные в диссертационном исследовании научные положения и результаты в части теории страховой защиты, сформулированный системно-конвергентный методологический подход к исследованию страхования жизни обеспечивают прирост научных знаний, развивают и дополняют научные идеи российских и зарубежных исследователей, согласуются с фундаментальными научными трудами ведущих ученых.

Обоснованность научных выводов и практических рекомендаций подтверждается научной логикой работы, последовательностью перехода от теоретических положений конвергенции в рамках теории взаимодействия государства и бизнеса к практической разработке методического инструментария исследования страхования жизни, грамотными аналитическими расчетами.

Разработанные методологические положения и представленные научные результаты по применению системно-конвергентного методического инструментария в отношении государственного и частного страхования жизни

обеспечивают учет и достижение сбалансированности интересов его участников и учитывают тем самым требования и ключевые параметры документов стратегического планирования Российской Федерации, стратегии социально-экономического развития Российской Федерации и финансового рынка Российской Федерации.

Также отметим, что выводы и результаты диссертационного исследования Т.Д. Одиноквой находятся в логической связке с опубликованными по теме диссертации работами автора в российских и зарубежных изданиях, в том числе входящими в международные базы цитирования Web of Science и Scopus. Диссертантом опубликованы 22 статьи в изданиях, рекомендованных ВАК РФ для публикации результатов диссертационных исследований, 6 статей, индексируемых в международных базах цитирования Web of Science и Scopus, 2 авторские монографии и 3 монографии в соавторстве.

Достоверность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационной работе, подтверждается обсуждением и одобрением результатов исследования на более чем 15 международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях, и форумах, а также внедрением результатов в деятельность органов государственной власти и местного самоуправления, страховых компаний и их объединений.

Вышеперечисленное позволяет судить о высоком уровне обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций, содержащихся в диссертационном исследовании Т.Д. Одиноквой.

Научная новизна результатов, полученных в диссертационном исследовании.

По итогам изучения диссертационного исследования Т.Д. Одиноквой можно сделать вывод о наличии в нем результатов, полученных лично автором, обладающих научной новизной. Существенными элементами научной новизны диссертационного исследования, на наш взгляд, обладают следующие положения:

1. Предложен и теоретически обоснован научный подход, основанный на сочетании существенных положений теории страховой защиты, теории конвергенции, теории взаимодействия государства и бизнеса, представляющий

базис исследования страхования жизни. Цель данного подхода состоит в том, чтобы всесторонне аргументировать «страхование жизни», выступающее институтом финансовой и социальной защиты, как системное научное понятие, интегрирующее взгляды различных направлений финансовой науки. Обоснование содержания предложенного научного подхода позволило автору раскрыть экономическую категорию «страхование» с учетом ретроспективного контура и доказать наличие признака «страховое покрытие» как его неотъемлемой характеристики, дополнить теоретическую базу исследований конвергенции, а также определить и обосновать положения о необходимости внедрения системно-конвергентного подхода в государственную политику формирования долгосрочных финансовых ресурсов. Отметим, что наиболее интересной составляющей диссертации, явно содержащей новизну, является авторская периодизация страхования, учитывающая влияние процессов агрегирования и конвергенции на генезис взаимоотношений в страховании, в том числе создание финансовых (страховых) продуктов. Полученные здесь результаты создают базу для последующих исследований в этой проблематике (глава 1, пп. 1.1-1.3).

2. Дополнена и расширена совокупность научно-теоретических положений страхования жизни, в основе которых лежит научная идея о конвергенции государственного и частного страхования жизни. Обоснованность научных положений, развиваемых соискателем, подтверждается систематизацией взглядов зарубежных и отечественных ученых на понятийный аппарат, раскрытия специфики определения страхового риска по договорам страхования жизни. Для целей исследования предложена авторская трактовка понятия «страхование жизни», которое, в отличие от существующих, раскрывается с позиции широкого понимания как «упорядоченная в соответствии с целевым вектором развития система страховой защиты жизни населения государства, формализующая взаимосвязь между государственной и частной формами предоставления страховой защиты, базирующаяся на взаимозависимости, взаимодополнении и взаимопроникновении страховщиков и их услуг». Это позволило диссертанту раскрыть содержание страхования жизни через контекст конвергенции его форм (государственного и частного страхования жизни), представить типологию

возможных конфигураций функционирования страхования жизни, в том числе во взаимосвязи и взаимозависимости его форм, а также сформулировать научно-теоретический базис для дальнейших исследований системно-конвергентной модели страхования жизни (глава 2, пп. 2.1-2.3).

3. Доказана возможность применения системной, институциональной и ресурсной методологий к исследованию страхования жизни. Особое внимание в диссертации уделено изложению основных положений системной методологии. Обоснованным выглядит их рассмотрение в тесной взаимосвязи с институциональной и ресурсной методологиями. Это позволило диссертанту сформировать методологический фундамент к исследованию страхования жизни, включающий системно-конвергентную методологию (основанную на сочетании положений системной и конвергентной, включающей институциональную и ресурсную, методологий), системно-конвергентный подход (базирующийся на сочетании системно-структурного, институционально-эволюционного и ресурсно-целевого подходов) и системно-конвергентный методический инструментарий (включающий методику определения степени конвергенции государственного и частного страхования жизни, методику оценки результативности реализации конвергентных мер, направленных на устранение дисфункции структурных составляющих модели, методику определения финансовой стабильности применяемой в стране модели страхования жизни). На основании разработанных методологических положений в диссертационном исследовании доказано наличие системных отношений и взаимосвязей между институтами внутри модели и между самой моделью и окружающей средой, а также определена возможность конвергенции государственного и частного страхования жизни в части применения страховых, институциональных и ресурсных основ (глава 3, пп. 3.1-3.3).

4. Идентифицированы и содержательно охарактеризованы этапы эволюции российской модели страхования жизни в разрезе развития взаимосвязей между ее структурными составляющими (государственным и частным страхованием жизни), что позволило автору выявить тенденцию к их сближению в части как правового обеспечения, так и экономических показателей развития (собираемости страховых премий, осуществления страховых выплат и формирования активов), выявить и

раскрыть объективные сложности, присущие ее структурным составляющим, выявить и охарактеризовать тенденции дальнейшего развития российской модели страхования жизни в контексте расширения интеграционных процессов и совершенствования конвергентных мер, и, тем самым, доказать гипотезу о преобразовании страхования жизни от системной дивергенции к системной конвергенции. В диссертации подчеркнута возможность дальнейшего развития российской модели страхования жизни в контексте системной конвергенции, а привлечение страховщиков жизни к участию в программах страхования, проводимых на государственном уровне, расширит потенциал страхования жизни в целом (глава 4, пп. 4.1-4.3).

5. Раскрыты перспективы развития российской модели страхования жизни в целях повышения динамики формирования долгосрочных финансовых ресурсов посредством построения прогнозных сценариев (системной дивергенции, системной конвергенции и системной интеграции) с определением прогнозов динамики индекса конвергенции и формирования долгосрочных финансовых ресурсов. Разработана и обоснована концепция развития российской модели страхования жизни в контексте системной конвергенции, базирующаяся на организационной, цифровой и функциональной трансформации государственного и частного страхования жизни. С учетом сформулированных и обоснованных автором стратегических приоритетов развития российской модели страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода предложены меры по формированию через страховой механизм долгосрочных финансовых ресурсов.

Все вышесказанное позволяет констатировать, что диссертационное исследование Т.Д. Одиноквой характеризуется основательностью, рациональной структурой и логичным изложением материала, фундаментальной проработкой научных положений, последовательно раскрывающих решение сформулированных автором задач исследования, и обоснованностью полученных результатов.

Дискуссионные положения, рекомендации и замечания по диссертационному исследованию.

1. Исследование конвергенции государственного и частного страхования жизни автор, в том числе проводит на основе анализа пенсионного страхования (п.

4.1-4.2). Возникает вопрос, по каким еще направлениям страхования жизни может быть проведен подобный анализ? В случае наличия подобного направления страхования жизни требует уточнения позиция автора в отношении того, почему исследование было построено без их учета. Также требуется дополнительное пояснение автора, почему он считает необходимым расширить страховую защиту жизни граждан «главным образом охватывающие риски, обусловленные достижением пенсионного возраста», до «рисков, связанных со всем жизненным циклом российских граждан» (с. 346).

2. Также хотелось бы услышать ответ на вопрос: почему в отношении финансовой стабильности модели страхования жизни нужно применять термин «определения», а не «оценка», можно ли определять финансовую стабильность модели страхования жизни?

3. Вызывают вопросы предложения автора по Пенсионному фонду РФ, в функции которого автор вменяет перестрахование обязательств других участников страхования жизни. Автору следовало бы проанализировать существующие в настоящее время организации, занимающиеся перестрахованием, и дать предложения по перспективам их развития в случае принятия Пенсионным фондом функционала перестраховщика страховых компаний, специализирующихся на страховании жизни.

4. Автор в своей работе избегает детального анализа стратегических документов Банка России, Правительства России и СРО «Всероссийский союз страховщиков» по развитию страхования, хотя это следовало бы сделать. Более широкий анализ стратегических документов позволил бы автору более взвешенно подойти формированию перспектив как для страхового рынка в целом, так и для страхования жизни.

5. В работе по объективным причинам не учитываются изменения на страховом рынке России, связанные с уходом иностранного капитала или приостановкой деятельности иностранных компаний. Тем не менее, тенденции стали проявляться весной 2022 года и их можно было хотя бы частично исследовать и скорректировать в случае необходимости выводы по диссертации.

Заключение и оценка диссертационного исследования.

Несмотря на указанные дискуссионные положения, во-многом, связанные с многоаспектностью и сложностью объекта и предмета диссертационного исследования, в целом, считаю, что рассмотренный аспект исследования поднимает и решает крупную народно-хозяйственную проблему, заключающуюся в развитии внутреннего (национального) источника формирования долгосрочных финансовых ресурсов.

Диссертация Одиноквой Татьяны Дмитриевны «Развитие страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода: теория и методология» полностью соответствует требованиям п.9-11, 13-14 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 №842, а соискатель Одиноква Татьяна Дмитриевна заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы.

Официальный оппонент,
руководитель Департамента страхования и экономики
социальной сферы Финансового факультета
федерального государственного образовательного
бюджетного учреждения высшего образования
"Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации",
доктор экономических наук, профессор
«24» ноября 2022 г.


А.А. Цыганов

125167, г. Москва, Ленинградский просп., 49/2,
телефон: +7 (499) 503-4789 , E-mail: aatsiganov@fa.ru



<i>ФИО лица, предоставившего отзыв на данную диссертацию</i>	Александр Андреевич Цыганов
<i>Ученая степень</i>	Доктор экономических наук
<i>Ученое звание</i>	Профессор
<i>Научная специальность, по которой оппонентом защищена диссертация</i>	08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит
<i>Наименование организации, работником которой является лицо, предоставившее отзыв на диссертацию</i>	Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
<i>Должность в данной организации</i>	Руководитель Департамента страхования и экономики социальной сферы
<i>Адрес места работы</i>	125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 49/2
<i>Телефон</i>	+7 (499) 503-4789
<i>Адрес электронной почты</i>	aatsiganov@fa.ru