

В диссертационный совет
24.2.425.01 при ФГБОУ ВО
«Уральский государственный
экономический университет»

Отзыв официального оппонента

доктора экономических наук, доцента Цветковой Людмилы Ивановны
на диссертационную работу Одиноковой 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 определяется существующей проблемой создания такой системы взаимодействия государственного и коммерческого страхования жизни, при которой оба сектора получают возможность интенсивного развития и при условии взаимного удовлетворения собственных интересов смогут обеспечить наиболее эффективный и прогрессивный уровень страховой защиты населения.

Как известно, страхование является инструментом государственного регулирования социально-экономических процессов и обеспечения устойчивости производства и потребления. Развитая система страховой защиты в государстве обеспечивает:

- поддержку в решении социальных задач по обеспечению достойной жизни граждан, особенно незащищенных категорий;
- формирование и вовлечение в оборот финансовых активов, к которым может иметь доступ государство для финансирования приоритетных проектов.

Для решения этих проблем создается система государственного страхования жизни. Такая система функционирует и в Российской Федерации. Однако признать эффективность этой системы не представляется возможным, что снижает значимость создаваемых государством страховых фондов. Наличие доступа к дополнительным ресурсам и прав по созданию удобных институциональных норм снижают эффективность деятельности субъектов государственного страхования жизни.

Компании коммерческого страхования для решения задач эффективности страхования жизни заинтересованы в институциональной поддержке в форме регулирующих норм и специальной протекционистской политике, внедрение которой повысит качество исполнения обязательств коммерческих страховщиков в том числе в связи с тем, что любое участие государства в реализации страхового продукта повышает его привлекательность в глазах потребителей. При этом коммерческая составляющая в деятельности частных страховых компаний заинтересована в повышении устойчивости ее деятельности именно за счет создаваемых страховых фондов, которые, что интересно, должны обеспечивать прибыльность этому экономическому агенту.

Интересно, что со стороны государства в качестве участвующего в системе страхования жизни субъекта рассматриваются не только государственные институты, но и участники системы государственного страхования жизни, которая создана для регулирования финансовых рисков государства, в рамках которой осуществляется управление «институциональными последствиями» в случае реализации различных рисков.

В то же время чрезвычайно актуален вопрос такого взаимодействия систем государственного и частного страхования, при которой эти системы будут сближаться в результате усиления взаимозависимости различных элементов системы, дифференциации интегративных процессов в результате самоорганизации и самоструктурирования системы и взаимопроникновения

страховщиков и их услуг с целью достижения большей степени эффективности в формировании долгосрочных финансовых ресурсов и, соответственно, обеспечении страховой защиты жизни населения. Иными словами, принципиально важно обеспечить объединенное функционирование систем государственного и частного страхования жизни, использующее преимущества каждой системы, взаимно снижающее характерные риски, что будет являться примером синергетического объединения, обеспечивающего геометрический рост эффективности в получении результата.

Обоснованию возможности и необходимости определения подходов к решению задачи такого синергетического объединения и посвящена диссертация Т.Д. Одиноквой «Развитие страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода: теория и методология».

Среди теоретических исследований проблем развития системы страхования жизни нет исследований, анализирующих вопросы особой роли каждой из подсистем этого страхования: государственной и частной; эта проблема не рассматривалась как насущная, поскольку с точки зрения решения задачи гарантий уровня жизни граждан, предполагается, что каждая из подсистем страхования жизни решает задачи на своем уровне, в зависимости от финансовых потребностей и возможностей различных категорий граждан.

Оригинальность точки зрения уважаемого диссертанта состоит в том, что системное объединение или конвергенция этих систем могут и должны привести к повышению эффективности решения задачи финансовой защиты граждан, повышая популярность коммерческого страхования и эффективность государственного.

Опираясь на результаты анализа последних тенденций в рамках сочетания и взаимопроникновения элементов различных уровней страхования при решении задачи организации комплексной страховой защиты жизни населения страны, диссертант предлагает ввести в научный оборот понятие «системно-конвергентная модель страхования жизни» – сложно

структурированная модель, структурные составляющие которой находят возможности для развития интеграционных процессов между страховщиками, что способствует в конечном итоге их сближению.

Целью диссертационной работы автор определяет 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.

Достоверность результатов, приведенных в работе, подтверждается применением обоснованного методического инструментария; корректной обработкой большого объема статистического и фактологического материала; достаточным объемом и результатами аналитических исследований; использованием методов структурного, экономико-статистического и эконометрического анализа, а также положительной оценкой полученных результатов исследования на научных конференциях и внедрением данных результатов в практику государственного регулирования финансовых услуг и деятельности страховщиков, специализирующихся на страховании жизни.

По теме представленной диссертации автором опубликовано 62 печатных работы, из них 22 статьи в изданиях, рекомендованных ВАК РФ; две авторские монографии.

Структура и объем диссертационного исследования обусловлены предметом, основной целью и логикой решаемых научных задач.

Во *введении* раскрывается актуальность темы, оценивается степень ее разработанности, определяются объект, предмет, цель и задачи исследования, его научная новизна и научные результаты, теоретическая и практическая значимость.

В *первой главе* раскрыты теоретические положения и представлен обзор эмпирических исследований, посвященных детерминантам развития страхования; раскрыты основные положения научного подхода к исследованию страхования, который основан на сочетании положений теории

страховой защиты, теории конвергенции и теории взаимодействия государства и бизнеса.

Вторая глава посвящена научно-теоретическим положениям страхования жизни: раскрытию понятия «страхование жизни», дано определение авторской структуры модели страхования жизни, обосновано понятие «системно-конвергентная модель страхования жизни».

В *третьей главе* предложена и обоснована сущность системно-конвергентной методологии исследования модели страхования жизни, основанной на сочетании системной и конвергентной, включающей институциональную и ресурсную, методологий. Особый интерес вызывает предложенный автором методический подход к исследованию существующих моделей страхования жизни на базе сочетания системно-структурного, институционально-эволюционного и ресурсно-целевого подходов.

Четвертая глава содержит выявление и анализ характеристик и этапов эволюции российской модели страхования жизни и ее современное состояние. На основе сформулированного автором методического подхода определена степень конвергенции структурных составляющих модели страхования жизни, результативность конвергентных мер и финансовую стабильность модели страхования жизни, автор объективно доказал роль каждой структурной составляющей действующей модели страхования жизни в обеспечении социально-экономического развития страны.

Пятая глава направлена на разработку предложений по повышению эффективности развития действующей в Российской Федерации модели страхования жизни. Особый интерес вызывает представленные убедительные прогнозные сценарии развития модели страхования жизни и авторская позиция по преобразованию российской модели страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода.

В *заключении* кратко излагаются основные выводы, полученные в результате диссертационного исследования.

Приложения к диссертационному исследованию включают исходные данные и развернутые расчеты, промежуточные научные результаты и другие материалы, необходимые для детализации пунктов научной новизны.

В рамках заданной темы и в процессе исследования автором выдвинуты и обоснованы **следующие научные результаты**.

1. Разработана теоретическая платформа исследования страхования жизни, основанная на сочетании существенных положений теории страховой защиты, теории конвергенции, теории взаимодействия государства и бизнеса;

2. Сформулированы научно-теоретические положения страхования жизни, в основе которых лежит научная идея о конвергенции государственного и частного страхования жизни и их функционировании в рамках формирования различных моделей;

3. Предложена и обоснована методология системно-конвергентного подхода к исследованию концептуальной модели страхования жизни, основанная на комплексном применении положений системной и конвергентной, включающей институциональную и ресурсную, методологий;

4. Доказана на примере российской модели страхования жизни научная идея о преобразовании страхования жизни от системной дивергенции к системной конвергенции;

5. Определены перспективы развития применяемой в Российской Федерации концептуальной модели страхования жизни в контексте системно-конвергентного подхода.

К безусловным **достижениям** работы следует отнести:

1. Оригинальность методического подхода, заключающегося в комплексном оценивании организационной, экономической и социальной эффективности развития страхования жизни.

2. Обоснование положения о том, что каждая структурная составляющая существующей российской модели стремится к динамичному развитию и обеспечению собственного устойчивого состояния, в том числе за счет участия в программах страхования или реформах другого уровня,

обусловленного реализацией в стране конвергентных мер на основе проведенного сравнительного анализа количественных показателей состояния государственного и частного страхования жизни.

3. Оценку финансовой стабильности применяемой модели, которая позволила выявить некоторые сложности в обоих ее структурных составляющих и с помощью корреляционно-регрессионного анализа определить основные факторы, влияющие на сбалансированность финансовых потоков российской модели страхования жизни.

4. Анализ использования страхования жизни в качестве источника формирования долгосрочных финансовых ресурсов. Автор предложил три прогнозных сценария развития данной системы: системная дивергенция, системная конвергенция, системная интеграция. При этом для каждого прогнозного сценария развития обоснованы возможности влияния на формирование долгосрочных финансовых ресурсов, обусловленные спецификой бюджетного, предполагающего инфляционный тип экономического роста, или рыночного, направленного на дефляционный тип экономического роста, механизмов организации финансовых потоков.

5. Авторскую позицию в отношении преобразования российской модели страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода, логическим завершением которого станет объединение государственного и частного страхования жизни в упорядоченную в соответствии с целевым вектором развития единую систему страховой защиты жизни граждан.

Таким образом, в диссертационной работе Т.Д. Одиноквой разработаны теоретические основы, а также предложены и обоснованы возможные подходы к преобразованию системы страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода в целях повышения эффективности процессов обеспечения финансовой защиты граждан и повышения качества их жизни.

Несмотря на актуальность темы исследования, ее теоретическую проработанность, глубокий анализ и убедительные практические предложения, работа не лишена некоторых **недостатков**.

1. В трактовке смысла и функций системной конвергенции имеют место разночтения. В частности, упоминается, что «системная конвергенция – процесс сближения государственного и частного страхования жизни на основе сокращения различий между ними в результате функционирования в схожих условиях». Вместе с тем цель системной конвергенции трактуется как «синергетический эффект объединения, который возможен при наличии различий и характерных преимуществ для каждой подсистемы». В этих трактовках имеется противоречие: рост сходства или создание системы на основе различий в преимуществах и рисках – что является результатом конвергенции?

2. В ходе исследования автор отмечает, что системная конвергенция позволит достичь двух целей «создание благоприятных условий для развития страховых услуг и защита государственных финансовых интересов с одновременным решением социально-экономических вопросов». По мнению автора, достижение этих целей «будет способствовать аккумулированию страховых резервов и их использованию в качестве внутреннего (национального) источника долгосрочных финансовых ресурсов и в результате – стабильному развитию внутренних и внешних процессов и обеспечению экономической безопасности страны».

На наш взгляд, процесс объединения подсистем может развиваться в случае обоюдной выгоды от такого объединения. Поэтому следовало бы показать преимущества для частного страхования от его конвергенции с государственной системой.

3. Автор рассматривает создание конвергентной системы страхования жизни в процессе развития ее от состояния дивергенции. Рычагом такой эволюции автор считает процесс интеграции. Не вполне ясны различия

интеграции и конвергенции. Или конвергенция – это особое качество интеграции?

4. Анализируя процесс создания системы конвергентного объединения, автор придает определяющее значение государству. В работе роль государства рассматривается как определяющая количество составляющих конвергентной системы и их взаиморасположение, а также конфигурацию модели системы путем регулирования взаимосвязей между ними и их внутренними элементами. Представляется, что такое государственное управление созданием объединенной системы лишает эффективности собственно процесс самоорганизации и саморазвития, к которым автор апеллирует в работе.

5. В работе утверждается, что дивергентная, то есть разделенная частная и государственная система страхования жизни, наиболее предпочтительна для страхователя. В дальнейшем автор упоминает о потерях страхователями средств в результате реализации совокупности рисков. Тем не менее для российского потребителя использование отдельной от государственной частной системы страхования оказывается предпочтительным именно в связи с мисселингом, и добросовестность продавца изменила бы решение потребителя в силу традиционного патерналистского мышления. В этой связи представляется, что в случае отсутствия объединения с государственным страхованием частное пенсионное страхование жизни не привлекательно для российского потребителя. Не совсем ясна позиция автора по этому вопросу.

Отмеченные недостатки не снижают общую высокую оценку работы. Она выполнена на адекватном научном уровне, хорошо оформлена. Автореферат отражает основные положения диссертационной работы, материалы диссертации достаточно полно освещены в публикациях автора.

Диссертационная работа Одиноквой Т.Д. «Развитие страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода: теория и методология» на соискание степени доктора экономических наук представляет собой целостную, глубокую научную работу. Диссертация соответствует требованиям, установленным в Положении о присуждении ученых степеней,

а ее автор, Одиноква Татьяна Дмитриевна, заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.4 - Финансы.

Доцент кафедры
«Управление рисками и страхование»
ФГАОУ ВО «Московский государственный
институт международных отношений
(университет) Министерства
иностраннх дел Российской Федерации»,
доктор экономических наук
по специальности 08.00.10 – Финансы,
денежное обращение и кредит,
доцент

 Цветкова Людмила Ивановна



«1»  2022 г.

1.10.22г.

Сведения об официальном оппоненте:

ФИО: Цветкова Людмила Ивановна

Ученая степень: доктор экономических наук (Специальность, по которой защищена диссертация: 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит),

Ученое звание: доцент

Должность и место работы: доцент кафедры управления рисками и страхование ФГАОУ ВО «Московский государственный Институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации»

Адрес работы: 119454, г. Москва, пр. Вернадского, 76.

Телефон рабочий: +7 (495) 225-40-82

Электронная почта l.tsvetkova@inno.mgimo.ru