

«УТВЕРЖДАЮ»

Проректор по научной работе  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение  
высшего образования «Санкт-Петербургский  
государственный университет»



С.В. Микушев

2022 г.

**ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
Федерального государственного бюджетного  
образовательного учреждения высшего образования  
«Санкт-Петербургский государственный университет»  
о диссертационной работе Одиноковой 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**

***Актуальность темы диссертационного исследования.***

Диссертационное исследование Одиноковой Татьяны Дмитриевны посвящено развитию страхования жизни в контексте системной конвергенции. Страхование жизни на современном этапе развития экономики может рассматриваться в качестве инструмента, позволяющего сформировать внутренний (национальный) источник долгосрочных финансовых ресурсов. Такой подход возможен по причине развития интеграционных процессов между финансовыми институтами, сближением государственного и частного страхования жизни как современной тенденции развития рынка страхования. При этом такое сближение требует не только внедрения и использования участниками рынка развитых прогрессивных технологий, но также применения нового методологического подхода и методического инструментария к исследованию и управлению развитием в контексте системной конвергенции.

Достаточно большое количество научных работ посвящено раскрытию сущности, специфики организации и функционирования страхования жизни, разработке теоретико-методологической базы исследования страхования жизни и управления его развитием на основе системно-конвергентного подхода, а также вопросам установления оптимального соотношения между государственным и частным страхованием жизни в контексте формирования долгосрочных финансовых ресурсов. Однако отмеченные проблемы являются недостаточно исследованными и требуют создания целостной научной

платформы и практического инструментария. Поэтому, полагаем, что тема данного диссертационного исследования актуальна.

Цель диссертационного исследования, которая определена как развитие теоретико-методологических основ страхования жизни, обоснование методических подходов к исследованию страхования жизни в контексте системно-конвергентного подхода, определение концептуальных направлений формирования российской модели страхования жизни в условиях системной конвергенции, вызывает научный интерес, ее достижение имеет важное значение для финансовой (в том числе страховой) науки и научно-практического сопровождения современного страхового бизнеса.

Исходя из цели исследования, соискатель определила ряд задач диссертационного исследования:

«1) развить теоретическую основу исследования страхования жизни на основе комплексного научного содержания теории страховой защиты, теории конвергенции, теории взаимодействия государства и бизнеса;

2) сформулировать научно-теоретические положения страхования жизни, выявить особенности типологии моделей страхования жизни и раскрыть методы формообразования элементов с целью преобразования модели, а также обосновать необходимость введения в научный оборот и раскрыть содержание понятия «конвергенция страхования жизни», разработать и охарактеризовать системно-конвергентную модель страхования жизни;

3) разработать системно-конвергентную методологию, включающую положения системной, институциональной и ресурсной методологии, учитывающую структурные и институциональные изменения в обеспечении страховой защиты жизни населения и формировании долгосрочных финансовых ресурсов, на основе которой предложить системно-конвергентный методический подход к исследованию модели страхования жизни;

4) определить и охарактеризовать этапы эволюции российской модели страхования жизни, выявить взаимосвязь и взаимозависимость структурных составляющих и определить степень их конвергенции, дать оценку результативности реализации конвергентных мер, проводимых государством с целью устранения дисфункции структурных составляющих модели, а также определить финансовую стабильность модели страхования жизни;

5) выявить прогнозные сценарии развития модели страхования жизни; предложить научно обоснованные меры по формированию долгосрочных финансовых ресурсов на основе определения стратегических приоритетов развития российской модели страхования жизни в контексте системно-конвергентного подхода и разработать концепцию ее развития» (стр. 11).

***Степень обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации.***

Достоверность и обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций, представленных в диссертационном исследовании, подтверждается комплексным использованием, целесообразностью и корректностью применения общенаучных междисциплинарных классических

методов, а также экономико-математических методов и методов статистического анализа.

Научные положения данного диссертационного исследования можно считать обоснованными и достоверными. Автор при обосновании положений и выводов опирается на труды отечественных и зарубежных исследователей в области страхования, конвергенции, взаимодействия государства и бизнеса, что позволяет встроить полученные научные результаты в предметное поле развития данного научного направления. Автор диссертационного исследования предлагает использовать теоретико-методологический подход к управлению развитием страхования жизни, основанный на системно-конвергентной методологии, позволяющей нивелировать дисфункции и риски, возникающие в государственном и частном страховании жизни, как следствие, принятие более эффективных управленческих решений участниками страхового рынка и выбор оптимального прогнозного сценария развития российской модели страхования жизни. Данный подход является достаточно инновационным, позволяет автору показать возможность практического использования полученных результатов. Автор формирует методический инструментарий исследования страхования жизни на основе количественной и качественной оценки показателей развития, тем самым обосновывая возможность использования методов организационно-экономического и экономико-математического моделирования. Обоснованность выносимых на защиту положений подкрепляется также корректностью методов исследования (экспертного и статистического анализа). Выводы и результаты диссертационного исследования основаны на систематизации большого объема данных, полученных из обширного перечня источников: законодательных и нормативно-правовых актов Российской Федерации; официальных статистических данных Банка России, Федеральной службы государственной статистики, саморегулируемой организации «Всероссийский союз страховщиков», Ассоциации страховщиков жизни; результатов исследований международных организаций (Всемирного банка, Организации экономического сотрудничества и развития, Allianz Research, Swiss Re) и российских информационных аналитических агентств («Эксперт РА», «Национальное рейтинговое агентство» и др.); данных эмпирических исследований, проведенных соискателем. Результаты диссертационного исследования использованы при выполнении хозяйственных проектов и апробированы автором на международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях, семинарах 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.

Помимо этого, основные положения и результаты диссертационного исследования были опубликованы в 62 печатных работах общим объемом 80,7 п.л., включая авторских – 70,7 п. л., в том числе 22 статьи в изданиях, рекомендованных ВАК РФ; две авторские монографии. Содержание и

характеристика полученных в диссертации результатов отражены в научных публикациях.

Обоснованность и достоверность научных положений, а также выводов и рекомендаций автора диссертации подтверждена также внедрением научных результатов в практику исполнительных органов государственной власти, общественных организаций, страховых компаний, в учебный процесс.

В целом достигнутые результаты отвечают поставленной цели и сформулированным задачам и в полной мере соответствуют требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени доктора наук.

**Структура диссертации и содержание.** Представленная диссертация имеет четкую структуру, которая соответствует логике последовательного решения задач, обеспечивающих достижение поставленной цели исследования. Диссертация состоит из введения, пяти глав, заключения, списка литературы, содержащего 553 наименования, и 23 приложений.

Во введении раскрывается актуальность темы, степень разработанности, определены объект, предмет, цель и задачи исследования, научная новизна и научные результаты, теоретическая и практическая значимость.

В первой главе «Теоретические детерминанты исследования страхования» раскрыты теоретические положения и представлен обзор эмпирических исследований, посвященных детерминантам развития страхования; определены его взаимосвязи с другими экономическими категориями: финансы, кредит, инвестиции, в том числе в условиях агрегирования финансовых услуг и капитала; 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 «Научно-теоретические аспекты исследования страхования жизни» посвящена научно-теоретическим положениям страхования жизни: раскрытию понятия «страхование жизни», выявлению структурного состояния страхования жизни в зависимости от государственной политики в области социальной защиты и его институциональной организации в рамках функционирования различных моделей, определению авторской структуры модели страхования жизни, обоснованию понятия «системно-конвергентная модель страхования жизни».

В третьей главе «Методология системно-конвергентного подхода к исследованию модели страхования жизни» предложена и обоснована сущность системно-конвергентной методологии исследования модели страхования жизни, основанной на сочетании системной и конвергентной, включающей институциональную и ресурсную, методологии; предложен авторский методический подход к исследованию модели страхования жизни, базирующийся на сочетании системно-структурного, институционально-эволюционного и ресурсно-целевого подходов.

Четвертая глава «Системно-конвергентная оценка российской модели страхования жизни» направлена на выявление характеристик и этапов эволюции российской модели страхования жизни; проведен анализ условий

становления, развития и выбора модели страхования жизни в стране. Практическое применение системно-конвергентного методического подхода позволило определить степень конвергенции структурных составляющих модели страхования жизни, результативность реализации государством конвергентных мер и финансовую стабильность модели страхования жизни, как следствие, объективно доказать важную роль каждой структурной составляющей действующей модели страхования жизни в обеспечении социально-экономического развития страны.

Пятая глава «Перспективы развития российской модели страхования жизни в контексте системно-конвергентного подхода» направлена на повышение эффективности развития действующей в Российской Федерации модели страхования жизни; представлены прогнозные сценарии развития модели страхования жизни; сформулирована авторская позиция в отношении преобразования российской модели страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода. Помимо этого, системно-конвергентный методический подход позволил разработать и обосновать концепцию развития российской модели в контексте системной конвергенции, а также предложить меры по развитию российской модели страхования жизни в рамках выделенных стратегических приоритетов.

***Основные результаты исследования и их научная новизна.*** Научные результаты, полученные соискателем, имеют существенное значение для науки и практики, так как позволяют обосновать системно-конвергентный характер развития страхования жизни, приобретающего особую значимость в условиях дефицита долгосрочных финансовых ресурсов в национальной экономике.

Научная новизна диссертационного исследования определена тем, что:

1. Разработан теоретический подход к исследованию страхования жизни, базирующийся на сочетании концептуальных положений теории страховой защиты, теории конвергенции, теории взаимодействия государства и бизнеса, применение которых позволило автору раскрыть экономическую сущность, причины и тренды развития страхования жизни; уточнено понятие «страхование» путем приоритизации страхового покрытия как сущностного признака, учитывающего изменение качества взаимоотношений между страховщиками и потребителями страховых услуг и отражающего меру удовлетворения страховщиком интереса страхователя в страховой защите (с. 46-52); представлена авторская периодизация страхования, в которой, в отличие от уже имеющихся, учтено влияние процессов агрегирования и конвергенции на генезис взаимоотношений в страховании, в том числе создание финансовых (страховых) продуктов (с. 58-60; с. 475-478); автором обоснованы классификационные признаки, учитывающие процессы агрегирования и конвергенции финансовых институтов и их услуг, что позволило дополнить классификацию структурированных финансовых продуктов (с. 78-80) и предложить авторскую трактовку понятий «конвергированный финансовый продукт», «агрегированный финансовый продукт» (с. 77), а также представить их сравнительную характеристику (с. 81-85); опираясь на теорию взаимодействия государства и бизнеса, определены положения,

регламентирующие специфику построения взаимоотношений органов власти и страхового бизнеса (с. 97-112), что, в свою очередь, позволило научно обосновать необходимость внедрения системно-конвергентного подхода в государственную политику формирования долгосрочных финансовых ресурсов, в том числе обусловленную необходимостью выполнения социальных обязательств, и определить результативность реализации конвергентных мер, направленных на ускорение темпов роста формирования через страховой механизм долгосрочных финансовых ресурсов.

2. Предположение, касающееся конвергенции государственного и частного страхования жизни и их функционировании в рамках формирования различных моделей позволило автору сформулировать научно-теоретические положения страхования жизни, а именно: предложить дуалистическую трактовку понятия «страхование жизни», которое, в отличие от существующих, в диссертации рассматривается в узком понимании как совокупность видов личного страхования, базирующихся на определенной системе правовых, экономических и организационных мер перераспределительного характера, направленных на защиту интересов личности в рамках решения задач, стоящих перед заинтересованными в применении этого инструмента лицами, и обеспечивающих поддержание определенного уровня жизни граждан в случае наступления договорных событий (с. 129-130), и в широком – 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 (с. 131-132); предложить и раскрыть авторскую структуру модели страхования жизни (с. 141-144), классификацию моделей (с. 150-152), раскрывающих особенности конструктивной организации различных типов системы страховой защиты жизни населения. К элементам научной новизны относится введение в научный оборот понятия «конвергенция страхования жизни» (с. 144-145), под которым понимается процесс сближения государственного и частного страхования жизни на основе сокращения различий между ними в результате функционирования в схожих условиях. Автором разработана и охарактеризована системно-конвергентная модель страхования жизни, особенность которой состоит в наличии конвергенции государственной и частной форм страховой защиты, обусловленной развитием и расширением между ними интеграционных процессов (с.145, 171), что позволило рассмотреть эволюцию страхования жизни от этапа дивергенции государственного страхования жизни и частного страхования жизни к этапу системной конвергенции.

3. Предложена и обоснована 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 (с. 220), что позволяет провести

исследование развития страхования жизни в новом контексте: 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; предложен авторский методический подход к исследованию концептуальной модели страхования жизни, базирующийся на сочетании системно-структурного, институционально-эволюционного и ресурсно-целевого подходов (с. 218), в рамках которого решены задачи, во-первых, определения степени конвергенции государственного и частного страхования жизни (с. 223); во-вторых, оценки результативности реализации конвергентных мер, направленных на устранение дисфункции структурных составляющих модели (с. 226); в-третьих, определения финансовой стабильности применяемой в стране модели страхования жизни (с. 243). Оригинальность методического подхода заключается в комплексном оценивании организационной, экономической и социальной эффективности развития страхования жизни.

4. На наш взгляд, гипотеза о преобразовании страхования жизни от системной дивергенции к системной конвергенции, подтверждена результатами анализа состояния и динамики развития форм страхования жизни в государстве: выявлением этапов эволюции концептуальной модели страхования жизни в разрезе развития взаимосвязей между государственным и частным страхованием жизни на основе системно-структурного и институционально-эволюционного методических подходов (с. 245-255), в рамках которых, в отличие от существующих исследований, выявлена тенденция к их сближению в части как правового обеспечения (с. 296-300), так и экономических показателей развития (собираемости страховых премий, осуществления страховых выплат и формирования активов) (с. 282-294); проведена оценка финансовой стабильности применяемой модели на основе ресурсно-целевого подхода (с. 325-340), позволившая выявить объективные сложности, присущие ее структурным составляющим, отразившиеся в низких показателях участия страховщиков в обеспечении защиты жизни населения, и сделать автору вывод о том, что дальнейшее развитие российской модели страхования жизни в контексте расширения интеграционных процессов и совершенствования конвергентных мер приведет к углублению системной конвергенции, а привлечение к участию в программах страхования, проводимых на государственном уровне, частных страховщиков жизни расширит потенциал страхования жизни.

5. Определены и обоснованы перспективы развития применяемой в Российской Федерации концептуальной модели страхования жизни в контексте системно-конвергентного подхода: представлены сценарии развития российской модели страхования жизни в рамках системной дивергенции (с. 349-357), системной конвергенции (с. 357-363) и системной интеграции (с. 363-366) с определением прогнозов динамики индекса конвергенции и формирования долгосрочных финансовых ресурсов, а также идентифицированы возможные риски, обусловленные реализацией каждого из

рассматриваемых сценариев; разработана и обоснована концепция развития российской модели страхования жизни в контексте системной конвергенции (с. 375-383, с. 537-548), базирующаяся на организационной, цифровой и функциональной трансформации государственного и частного страхования жизни; определены стратегические приоритеты развития российской модели страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода (с. 384), в рамках которых предложены меры по формированию через страховой механизм долгосрочных финансовых ресурсов.

***Значимость результатов диссертационного исследования для науки и практики.*** Результаты диссертационного исследования Одиноквой Т.Д. представляют теоретическую и практическую значимость. Значимость исследования для науки состоит в следующих результатах:

- определении и обосновании периодизации страхования, учитывающей влияние процессов агрегирования и конвергенции на генезис взаимоотношений участников страховых отношений, в том числе создание финансовых (страховых) продуктов;

- развитии научных положений о сущности страхования жизни и его абстрактного представления в рамках функционирования различных моделей;

- разработке и обосновании методологии системно-конвергентного подхода к исследованию модели страхования жизни;

- разработке системно-конвергентного методического инструментария исследования страхования жизни, включающего методику определения степени конвергенции структурных составляющих модели страхования жизни, методику оценки результативности реализации конвергентных мер, направленных на устранение дисфункции структурных составляющих модели страхования жизни, методику определения финансовой стабильности модели страхования жизни;

- идентификации элементов системно-конвергентной модели страхования жизни и разработке на их основе концептуальных направлений преобразования российской модели страхования жизни с учетом выявленных особенностей и стратегических приоритетов развития в контурах системной конвергенции.

Практическая значимость заключается в создании методологической базы и методического инструментария исследования страхования жизни, использование которого расширяет сферу и возможности анализа текущего состояния и тенденций развития как системы и отдельных ее составляющих, в том числе в рамках возникающих взаимосвязей; позволяет выявить объективные сложности, присущие государственному и частному страхованию жизни, в процессе функционирования и спрогнозировать динамику формирования долгосрочных финансовых ресурсов с учетом различных сценариев развития российской модели страхования жизни.

Практическая значимость подтверждается использованием результатов в деятельности Уральского главного управления Центрального банка РФ, 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 Страховая компания «Альянс Жизнь».

### *Дискуссионные вопросы и замечания по работе.*

Отмечая высокий теоретический и методологический уровень, научную новизну и практическую значимость полученных результатов диссертационного исследования Одиноквой Т.Д., следует выделить ряд положений, которые являются, на наш взгляд, дискуссионными и требуют дополнительного обоснования. К ним можно отнести следующие моменты:

1. Автор использует целый ряд терминов в вводной части диссертационного исследования, в дальнейшем, не упоминая их в тексте диссертации. Например, на с.10 автор определяет объект исследования как «страхование жизни как целостная концептуальная модель, а также его развитие как институционально-организованный и ресурсно-целевой процесс...». Далее термин «институционально-организованный» встречается в тексте работы только один раз, при цитировании источника литературы. На с.12 при описании теоретико-методологической основы диссертационного исследования, автор указывает, что «в диссертации в рамках научно-методического подхода, включающего аспекты диалектико-материалистического, системного, ресурсно-институционального и стратегического анализа, были использованы базовые научные методы...». Словосочетание «ресурсно-институциональный анализ» встречается в тексте только один раз, в этом же разделе. Аналогичным образом, словосочетание «организационно-экономическое моделирование» встречается только в данной части вводного раздела работы. Указанные методы вынесены отдельно, что подтверждает их значимость с точки зрения автора для проведения исследования, однако целесообразно описать их применение в тексте работы, равно как предмет анализа с использованием этих методов.

2. Требуются уточнения у автора: при формулировке новизны исследования автор указывает, что «научная новизна диссертации заключается в разработке и обосновании теоретико-методологических и методических положений системно-конвергентного подхода к исследованию страхования жизни, позволивших обосновать системно-конвергентный характер развития страхования жизни». Автор неоднократно упоминает словосочетание «системно-конвергентный подход», однако в тексте диссертации четкое определение термина «системно-конвергентный подход» отсутствует, равно как и «системно-конвергентный характер». Дефиниции и отличия упомянутых терминов от остальных «системно-конвергентных» явлений и процессов, о которых речь идет в данной работе, отсутствуют.

3. Новизна сформулирована таким образом, что по умолчанию характер развития страхования жизни является системно-конвергентным. Однако в тексте работы не доказано это утверждение, и, соответственно,

возникает вопрос релевантности выводов диссертации в случае, если страхование не будет носить системно-конвергентный характер.

4. Раскрывая теорию конвергенции, автор уделяет особое внимание эволюции моделей конвергенции на основе задействованных процессов объединения (с. 67-75). На наш взгляд, более глубокое исследование специфики организации финансовой экосистемы позволило бы сделать больший акцент на авторских мерах о необходимости внедрения финансового маркетплейса и создание на его основе финансовой экосистемы.

5. Автор и в диссертации, и в автореферате указывает на три составные части научно-теоретической модели системно-конвергентного подхода: теорию страховой защиты, теорию конвергенции, теорию взаимодействия государства и бизнеса. При всей значимости этих теорий с нашей точки зрения было бы целесообразно включить в теоретическую основу диссертации и теорию отраслевых рынков (см.: Пахомова Н.В., Рихтер К.К. и др.), которая дополнила бы научное приращение, произведенное автором.

6. Автор и в диссертации, и в автореферате указывает в пункте Степень разработанности проблемы ГЧП ряд российских авторов. Однако первым автором, который разработал еще в 80-е годы XX в/ проблему взаимодействия государства и бизнеса, а, следовательно, финансовой конвергенции и образования ГЧ финансового конгломерата выступила профессор Университета Роттердама Лаура Ван Ден Берге. Ее труды стали основой реформирования пенсионной системы Нидерландов – наиболее эффективной модели взаимодействия государства и бизнеса.

7. На с. 234. указано, что «По мнению диссертанта, под институциональной эффективностью модели страхования жизни следует понимать относительный показатель результативности процесса взаимоотношений экономических субъектов по поводу осуществления институциональных изменений, направленных на повышение социального, экономического и организационного эффекта». Автор говорит об относительном показателе, который должен фиксировать соотношение, как минимум, двух факторов, однако текст определения не содержит соответствующей информации. Кроме того, дефиниции «социального, экономического и организационного эффекта», о которых упоминает автор, отсутствуют. Если авторское определение «институциональной эффективности модели страхования жизни» содержит по мнению диссертанта элемент научной новизны, целесообразно его уточнить в этом контексте.

8. На с.329. в табл. 28. «Основные факторы, влияющие на сбалансированность финансовых потоков российской модели страхования жизни в 2007–2020 гг.» автором перечислен ряд факторов, влияющих его по мнению, на «сбалансированность финансовых потоков в секторе страхования жизни». При этом, определение сбалансированности финансовых потоков отсутствует. В приложении III в качестве результирующего показателя приведены только значения в млрд рублей в разрезе секторов государственного и частного страхования, без описания данного индикатора. Соответственно, из текста работы неясно, о какой сбалансированности каких финансовых потоков

идет речь. Поскольку автор считает это важным (используя в качестве результирующего показателя), необходимо дополнительное пояснение. Помимо этого, не обоснован выбор переменных модели – тех факторов, которые, по мнению автора, влияют на результирующий показатель. В этот перечень автор включил среднедушевые доходы населения и ВВП на душу населения по ППС, как два разных фактора. Очевидно, что по своему воздействию на результирующий показатель они схожи. Аналогично, для коэффициента Джини и коэффициента дифференциации доходов, которые также используются как два отдельных фактора, и также аналогичны по своему влиянию на результирующий показатель. Соответственно, смысл подобной дифференциации факторов для целей анализа неясен, и требует дополнительного пояснения.

9. В списке использованных источников автор ссылается на учебники и учебные пособия.

***Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней.***

Диссертационное исследование Одиноквой Татьяны Дмитриевны на тему «Развитие страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода: теория и методология» представляет собой законченную научно-квалификационную работу, в которой сформулированы авторские разработки, выводы и результаты, обладающие научной новизной и практической значимостью для решения важной научной и народно-хозяйственной проблемы, направленной на развитие страхования жизни в качестве инструмента формирования внутреннего (национального) источника долгосрочных финансовых ресурсов.

Диссертация Одиноквой Татьяны Дмитриевны обладает внутренним единством изложенного материала, содержит новые научные результаты и положения.

Содержание диссертации и полученные научные результаты соответствуют предметной области исследования Паспорта научной специальности ВАК РФ 5.2.4. – Финансы, и соответствуют: 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».

Содержание автореферата соответствует содержанию диссертации.

По степени научной новизны, практической значимости диссертационное исследование соответствует требованиям п.9-11, 13-14 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 №842, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени доктора экономических наук, а ее автор Одиноква Татьяна Дмитриевна заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы.

Отзыв ведущей организации подготовлен Белозеровым Сергеем Анатольевичем, доктором экономических наук, профессором, заведующим

кафедрой управления рисками и страхования Экономического факультета ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет».

Отзыв обсужден и одобрен на заседании кафедры управления рисками и страхования Экономического факультета ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет», протокол № 7 от «26» октября 2022 г.

Заведующий кафедрой  
Управления рисками и страхования  
ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский  
государственный университет»,  
доктор экономических наук, профессор

С.А. Белозёров

«26» октября 2022 г.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования Санкт-Петербургский государственный университет  
199034, Санкт-Петербург, Университетская наб. д.7-9

Тел. +7 (812) 328-97-01

Сайт: <https://spbu.ru/>

E-mail: [spbu@spbu.ru](mailto:spbu@spbu.ru)

