

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА 24.2.425.01,
СОЗДАННОГО НА БАЗЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ «УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ» МИНИСТЕРСТВА НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ
УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ ДОКТОРА НАУК

аттестационное дело № _____

решение диссертационного совета от 21 декабря 2022 г. № 6

О присуждении Одиноковой Татьяне Дмитриевне, гражданство – Российская Федерация, ученой степени доктора экономических наук.

Диссертация «Развитие страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода: теория и методология» по специальности 5.2.4 – Финансы принята к защите 19 сентября 2022 г. (протокол заседания № 2) диссертационным советом 24.2.425.01, созданным на базе ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет», 620144, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта/Народной Воли, 62/45, приказ Минобрнауки РФ № 762/нк от 28.06.2022.

Соискатель Одинокова Татьяна Дмитриевна, 12 мая 1976 года рождения, диссертацию на соискание ученой степени кандидата экономических наук «Налоговая политика и ее влияние на инвестиционную деятельность предприятий региона» защитила в 2008 г. в диссертационном совете, созданном на базе ГОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет». В 2022 году Одинокова Т.Д. окончила очную докторантуру ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»; работает в должности доцента кафедры финансов, денежного обращения и кредита ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет» Минобрнауки РФ.

Диссертация выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет».

Научный консультант – доктор экономических наук, профессор Дворядкина Елена Борисовна, ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет», Институт экономики и финансов, директор; кафедра региональной, муниципальной экономики и управления, профессор.

Официальные оппоненты:

Хоминич Ирина Петровна – доктор экономических наук, профессор, ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова», г. Москва, кафедра мировых финансовых рынков и финтеха, профессор;

Цветкова Людмила Ивановна – доктор экономических наук, доцент, ФГАОУ ВО «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации», г. Москва, кафедра управления рисками и страхования, доцент;

Цыганов Александр Андреевич – доктор экономических наук, профессор, ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», г. Москва, департамент страхования и экономики социальной сферы финансового факультета, руководитель

дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация – ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет», г. Санкт-Петербург, в своем положительном отзыве, подписанном Белозёровым Сергеем Анатольевичем, доктором экономических наук, профессором, заведующим кафедрой управления рисками и страхования, указала, что диссертация Одиноковой Т.Д. 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 Одиноковой 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». 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.

Соискатель имеет 68 опубликованных работ, в том числе по теме диссертации опубликовано 62 работы общим объемом 80,7 п.л. (авторский вклад – 70,7 п.л.), из них: 22 статьи в изданиях, рекомендованных ВАК РФ (общий объем 29,1 п.л., авторский вклад 22,9 п.л.). Наиболее значимыми из опубликованных работ являются: Одиноква, Т. Д. Стратегическое видение развития российской модели страхования жизни / Т. Д. Одиноква, Е. Б. Дворядкина // Страхование дело. – 2022. – № 5 (350). – С. 18–32. – 1,9/1,0 п. л.; Одиноква, Т. Д. Развитие страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода: теория и методология / Т. Д. Одиноква. – Екатеринбург : УрГЭУ, 2022. – 310 с. – ISBN 978-5-9656-0317-6. – 19,4 п. л.; Одиноква, Т. Д. Конвергентные меры: понятие и практика применения в Российской пенсионной системе / Т. Д. Одиноква // Финансовая экономика. – 2021. – № 11. – С. 142–148. – 0,9 п. л.; Одиноква, Т. Д. Развитие страхования жизни в контексте системной конвергенции: Российская модель / Т. Д. Одиноква, Е. Б. Дворядкина // Финансовая экономика. – 2021. – № 11. – С. 58–63. – 0,8/0,4 п. л.; Одиноква, Т. Д. Модель страхования жизни: понятие, институциональная и функциональная структура, методы формообразования

элементов / Т. Д. Одинокова // Страховое дело. – 2021. – № 11 (344). – С. 35–42. – 1,0 п. л.; Одинокова, Т. Д. Агрегирование как процесс генезиса страхового рынка / Т. Д. Одинокова // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2021. – № 5 (236). – С. 65–75. – DOI 10.24412/2072-4098-2021-5-65-75. – 1,4 п. л.; Одинокова, Т. Д. Генезис научных взглядов на страхование как на экономическую категорию / Т. Д. Одинокова // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2021. – № 53. – С. 58–75. – DOI 10.17223/19988648/53/5. – 2,3 п. л.; Одинокова, Т. Д. Генезис и экономическая сущность страхования / Т. Д. Одинокова // Вестник Челябинского государственного университета. – 2020. – № 6 (440). – С. 17–27. – DOI 10.47475/1994-2796-2020-10602. – 1,4 п. л.; Одинокова, Т. Д. Страхование жизни как финансовый инструмент обеспечения благосостояния населения России / Т. Д. Одинокова. – Екатеринбург: УрГЭУ, 2018. – 148 с. – ISBN 978-5-9656-0275-9. – 9,3 п. л.; Одинокова, Т. Д. Финансовая устойчивость страховщиков жизни как условие обеспечения доверия граждан / Т. Д. Одинокова // Страховое дело. – 2018. – № 12 (309). – С. 7–15. – 1,1 п. л.; Одинокова, Т. Д. Усиление концентрации на рынке страхования жизни как фактора изменения спроса на страховые продукты / Т. Д. Одинокова // Страховое дело. – 2017. – № 7 (292). – С. 3–9. – 0,9 п. л.

В диссертации отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных соискателем ученой степени работах.

На диссертацию и автореферат поступило 15 отзывов. Все отзывы положительные, отмечается актуальность, научная новизна полученных результатов, их теоретическая и практическая значимость, а также важность решаемой научной проблемы. Сформулирован ряд вопросов и замечаний, которые охарактеризованы их авторами как дискуссионные и не влияющие на общую положительную оценку диссертационного исследования.

1. Д-р экон. наук, проф., зав. каф. финансов учреждения высшего образования «Белорусский государственный экономический университет» Верезубова Т.А. Положения, требующие уточнения: 1) в тексте автореферата не

определена позиция автора об использовании понятия «страховая защита». Как проявляется связь между понятиями «страховая защита» и «страховое покрытие»? 2) мало внимания уделено вопросу по содержанию комплексной страховой защиты жизни населения.

2. Д-р экон. наук, проф., почетный работник ВО Минобрнауки РФ, проф. каф. «Экономика и финансы» ФГАОУ ВО «Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)» Кувшинов М.С. Дискуссионные замечания: 1) на стр. 3 приведено авторское мнение «Зарубежная практика показала, что именно страховщики жизни, аккумулирующие значительные финансовые ресурсы на долгосрочной основе, выступают основными инвесторами экономики», что вызывает сомнение, поскольку банковский сектор инвестирует в экономику явно больше, чем страховой. На стр.38 в п.2 приведена подобная оценка для РФ 7,68%, что вряд ли можно отнести к основному источнику; 2) автор не разделяет в работе цели, объекты и нормативность страхования между страховыми компаниями, которые занимаются страхованием жизни и здоровья на добровольной основе, и ФСС РФ, в функции которого входит страхование потери здоровья при трудовой деятельности на обязательной основе. Временные сроки договоров и их бюджет также отличаются существенно; 3) на стр. 40, 41, 43 приведены *графические зависимости прогноза* динамики индекса конвергенции на период 2024-2032 гг. и сравнение прогнозов динамики активов страховщиков, на основе чего и делается вывод о преимуществе подхода с системной конвергенцией. Однако ни в автореферате, ни при знакомстве с диссертацией никаких оснований для приведенных количественных данных не приведено, что вызывает неопределенность отношения к данным заключениям.

3. Д-р экон. наук, проф., проректор по учебной работе Ташкентского государственного экономического университета Эшов М.П. Дискуссионные моменты (замечания): 1) из текста автореферата не в полной мере понятно, какие финансовые последствия для государства влечет реализация предложений

автора? 2) являются ли перечисленные критерии классификации моделей страхования жизни (рис. 5) исчерпывающими?

4. Д-р экон. наук, проф., зав. каф. страхования НОЧУ ВО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия» Логвинова И.Л. Вопросы, требующие уточнения: 1) хотелось бы увидеть в автореферате более подробную информацию о проблемах, касающихся апробации авторских методик; 2) на с.42 автор указывает, что для российской модели страхования жизни на современном этапе наиболее перспективным направлением является продолжение развития по такому прогнозному сценарию, как системная конвергенция (рисунок 20), поскольку данный сценарий позволяет, используя синергетический эффект, быстрее нарастить долгосрочные финансовые ресурсы в экономике. Из текста автореферата непонятно, в чем суть данного синергетического эффекта.

5. Д-р экон. наук, доц., и.о. зав. каф. цифровых технологий и дизайна инженерно-технологического института ФГБОУ ВО «Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова» Прокопьева Е.Л. Замечание: в тексте автореферата отсутствуют количественные характеристики, раскрывающие выделенные автором прогнозы динамики индекса конвергенции, динамики активов страховщиков на период 2024-2032 гг. (рис. 17-20, С. 40, 41 и 43 автореферата). Данные характеристики позволили бы лучше аргументировать и доказывать выводы автора.

6. Д-р филос. наук, доц., и.о. ректора ФГБОУ ВО «Северо-Восточный государственный университет» Брачун Т.А. Вопросы, требующие уточнения: 1) возможно ли смысловое объединение содержания таких понятий, приведенных на с. 46 автореферата, как «финансовая стабильность» и «финансовая устойчивость» страхования жизни? 2) в тексте автореферата не в полной мере раскрыта связь между понятиями «конвергенция/дивергенция» и «интеграция». Если конвергенция и дивергенция – это два противоположно направленных процесса развития модели страхования жизни, то в каком ключе рассматривать интеграцию по отношению к первым двум понятиям?

7. Д-р экон. наук, проф., проф. каф. экономики и финансов ФГБОУ ВО «Сочинский государственный университет» Гварлиани Т.Е. Замечания: 1) в исследовании следовало бы больше уделить внимания работам Кагаловской Э.Т., Левант Н., они внесли существенный вклад в становление и развитие страхования жизни; 2) соискатель мог бы более подробно остановиться в тексте автореферата на количественной характеристике государственного и частного страхования жизни, в том числе в разрезе их составляющих, что позволило бы лучше аргументировать и доказывать выводы автора.

8. Д-р экон. наук, проф., зав. каф. банков, финансовых рынков и страхования ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет» Янова С.Ю. Вопросы: 1) из содержания автореферата не совсем понятно, какой смысл автор вкладывает в понятие «финансовая устойчивость российской модели страхования жизни» (с. 46), в чем его отличие от понятия «финансовая стабильность российской модели страхования жизни» (с. 33); 2) мы считаем, что предложенный автором механизм реализации государственного регулирования процесса преобразования российской модели страхования жизни (рис. 21, с. 44) существенно выиграл бы от раскрытия перечисленных методов формообразования ее структурных составляющих.

9. Д-р экон. наук, доц., проф. каф. экономики и финансов ФГАОУ ВО «Тюменский государственный университет» Болдырева Н.Б. Вопрос, требующий уточнения: 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?

10. Д-р экон. наук, проф., зав. каф. банковского дела и страхования ФГБОУ ВО «Оренбургский государственный университет» Ермакова Ж.А., канд. экон. наук, доц., доц. каф. банковского дела и страхования ФГБОУ ВО «Оренбургский государственный университет» Садыкова Л.М. Дискуссионные моменты: 1) сопоставление существующей и предлагаемой структуры

российской модели страхования жизни (рис. 12 и 22 соответственно) затруднено в силу отсутствия конкретизации содержания частного страхования жизни; 2) материал по прогнозу динамики индекса конвергенции в случае реализации трех сценариев (рис. 17, 18 и 19 соответственно и сопровождающий текст) не содержит исходных количественных параметров расчетов.

11. Д-р экон. наук, проф., проф. каф. финансов и кредита ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет» Сомоев Р.Г. Дискуссионные моменты: 1) в содержании автореферата не видны количественные результаты применения предложенной автором методики оценки результативности реализации конвергентных мер. Сводные данные применения авторской методики позволили бы лучше представить результаты проведенного авторского исследования; 2) не совсем понятно, что автор имеет ввиду под используемыми в таблице 1 (стр. 34 автореферата) понятиями «Органический рост» и «Стратегический альянс».

12. Д-р экон. наук, проф., проф. каф. страхования, финансов и кредита ФГБОУ ВО «Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина» Лаврентьев В.А. Замечание: в автореферате не нашли отражения выявленные автором конвергентные меры, о которых говорится на стр. 36, что, к сожалению, снижает восприятие предложенного материала.

13. Д-р экон. наук, доц., проф. каф. «Финансы и менеджмент» ФГБОУ ВО «Тульский государственный университет» Левина В.В. Дискуссионные моменты: 1) в рецензируемом автореферате недостаточно подробно отражены вопросы реализации концепции развития российской модели страхования жизни в контексте системной конвергенции; 2) меры по формированию долгосрочных финансовых ресурсов и обеспечению комплексной страховой защиты жизни населения страны, представленные на рис. 23 (с. 47) автореферата, могли быть детализированы с точки зрения анализа преимуществ и недостатков для участников российской модели страхования жизни.

14. Д-р экон. наук., доц., проф. каф. «Финансы и банковское дело» ФГБОУ ВО «Саратовский государственный технический университет имени Гагарина

Ю.А.» Семернина Ю.В. Дискуссионные моменты: 1) в автореферате отсутствует информация о конвергентных мерах, которые уже были реализованы в России, что в условиях отсутствия таблицы с количественными результатами применения авторской методики по оценке результативности реализации конвергентных мер затрудняет восприятие предложенных автором мер по формированию долгосрочных финансовых ресурсов в рамках развития российской модели страхования жизни в контексте системной конвергенции; 2) если судить по автореферату, в работе недостаточно аргументирована целесообразность использования при определении индекса конвергенции государственного и частного страхования жизни только трех показателей: страховые взносы, страховые выплаты, активы страховщиков, однако в соответствии с методикой, предложенной автором, на наш взгляд, могут быть использованы и другие показатели. В этой связи, работа выиграла бы еще больше, если бы автор расширил количество используемых показателей.

15. Д-р экон. наук, проф., зав. каф. финансов и кредита ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова» Парфенова Л.Б. Вопрос, требующий уточнения: автор в работе акцентирует свое внимание на конвергентных мерах с точки зрения их осуществления для устранения дисфункции структурных составляющих модели; однако из текста автореферата не совсем понятно, о каких дисфункциях структурных составляющих модели идет речь, кроме того, аналитические данные по страхованию жизни, взятые с 2008 г., делают анализ, в известной степени, ограниченным.

Выбор официальных оппонентов – д-ра экон. наук, проф. И.П. Хоминич, д-ра экон. наук, доц. Л.И. Цветковой и д-ра экон. наук, проф. А.А. Цыганова обосновывается их высокой научной квалификацией, широкой известностью результатов научных исследований и наличием значимых научных публикаций по тематике, близкой к проблематике диссертационной работы Т.Д. Одиноковой, включая публикации в изданиях, рекомендованных ВАК Минобрнауки РФ. Выбор ведущей организации, ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет» (г. Санкт-Петербург) –

обусловлен значимостью научных трудов исследователей и весомостью научных достижений в области страхования, в том числе в условиях развития финансовой конвергенции.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных автором исследований:

разработана новая научная идея о системной конвергенции государственного и частного страхования жизни, обогащающая научную концепцию страховой защиты и базирующаяся на взаимозависимости, взаимодополнении и взаимопроникновении страховщиков и их услуг;

предложен нетрадиционный подход к исследованию страхования жизни, основанный на единстве и согласованности положений системной и конвергентной, включающей институциональную и ресурсную, методологий, а также являющийся его логичным продолжением оригинальный методический подход (объединяющий в качестве составляющих: системно-структурный, институционально-эволюционный и ресурсно-целевой подходы) и методический инструментарий исследования концептуальной модели страхования жизни, развивающие и подтверждающие гипотезу об эволюции страхования жизни от этапа дивергенции государственного страхования жизни и частного страхования жизни к этапу системной конвергенции;

доказана перспективность использования в экономической науке и практике идеи системно-конвергентного подхода к страхованию жизни, обоснованием которой выступили результаты анализа состояния и динамики развития форм страхования жизни в государстве, а также их прогноза в контексте решения задачи формирования долгосрочных финансовых ресурсов;

введены в научный оборот новые понятия, в том числе «конвергенция страхования жизни» как процесс сближения государственного и частного страхования жизни на основе сокращения различий между ними в результате функционирования в схожих условиях; «системно-конвергентная модель страхования жизни» как модель страхования жизни, в процессе функционирования которой происходит сближение и взаимопроникновение

финансовых институтов, специализирующихся на страховании жизни, и их услуг, предполагающее конструктивное взаимодействие государства со страховым бизнесом в целях отражения и обеспечения реализации интересов всех участников сделки.

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

доказаны положения системно-конвергентного методологического подхода к страхованию жизни, расширяющие теоретические представления о страховании за счет характеристики страхового покрытия как его сущностного признака, учитывающего изменение качества взаимоотношений между страховщиками и потребителями страховых услуг и отражающего меру удовлетворения страховщиком интереса страхователя в страховой защите;

применительно к проблематике диссертационного исследования результативно (эффективно, то есть с получением обладающих новизной результатов) использован комплекс существующих общенаучных (анализ, синтез, дедукция, индукция, сравнение, исторический, обобщение) методов исследования экономических явлений, а также совокупность специальных методов исследования экономической науки (методы статистического, структурно-логического анализа, организационно-экономического и экономико-математического моделирования, эконометрического оценивания, включая методы парной регрессии);

изложены положения, аргументирующие необходимость внедрения системно-конвергентного подхода в процесс разработки направлений государственной политики формирования долгосрочных финансовых ресурсов; определены факторы, влияющие на результативность реализации конвергентных мер;

выявлены новые проблемы, связанные с недостаточной разработанностью методологии, противоречивостью теоретических положений и ограниченностью методического обеспечения развития страхования жизни как источника формирования долгосрочных

финансовых ресурсов государства и эффективного инструмента обеспечения страховой защиты населения;

изучен генезис российской модели страхования жизни в разрезе развития взаимосвязей между государственным и частным страхованием жизни, в рамках которых, в отличие от существующих исследований, выявлена тенденция к их сближению в части как правового обеспечения, так и экономических показателей развития (собираемости страховых премий, осуществления страховых выплат и формирования активов), что позволило определить вектор эволюции страхования жизни от дивергенции его форм (государственной и частной) к системной конвергенции;

проведена модернизация существующих алгоритмов исследования модели страхования жизни, обеспечившая создание системно-конвергентного методического подхода, базирующегося на комплексном применении положений системной и конвергентной методологий.

Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что:

разработаны и внедрены в практику деятельности органов государственной власти Российской Федерации, ее субъектов и органов местного самоуправления практические рекомендации в целях разработки и подготовки предложений по совершенствованию страховых процессов и регулирования страховых отношений (справки об использовании и внедрении результатов научного исследования Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации, Департамента экономики Администрации города Екатеринбурга Свердловской области), сопровождения государственных программ (справки об использовании и внедрении результатов научного исследования Министерства социальной политики Свердловской области); профессиональных объединений страхового рынка - по совершенствованию нормативно-правовой базы и концепций развития (справки об использовании и внедрении результатов научного исследования Национальной ассоциации обществ взаимного страхования, Некоммерческой

корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»); страховых организаций – в рамках разработки новых продуктов по личному страхованию (включая страхование жизни) и методов их продаж (справки об использовании и внедрении результатов научного исследования АО «Группа страховых компаний «Югория», Дирекции по Свердловской области ООО «Капитал Лайф Страхование жизни», ООО Страховая компания «Альянс Жизнь»).

Теоретические и практические результаты диссертационного исследования внедрены в образовательный процесс (справка о внедрении результатов диссертационной работы в учебный процесс ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»);

определены возможности и перспективы использования полученных результатов и предложенных теоретико-методологических положений в практической деятельности органов государственной власти и местного самоуправления, а также страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов в целях разработки своих стратегий;

создана концепция развития российской модели страхования жизни в контексте системной конвергенции, базирующаяся на организационной, цифровой и функциональной трансформации государственного и частного страхования жизни;

представлены предложения по формированию через страховой механизм долгосрочных финансовых ресурсов с учетом разработанных сценариев развития отечественной модели страхования жизни.

Оценка достоверности результатов исследования выявила:

теория построена на известных теоретических положениях, проверяемых научных концепциях и результатах исследований в области финансов и страхования, теорий страховой защиты, конвергенции, взаимодействия государства и бизнеса, страхования жизни, проблем и стратегических направлений развития страхования жизни и пенсионного

страхования, опубликованных (размещенных) в открытых источниках (ресурсах);

идея базируется на систематизации и обобщении существующих подходов к исследованию страхования жизни, анализе данных, характеризующих эволюцию российской модели от дивергенции государственного и частного страхования жизни к системной конвергенции, изучении концептуальных документов федерального уровня, содержащих оценку достигнутых результатов и стратегические задачи развития в части повышения эффективности страховой защиты жизни населения;

использовано сравнение авторских данных и данных, полученных ранее учеными в ходе исследования страхования жизни, что подтверждено соответствующими ссылками;

установлено количественное и качественное соответствие результатов диссертационного исследования, полученных автором, результатам ранее проведенных исследований по тематике диссертации, представленным в независимых отечественных и зарубежных источниках;

использованы обоснованные подходы к определению состава источников исходной информации; обусловленные задачами исследования современные методы обработки и анализа эмпирических данных, представленных в официальных нормативно-справочных материалах и аналитических обзорах, официальной статистической информации и отчетности (Банк России, Федеральная служба государственной статистики, саморегулируемая организация «Всероссийский союз страховщиков», Ассоциация страховщиков жизни), результаты исследований международных организаций (Всемирный банк, Организация экономического сотрудничества и развития, Allianz Research, Swiss Re) и российских информационных аналитических агентств («Эксперт РА», «Национальное рейтинговое агентство» и др.); монографии, публикации в периодических изданиях и другие источники.

Личный вклад соискателя состоит в постановке цели, задач и структуризации диссертационного исследования; разработке и обосновании теоретико-методологических положений системно-конвергентного подхода к исследованию страхования жизни; разработке методических положений, аналитического инструментария, а также соответствующих методик; сборе, систематизации и обработки исходных данных и данных, полученных в процессе проведения теоретического, эмпирического, сравнительного и логического анализа, интерпретации полученных результатов; идентификации этапов эволюции концептуальной модели страхования жизни в разрезе развития взаимосвязей между государственным и частным страхованием жизни, сценариев развития российской модели страхования жизни в рамках системной дивергенции, системной конвергенции и системной интеграции, а также возможных рисков, обусловленных реализацией каждого из рассматриваемых сценариев; разработке концепции развития российской модели страхования жизни в контексте системной конвергенции, базирующейся на организационной, цифровой и функциональной трансформации государственного и частного страхования жизни; проведении расчетов, формулировании выводов и обосновании возможности практической апробации результатов исследования; публикации результатов исследований, подготовке докладов для научно-практических конференций с целью представления полученных результатов научной общественности.

В ходе защиты диссертации были высказаны следующие критические замечания: в части отсутствия авторской формулировки понятия «страхование», в части представленных в автореферате формул, которые недостаточно отражают отношения в страховании и являются формальными, в части содержания ресурсной методологии, направленной на формирование финансовых ресурсов. Соискатель Одиноква Т.Д. ответила на задаваемые ей в ходе заседания вопросы и привела собственную аргументацию полученных научных результатов в области теории и методологии развития страхования жизни на основе системно-конвергентного подхода.

На заседании 21 декабря 2022 г. диссертационный совет принял решение за решение научной проблемы по созданию и обоснованию системно-конвергентного подхода к страхованию жизни, имеющей важное социально-экономическое значение для формирования долгосрочных финансовых ресурсов государства, выражающееся в теоретическом обосновании системной конвергенции страхования жизни, разработке системно-конвергентного методологического подхода к страхованию жизни, создании концепции развития российской модели страхования жизни, присудить Одиноквой Т.Д. ученую степень доктора экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 19 человек, из них 8 докторов наук по специальности рассматриваемой диссертации 5.2.4 – Финансы, участвовавших в заседании, из 20 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за – 19, против – 0, воздержались – 0.

Заместитель председателя
диссертационного совета
24.2.425.01,
доктор экономических наук,
доцент _____



Ковалев Виктор Евгеньевич

Ученый секретарь
диссертационного совета
24.2.425.01,
доктор экономических наук,
доцент _____

Истомина Наталья Александровна

21 декабря 2022 г.