

## **ОТЗЫВ**

**члена диссертационного совета Львовой Надежды Алексеевны  
на диссертацию Ли Тун по теме «Устойчивое развитие страховой отрасли Китая:  
тенденции, проблемы, перспективы», представленную на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук по научной специальности 5.2.4 «Финансы»**

### **1 Актуальность темы исследования**

В процессе реформирования китайской экономики активно развивалась страховая отрасль, совершенствовалась система страхового рынка. В результате, концепция страхования становилась все более популярной, а значение страховой отрасли в экономике Китая закономерно увеличивалось. 11 декабря 2001 г. Китай официально вступил во Всемирную торговую организацию, и с тех пор страховая отрасль как авангард финансовой индустрии приняла на себя ведущую роль в новом периоде всеобщей экономической реформы и всесторонней открытости. На сегодняшний день китайский страховой рынок стал вторым по величине в мире после США и одним из ключевых элементов мировой системы страхования, что создает дополнительные возможности для дальнейшего развития страховой отрасли и повышения уровня проникновения страховых услуг в КНР.

Страховая отрасль играет существенную роль в экономическом развитии Китая и является значимой частью сектора финансовых услуг и системы социального обеспечения, что *актуализирует тему данного диссертационного исследования*. С развитием экономики Китая, повышением уровня жизни населения и повышением финансовой осведомленности данная отрасль постепенно растет и совершенствуется, хотя в последние годы темпы ее развития несколько замедлились. Таким образом, востребованы комплексные научно обоснованные рекомендации по развитию страховой отрасли в Китае, которые смогут найти применение на государственном уровне и в практике работы страховых организаций.

### **2 Степень обоснованности и достоверности положений, результатов и выводов, сформулированных в диссертации**

Формулировки цели, задач, объекта и предмета диссертационного исследования основываются на результатах анализа научных работ и информационных источников по вопросам страхования и функционирования страховых рынков в Китае, самостоятельно выполненного соискателем (*Ли Тун*).

С *достаточной степенью обоснованности* аргументировано, что высокие темпы развития страховой индустрии в Китае требуют обобщения и систематизации опыта китайских страховых компаний и финансового регулирования страхового рынка, критического переосмысления данного опыта и отношений, возникающих в процессе развития страховой отрасли во взаимосвязи с другими сегментами финансовой индустрии и секторами национальной экономики.

*Достоверность* положений, результатов и выводов диссертации обеспечивается корректным использованием методического инструментария научных исследований по специальности 5.2.4 «Финансы», в том числе методов контент-анализа, статистического и эконометрического анализа. Сильной стороной диссертации является обширная статистическая база исследования. Это, в частности, касается характеристики количественных параметров страховой отрасли Китая, которая используется во всех главах представленного исследования.

Основные результаты, представленные на защиту диссертации, *апробированы* соискателем (*Ли Тун*) в процессе участия с докладами на научных конференциях, а также опубликованы, в том числе в журналах, включенных в перечень Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации. Одна из опубликованных статей индексируется в наукометрической базе CNKI.

### **3 Новизна и значимость результатов диссертационного исследования**

*Научная новизна* диссертации заключается в разработке научно-практических рекомендаций по совершенствованию страховой отрасли Китая, основанных, в отличие от существующих исследований, на предпосылке об определяющей роли глубокого, равномерного и диверсифицированного проникновения страховых услуг.

К числу *существенных результатов диссертационного исследования*, обладающих теоретической и прикладной значимостью, могут быть отнесены следующие:

- уточненная и дополненная характеристика этапов развития страховой отрасли Китая с акцентом на процессы диверсификации, повышения уровня глубины и плотности;
- систематизированный обзор количественных параметров, факторов и проблем развития китайской страховой индустрии, включая факторы и проблемы, связанные с эффективностью управления страховыми фондами;

- оценка национальных и региональных противоречий развития страховой отрасли Китая, позволившая обосновать систему приоритетов ее регулирования;
- многофакторные модели зависимости инвестиций страховых компаний и объема страховых выплат в Китае от макроэкономических индикаторов;
- авторские рекомендации по развития страховой отрасли в Китае, которые могут найти применение в целях финансового регулирования и управления страховых компаний в странах с формирующимся финансовым рынком.

#### **4 Дискуссионные вопросы и замечания**

- В процессе защиты было бы уместно прокомментировать авторскую концепцию устойчивого развития страховой отрасли. На стр. 104 отмечается, что «ключевым моментом» ее развития «является оптимизация структуры и устранение региональных различий в развитии страхового рынка», однако не поясняется выбор такой трактовки, и как этот выбор соотносится с другими представлениями об устойчивом развитии.
- Не вполне понятно, как определяется суть текущего этапа развития страховой отрасли Китая. Так, на стр. 16 данный этап назван «этапом разработки нормативной базы», а на стр. 49 – «этапом стандартизированного развития». Аналогичный вопрос касается названия второго этапа развития страховой отрасли КНР с 1992 по 2000 г. Он одновременно обозначается как «нормативная разработка и пилотная фаза» (стр. 13) и как «этап стандартизированного развития и пилотного открытия» (стр. 49).
- Положения Главы 1 содержат смысловые повторы. В частности, в п. 1.3 представлена статистика и аналитика развития страховой отрасли Китая, которая ранее за аналогичный период анализируется в п. п. 1.1 и 1.2.
- Оценка приоритетов развития страховой отрасли Китая в основном опирается на исследование его противоречий (п. 2.1), тогда как количественные параметры (п. п. 1.2; 1.2) и факторы данного развития (п. 2.2) учитываются в меньшей степени.

#### **5 Общее заключение по диссертации**

Приведенные замечания не влияют на общую положительную оценку диссертации, выполненной соискателем (*Ли Тун*) на достаточно высоком квалификационном уровне. Положения, результаты и выводы диссертационного исследования характеризуются актуальностью, обоснованностью, достоверностью, научной новизной и значимостью.

Диссертация Ли Тун на тему: «Устойчивое развитие страховой отрасли Китая: тенденции, проблемы, перспективы» соответствует основным требованиям, установленным Приказом от 19.11.2021 № 11181/1 «О порядке присуждения ученых степеней в Санкт-Петербургском государственном университете», а соискатель Ли Тун заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 Финансы. Нарушения пунктов 9 и 11 указанного Порядка в диссертации не обнаружены.

Член диссертационного совета  
д.э.н., доцент, профессор кафедры  
теории кредита и финансового менеджмента  
Санкт-Петербургского  
государственного университета



Львова Н.А.

27 ноября 2023 г.