Куропаткина, Оксана Сергеевна. Финансово-экономические факторы конкурентоспособности страховых организаций в условиях вступления России в ВТО : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Куропаткина Оксана Сергеевна; [Место защиты: Всерос. гос. налоговая акад. М-ва финансов РФ].- Москва, 2012.- 185 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/3405

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I 11

**Теоретические основы конкурентоспосоности страховых организаций**

1.1. Конкуренция и конкурентоспособность страховых организаций на российском рынке страховых услуг

1.2. Управление конкурентоспособностью страховых организаций

1.3. Конкурентоспособность страховых организаций в условиях трансформации российского рынка страховых услуг при вступлении в ВТО

Выводы по главе I 74

ГЛАВА II 76

**Анализ ключевых факторов, воздействующих на конкурентоспособнсотиь страховых организаций на российском рынке страховых услуг**

2.1. Исследование классификаций финансово-экономических факторов конкурентоспособности страховых организаций

2.2. Анализ базовых методов оценки факторов конкурентоспособности

2.3. Разработка методического подхода к оценке финансово- экономических факторов конкурентоспособности страховых организаций

Выводы по главе II 131

ГЛАВА III 133

**Стратегические направления повышения конкурентоспособности страховых организаций в условиях ВТО**

3.1, Обеспечение конкурентоспособности страховых 133

организаций в условиях вступления России в ВТО

3.2. Обоснование выбора конкурентной стратегии страховых организаций, основанной на количественной оценке финансово экономических факторов конкурентоспособности

Выводы по главе III 165

Заключение 167

Список литературы

* [Управление конкурентоспособностью страховых организаций](http://www.dslib.net/finansy/finansovo-jekonomicheskie-faktory-konkurentosposobnosti-strahovyh-organizacij-v.html#5147851)
* [Конкурентоспособность страховых организаций в условиях трансформации российского рынка страховых услуг при вступлении в ВТО](http://www.dslib.net/finansy/finansovo-jekonomicheskie-faktory-konkurentosposobnosti-strahovyh-organizacij-v.html#5147852)
* [Разработка методического подхода к оценке финансово- экономических факторов конкурентоспособности страховых организаций](http://www.dslib.net/finansy/finansovo-jekonomicheskie-faktory-konkurentosposobnosti-strahovyh-organizacij-v.html#5147853)
* [Обоснование выбора конкурентной стратегии страховых организаций, основанной на количественной оценке финансово экономических факторов конкурентоспособности](http://www.dslib.net/finansy/finansovo-jekonomicheskie-faktory-konkurentosposobnosti-strahovyh-organizacij-v.html#5147854)

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Наиболее значимыми результатами экономических преобразований на российском рынке страховых услуг в настоящее время стали изменения требований к страховым организациям, которые предопределило вступление России в ВТО. К таким изменениям относятся требования к величине уставного капитала, ужесточение контроля, изменение процедуры банкротства и др. В настоящее время активно обсуждаются меры по применению штрафных санкций. Планируется перевод страховщиков на механизм ежедневной отчетности и введение системы внутреннего контроля. Рассматривается возможность применения принудительного перевода активов в доверительное управление в случае неплатежеспособности страховой организации. В ближайшем будущем на российский страховой рынок планируется распространение требований Евросоюза Solvency II к платежеспособности. Все проводимые и планируемые мероприятия направлены на повышение конкурентоспособности российских страховых организаций непосредственными конкурентами которых с 2020 года станут мировые страховые гиганты.

Вопросы повышения конкурентоспособности российских страховщиков, формирования условий, обеспечивающих их конкурентные преимущества на российском рынке страховых услуг, постоянно находятся в центре внимания отечественной экономической науки и практики. Однако открытым остается вопрос, связанный с теоретическими подходами и методическими рекомендациями по обоснованию финансово-экономических факторов, изменение которых способно повлиять на конкурентоспособность страховых организаций.

Таким образом, как в научном, так и в практическом отношении, назрела необходимость комплексного исследования проблем, связанных с определением влияния интеграционных процессов на функционирование страховых организаций, а также с определением финансово-экономических факторов конкурентоспособности, которые позволят максимизировать эффект от реализации конкурентных преимуществ российских страховщиков при вступлении в ВТО.

**Степень разработанности проблемы.** Вопросы страхования, в том числе и в аспекте обеспечения конкурентоспособности страховых организаций, являются предметом исследования многих зарубежных и российских экономистов. Основоположниками научных исследований, заложивших основы теории и методологии отечественного страхования, являются В.Ю. Абрамов, В.В. Акимов, В.В. Аленичев, А.П. Архипов, Ю.Т. Ахвледиани, Ю.С. Бугаев, В.А. Батадеев, А.М. Годин, В.Б. Гомелля, С.Г. Журавин, О.Б. Окунев, Л.А. Орланюк-Малицкая, Т.А. Федорова, А.И. Худяков, А.А. Цыганов, В.В.Шахов, Р.Т. Юлдашев.

В качестве методологической базы и отправных точек для осмысления и научного анализа факторов конкурентоспособности использовались труды зарубежных представителей экономической науки в области теории конкуренции М. Портера, А. Оливье, А. Дайана, Р. Урсе, Л. Баумгартена, А. Томпсона, А. Стрикленда и других. Работы вышеназванных авторов внесли значительный вклад в решение проблем повышения конкурентоспособности отраслей, организаций и организационных структур. Вместе с тем, применительно к страховым организациям исследование конкурентоспособности опирается на работы таких российских экономистов, как И.Н. Жук, А.Н. Зубец, С.О. Конев, Н.Н. Никулина, И.Н. Рыкова, Н.Д. Эриашвили.

Среди авторов, внесших значительный вклад в решение вопросов влияния интеграционных процессов на развитие российского рынка страховых услуг, следует выделить работы А.Ф. Бакирова, Э.С. Гребенщикова, Л.М. Кликич, Е.В. Коломина, Л.И. Цветковой, Р.Т. Юлдашева. В работах отмеченных авторов анализируются проблемы открытия филиалов иностранных страховщиков при вступлении в ВТО с позиции поддержания конкурентоспособности российских страховых организаций.

Высоко оценивая вклад ученых и полученные результаты в вопросах, конкурентоспособности страховых организаций, следует отметить, что многие аспекты требуют более детального рассмотрения. Отсутствие системного изучения специфики деятельности российских страховых организаций по достижению и удержанию конкурентных преимуществ в рамках вступления России в ВТО предопределило выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

**Цель диссертационного исследования** состоит в выявлении ключевых финансово-экономических факторов конкурентоспособности страховых организаций и разработке на их основе методических рекомендаций по повышению конкурентных преимуществ российских страховщиков в условиях вступления в ВТО.

Для достижения цели исследования поставлены следующие **задачи**:

1. исследовать подходы к определению экономического содержания дефиниций «конкуренция» и «конкурентоспособность» в ракурсе изучения деятельности страховых организаций;
2. проанализировать сложившиеся тенденции развития российского рынка страховых услуг и определить направления повышения конкурентоспособности страховых организаций в условиях ВТО;
3. выделить ключевые финансово-экономические факторы, влияющие на конкурентоспособность страховых организаций и предложить их классификацию;
4. разработать методический подход к оценке факторов конкурентоспособности; на основе проведенных расчетов выявить конкурентные преимущества российских страховых организаций перед иностранными страховщиками в целях определения тенденций развития страхового рынка в условиях ВТО;
5. обосновать алгоритм выбора конкурентных стратегий, основанный на выявлении и оценке финансово-экономических факторов конкурентоспособности, способствующий удержанию и наращиванию конкурентных преимуществ страховых организаций в условиях вступления в ВТО.

**Объектом диссертационного исследования** являются страховые организации, функционирующие на территории Российской Федерации.

**Предметом диссертационного исследования** выступают экономические отношения, возникающие между участниками рынка страховых услуг в процессе обеспечения конкурентоспособности страховых организаций в условиях вступления в ВТО.

**Область исследования** соответствует п. 7.1. «Современные тенденции организации и функционирования системы страхования и рынка страховых услуг», п. 7.5. «Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях» и п. 7.6. «Теоретические и методологические проблемы повышения и обеспечения конкурентоспособности страховых услуг и организаций» паспорта специальности ВАК 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит».

**Методологической базой** диссертации послужили системный подход к исследованиям экономических категорий, методы сравнения, анализа и синтеза. При решении конкретных задач использовались теоретические выводы и научно-практические рекомендации, изложенные в трудах отечественных и зарубежных специалистов, методы сравнительного, логического анализа, метод индукции и аналогии. Также применялись различные приемы и методы статистико-математического анализа: группировка, сравнение, расчет финансовых коэффициентов.

**Информационная база исследования** представлена аналитическими, методическими данными и инструктивными материалами ФССН, ФСФР, ВСС и РСА; данными государственной статистики; отечественными и зарубежными публикациями по исследуемой проблеме; материалами международных и всероссийских научно-практических конференций и семинаров; информационных агентств; российских и зарубежных экономических сайтов. Значительная часть выводов опирается на собранные автором практические материалы, характеризующие состояние и проблемы конкурентоспособности российских страховых организаций.

**Научная новизна диссертационного исследования** состоит в обосновании и оценке финансово-экономических факторов конкурентоспособности, целенаправленное воздействие на которые позволит обеспечить конкурентные преимущества российских страховых организаций в условиях ВТО.

Наиболее существенные результаты диссертационного исследования заключаются в следующем:

1. Развит терминологический аппарат в части уточнения понятий конкуренции и конкурентоспособности страховых организаций; доказано, что конкурентоспособность страховых организаций следует рассматривать в общей системе таких понятий теории конкуренции, как конкурентоспособность страховой услуги и конкурентоспособность экономической деятельности. Использование метода аналогии позволило обосновать классификацию факторов конкурентоспособности, предложенную М. Портером применительно к страховым организациям, что опосредовало выделение инфраструктурных, финансовых, территориальных, кадровых и информационных факторов.

2. Обозначены тенденции развития российского рынка страховых услуг в условиях вступления в ВТО, среди которых выделены: интеграция, концентрация и централизация страхового капитала. Установлено, что в целях защиты конкуренции на российском страховом рынке необходимо законодательное закрепление деятельности иностранных страховых организаций на территории Российской Федерации в рамках норм, стимулирующих развитие национального страхования.

3. Выявлены и комплексно охарактеризованы ключевые финансово-экономические факторы, включающие: достаточность страховых резервов, размеры тарифных ставок, уровень страховых выплат и др., что послужило основой их группировки, представленной в виде карты ключевых групп финансово-экономических факторов, наиболее точно отражающей специфику проблем оценки конкурентоспособности и позволяющей понять природу их возникновения.

4. Предложен методический подход к оценке финансово-экономических факторов конкурентоспособности, включающий расчет оценочного показателя конкурентоспособности экономической деятельности и страховых услуг и построение «многоугольника финансово-экономических факторов конкурентоспособности» страховых организаций. Предложенный подход позволяет сравнить конкурентоспособность российских страховых организаций с ведущими мировыми страховщиками, функционирующими на территории Российской Федерации, в целях определения тенденций развития страхового рынка в условиях ВТО.

5. Разработан алгоритм выбора конкурентной стратегии страховой организации, основанный на количественной оценке финансово-экономических факторов конкурентоспособности, включающий пять взаимосвязанных этапов и позволяющий принимать экономически обоснованные решения при сравнении оценочного показателя конкурентоспособности с базовым. Предложенный алгоритм отражает последовательность действий по определению границ эффективности использования конкурентной стратегии и обеспечивает достижение конкурентных преимуществ страховой организации в условиях ВТО.

**Теоретическая и практическая значимость** работы определяется тем, что научные идеи, теоретические положения и выводы, составляющие научную новизну исследования, воплощены в конкретных рекомендациях и предложениях по выявлению и оценке финансово-экономических факторов конкурентоспособности страховых организаций.

Новые подходы и выводы автора, изложенные в диссертационном исследовании, прошли научную и практическую апробацию. Полученные результаты могут быть использованы страховыми организациями для определения конкурентоспособности экономической деятельности и страховых услуг в целях сравнения с российскими и иностранными страховыми организациями, а также определения направлений дальнейшего развития.

Практическая значимость работы обусловлена необходимостью повышения конкурентных преимуществ российских страховых организаций в условиях вступления России в ВТО.

**Апробация результатов исследования**. В ходе работы над диссертацией промежуточные результаты обсуждались на заседаниях кафедры «Финансы и кредит» ВГНА Минфина России. Основные положения исследования докладывались на ряде научных конференций: III Всероссийской научно-практической конференции «Экономика и право в России и за рубежом» (Москва, 2011); XIX Международной конференции «Актуальные научные вопросы: реальность и перспективы» (Тамбов, 2011); Международной научно-практической конференции «Научный прогресс на рубеже тысячелетий» (Чехия, 2012).

Внедрение результатов исследования было осуществлено в ОСАО «Ингосстрах» при апробации алгоритма выбора конкурентной стратегии.

Основные положения и результаты исследования используются в учебном процессе Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации при чтении дисциплин «Страхование» и «Финансы страховых организаций».

Различные аспекты исследуемой проблемы нашли отражение в научных статьях автора. Всего по теме диссертации опубликовано 9 работ, в том числе 3 в изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией (ВАК) общим объемом 9,8 п.л. в том числе 4,1 лично авторские.

**Структура и объем исследования.** Цель, задачи и логика проведения исследования определили следующую последовательность изложения материала:

* 1. Конкуренция и конкурентоспособность страховых организаций на российском рынке страховых услуг
  2. Управление конкурентоспособностью страховых организаций
  3. Конкурентоспособность страховых организаций в условиях трансформации российского рынка страховых услуг при вступлении в ВТО

АНАЛИЗ КЛЮЧЕВЫХ ФАКТОРОВ, ВОЗДЕЙСТВУЮЩИХ НА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

* + 1. Исследование классификаций финансово-экономических факторов конкурентоспособности страховых организаций
    2. Анализ базовых методов оценки факторов конкурентоспособности
    3. Разработка методического подхода к оценке финансово-экономических факторов конкурентоспособности страховых организаций
       1. Обеспечение конкурентоспособности страховых организаций в условиях вступления России в ВТО
       2. Обоснование выбора конкурентной стратегии страховых организаций, основанной на количественной оценке финансово-экономических факторов конкурентоспособности

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений. Диссертация содержит 186 страниц основного машинописного текста и 11 приложений. Библиография включает 169 наименований.

## Управление конкурентоспособностью страховых организаций

Основы экономической политики Российской Федерации на современном этапе определяют необходимость решения задач, связанных с обеспечением конкурентоспособности российского рынка страховых услуг в целом и страховых организаций в частности. Это обусловливает рост интереса к трансформации страховых отношений и вызывает необходимость изучения вопросов конкурентоспособности в контексте рассмотрения процессов эволюции страхового бизнеса. Поэтому систематизация представлений о понятии рынка страховых услуг и исследование концептуальных подходов к определению конкуренции и конкурентоспособности страховых организаций, представляют собой важную экономическую и социальную задачу и представляют несомненный научный и прикладной интерес.

В этих целях в рамках настоящего параграфа дисеертационного исследования представляется важным рассмотрение следующих аспектов: во-первых, критическая оценка смыслового значения рынок страховых услуг; во-вторых, определение содержания понятий конкуренции и конкурентоспособности в целях выявления их специфики в ракурсе изучения развития страховых организаций.

Для освещения первого аспекта обозначенной проблемы, обратимся к трактовке термина «рынок страховых услуг». Несмотря на частое употребление рассматриваемой экономической категории, как в научной литературе, так и нормативно-правовых документах, устоявшейся точки зрения в отношении его содержания не существует. Для определения понятия «рынок страховых услуг» отметим, что в литературе существуют многочисленные определения категории «рынок», наиболее существенные из которых, по нашему мнению, представлены в Приложении 1.

Рынок существует как целостный, интегральный, комплексный экономический и социальный феномен, хотя наряду с этим уместно выделять различные его составляющие, такие как отраслевые рынки [21].

Одним из отраслевых рынков является и страховой рынок. Уточним, что рынок, как система экономических отношений возмездного эквивалентного обмена представлен двумя основными экономическими формами: формой товаров (продуктов труда) и заказного обмена в форме услуги (обмен деятельностью). Услуга - это не специфическая форма конкретного труда и не особая форма полезного результата этого труда, а специфическая экономическая форма общественной реализации труда в обмене. Услуга в отличие от товара - это форма возмездного обмена труда в обществе непосредственно в виде полезной работы [24].

Страховая услуга - это одна из форм договорной реализации особых экономических отношений по поводу специфической страховой деятельности для нее характерна прямая (субъект-объектная) и непосредственная связь между страховщиком и страхователем.

Категория «страховой рынок» вошла в деловой и научный оборот России вместе с переходом к рыночным методам управления экономикой на рубеже 1990-х годов. В экономической, в том числе страховой, науке имеется множество определений страхового рынка. Анализ существующих подходов к определению позволяет нам утверждать, что объединяет современные определения данной категории общее понимание его сущности как совокупности специфических экономических отношений.

Так страховой рынок одними авторами рассматривается как форма организации экономических отношений по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества [44] или как совокупность экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита и формируется предложение и спрос на нее [144]. Другие авторы, в том числе Турбина К.Е., под страховым рынком предлагают понимать способ организации экономических отношений, в которых персонифицируется генеральная цель страхования и основная экономическая цель его для участников рынка посредством обмена страхового товара на деньги [107].

Спрос на страховые услуги по мнению того же автора определяется двумя главными факторами: потребностью в страховании, как в элементе риск-менеджмента хозяйствующего субъекта и отдельно взятого гражданина, а также покупательной способностью страхователей, позволяющей удовлетворить спрос на страхование путем приобретения страховой услуги.

Страховой рынок с позиции важного сегмента финансового рынка, представляющего собой совокупность страховщиков и иных субъектов страхового дела, принимающих участие в оказании страховых услуг, рассматривает Орланюк-Малицкая Л.А. [104]. Однако, анализируя данное определение, необходимо отметить, что Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [3] к субъектам страхового дела причисляет страховщиков, общества взаимного страхования, страховых брокеров и страховых актуариев. То есть, такие важные участники страховых отношений, без которых не будет сформирован спрос на страховые услуги, как страхователи, в данном определении не рассматриваются, поэтому предлагается его более детальное уточнение.

## Конкурентоспособность страховых организаций в условиях трансформации российского рынка страховых услуг при вступлении в ВТО

Укрупнение страхового бизнеса, безусловно, приведет к постепенному вытеснению организационных форм, характерных для мелкого бизнеса1. Вместе с тем, централизация отрасли сократит количество действующих страховых компаний и усилит конкурентные преимущества рынка, позволяя присутствовать не нем устойчивым конкурентоспособным страховщикам, расширяя их финансовые возможности.

Во-вторых, происходит процесс интеграции страхового бизнеса.

Известно, что в соответствии с Маастрихтским договором 1992 г. в странах Европейского союза сняты всякого рода ограничения для иностранного капитала и взят курс на формирование единого страхового рынка с открытием доступа для деятельности страховщиков-нерезидентов. Тем не менее, национальные страховые рынки сохраняют определенные особенности, которые небезынтересны для тех, кто вступает с ними в финансовые взаимоотношения. На сегодняшний день европейские страны располагают развитой страховой системой, позволяющей предлагать клиентам около 400-500 видов страхования.

В аспекте нашего исследования актуальным является понимание того, что в основе развития современной экономики лежит усиление взаимосвязи между страховыми организациями, в том числе иностранными, выступающими в качестве важных факторов развития цивилизации и международного диалога на мировом рынке страховых услуг.

При этом совершенно очевидно, что сегодня возможностей у западных партнеров работать на российском страховом рынке гораздо больше, чем у российских страховщиков действовать на западе.

Предпосылками и условиями интеграции, как в России, так и за рубежом выступает ликвидация барьеров, препятствующих деятельности

На сегодняшний день в соответствии с Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховщиками могут быть юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством, созданные для осуществления страховой деятельности и имеющие лицензии. иностранных обществ, преодоление по отношению к ним правовой финансовой и иной дискриминации.

Российские специалисты страхового дела, как практики, так и ученые, вполне осознают, что интеграции российского рынка в европейский и мировой рынок после факта вступления в ВТО нет альтернативы [75].

Более того, через 9 лет иностранные страховщики смогут без ограничений открывать на территории России свои филиалы без регистрации самостоятельных юридических лиц с уставным капиталом нерезидентов и без обязательного подчинения всем требованиям российского страхового регулятора.

С одной стороны, накопленный опыт деятельности и присутствия страховых компаний с иностранным капиталом в России показывает их дисциплинированность и приверженность принципам и правилам ведения цивилизованного бизнеса (на сегодняшний день к лидерам страхового рынка в том числе относятся и компании со значительным участием иностранного капитала (табл. 1.7)).

Но с другой стороны - мировой опыт свидетельствует, что чрезмерная либерализация доступа на страховой рынок провоцирует преобладание страховщиков нерезидентов, что способствует оттоку большей части средств страховых резервов в страны материнских страховых компаний. При этом национальное страхование может выродиться полностью и произойдет отток на международные финансовые рынки значительной доли внутренних инвестиционных ресурсов, аккумулированных через страхование. Особое значение имеет инвестирование страховых резервов по долгосрочному страхованию жизни и пенсионному страхованию [75]. В настоящее время на территории Российской Федерации существует 25% -ая квота на участие капитала нерезидентов в суммарном уставном капитале страховых компаний, действующих на территории государства, которая в ближайшее время будет увеличена до 50%.

Безусловно, деятельность иностранных страховщиков на российском рынке очень важна с позиции внедрения современных технологий. Однако для их проникновения должны быть четко очерчены условия доступа на российский страховой рынок в части участия в капитале страховых компаний только страховщиков, имеющих длительный опыт работы и заключение органа страхового надзора страны своей регистрации, а также ограниченный лимит участия нерезидентов в совокупном уставном капитале. Сбалансированное открытие национального рынка для прямой конкуренции со стороны иностранных страховщиков может быть оправдано только в тех случаях, когда оно позволяет [75]:

## Разработка методического подхода к оценке финансово- экономических факторов конкурентоспособности страховых организаций

При всем многообразии точек зрения относительно того, с чего следует начать и что продолжить на новом витке развития страховых отношений в Российской Федерации в условиях ВТО, следует отметить главное: требует обоснования новая система эффективного управления конкурентоспособностью страховых организаций. Известно, что трансформации на страховом рынке продолжаются и по сегодняшний день. В целях поддержания конкурентоспособности отечественных страховщиков, представители Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) предлагают внести изменения в закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» позволяющие отзывать лицензию у страховщика за повторно выявленное нарушение, связанное с представлением недостоверных сведений в части соблюдения требований финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций. В настоящее время активно обсуждаются меры по штрафным санкциям. Планируется переведение страховщиков на механизм ежедневной отчетности и введение системы внутреннего контроля. Рассматривается возможность применения принудительного переведения активов в доверительное управление в случае неплатежеспособности компании.

В обозримой перспективе на российский страховой рынок распространятся требования Евросоюза Solvency 2 к платежеспособности страховщиков, которые значительно обширнее и глубже, нежели действующие российские. Они предполагают не только наличие установленного размера уставного капитала, но и обязательные к исполнению нормативы в соответствии к которым необходимо будет приводить российские страховые организации.

Однако, несмотря на обозначенные изменения, приходится констатировать, что спрос на страховые услуги, как со стороны населения, так и со стороны юридических лиц в нашей стране продолжает оставаться незначительным. Поэтому важным представляется выделение факторов, влияющих на повышение спроса на страховые услуги российских страховых организаций, поскольку исследование проблем конкурентоспособности без изучения факторов, оказывающих на них воздействие, представляется неполным.

Одной из предпосылок изучения факторов конкурентоспособности является их научно-обоснованная классификация. По определению в отечественной теории и практике под классификацией понимают распределение, разделение объектов, понятий, названий по классам, группам, разрядам, при котором в одну группу попадают объекты, обладающие общим признаком [147].

Любая научная классификация, как правило, должна удовлетворять трем основным требованиям: раскрывать сущность и содержание объекта (классифицируемого явления, процесса); отражать цель, принципы и ведущие признаки данного распределения (группировки); помогать практическому использованию разработанной классификации в соответствующей области деятельности.

Различия в развитии страховых организаций складываются под воздействием большого числа факторов. Это требует их особой систематизации, то есть классификации по определенным обобщающим признакам, характеризующим возникновение этих факторов и дающим возможность выявления причинно-следственной связи между ними. Факторный подход к анализу конкурентоспособности страховых организаций является в значительной мере синтетическим, поскольку представляет собой лишь аккумуляцию большинства теоретических взглядов на проблему. При этом следует, прежде всего, остановиться на самой дефиниции «фактор». Так, согласно определению, данному в Толковом словаре русского языка, фактор (factor - буквально делающий) определяется как причина, движущая сила какого-либо процесса или явления, либо его отдельные черты [78].

Факторы конкурентоспособности можно охарактеризовать как явления и процессы производственно-хозяйственной деятельности организации и социально-экономической жизни общества, способные влиять на изменение уровня конкурентного развития. Факторы могут влиять как в сторону повышения конкурентоспособности, так и в сторону уменьшения. Они определяют средства и способы использования резервов конкурентоспоеобности, однако их наличия недостаточно для ее обеспечения.

Достаточно полный анализ различных подходов к классификации факторов конкурентоспособности предприятий (организаций) приводится в роботе Л.В. Баумгартена [31], который акцентирует внимание на качестве и характеристике продукции, репутации, производственных мощностях, использовании технологий, дилерской сети и возможности распространения, инновационных возможностях, финансовых ресурсах, издержках по сравнению с конкурентами и обслуживании клиентов.

## Обоснование выбора конкурентной стратегии страховых организаций, основанной на количественной оценке финансово экономических факторов конкурентоспособности

Необходимо отметить, что вступление в ВТО неоднозначно отразится на российской экономике. И, безусловно, в первую очередь пострадают российские страховые компании. Если банки в какой-то мере готовы конкурировать с иностранными финансовыми структурами, то в отношении страховщиков складывается иная ситуация. Для сравнения: крупнейший российский банк - Сбербанк - располагает собственным капиталом в размере 1268 млрд. руб. (данные 2011 года), активами на сумму 10 трлн. 835,1 млрд, руб. Это сравнимо с крупным швейцарским банком Credit Suisse Group AG: 43,02 млрд, швейцарских франков (1388,25 млрд, руб.) и 1,03 трлн, швейцарских франков (33,69 трлн, руб.) соответственно (данные 2010 года).

Со страховыми компаниями ситуация иная: крупнейшая российская СК «Росгосстрах» имела в 2011 году оборот (страховые премии) в размере 84 млрд. 304 млн. руб., что в 47 раз меньше, чем крупная страховая компания из Германии Allianz SE, - 102,6 млрд, евро (около 3980 млрд. руб.).

В связи с вышеизложенным, приходится констатировать, что новые обязательства России, возникающие в процессе международной финансово-экономической интеграции, вызывают необходимость законодательными мерами защитить национальные интересы России в финансовой сфере и создать условия для повышения конкурентоспособности отечественного страхового сектора.

Эксперты выделяют несколько сценариев развития российского страхового рынка, среди которых : Формирование сильного страхового рынка до прихода филиалов иностранных компаний и внешняя экспансия национальных страховщиков (компаний с российскими собственниками). В случае если национальные страховщики смогут повысить свою конкурентоспособность, то доля иностранцев (филиалов и дочерних компаний) в совокупных взносах после либерализации рынка стабилизируется на уровне 50%.

Сценарий 2. Постепенное выдавливание национальных страховщиков с рынка, не сумевших повысить собственную конкурентоспособность. В настоящий момент российские страховые компании проигрывают мировым страховщикам по эффективности ведения бизнеса, технологичности, клиентоориентированности. Данный сценарий предполагает постепенный рост рыночной доли компаний с иностранным участием и филиалов компаний-нерезидентов.

Сценарий 3. Переход страхового рынка под контроль иностранных структур. Этот сценарий маловероятен, так как за годы работы на российском страховом рынке сформировался целый ряд сильных национальных страховщиков. Сценарий возможен, если на законодательном уровне будут созданы существенные преференции филиалам иностранных компаний, в том числе, если будет разрешена работа филиалов компаний, зарегистрированных в оффшорных зонах или государствах, имеющих преимущества в сфере налогообложения. В этом случае рыночная доля иностранцев может достигнуть 80%.

Вне зависимости от сценария развития наибольшую рыночную долю иностранные страховщики получат на только формирующемся рынке страхования жизни. Уже сейчас дочерние компании иностранных страховщиков (MetLife Alico, Альянс РОСНО Жизнь, Сожекап страхование жизни, СИВ Лайф, Дженерали ПИФ Страхование жизни) занимают ведущие позиции по взносам по страхованию жизни.

Кроме того, филиалы компаний-нерезидентов будут активно работать с иностранными компаниями, ведущими свою деятельность в России. В настоящий момент иностранные компании вынуждены заключать договоры страхования с российскими страховщиками с условием дальнейшей передачи рисков за границу. После открытия отечественного страхового рынка иностранцы смогут застраховываться в своих компаниях напрямую без участия российского посредника, при этом стоимость страхования значительно снизится.

С одной стороны, приход филиалов компаний-нерезидентов будет способствовать развитию конкуренции, внедрению новых технологий (в том числе появлению новых страховых продуктов), снижению стоимости страхования для рисков, ранее в значительной мере перестраховывающихся за рубежом.

Однако неконкурентные страховые компании, а также компании, занимающиеся фронтированием рисков за рубеж, окажутся в непревилегированном положении. Филиалы иностранных компаний за счет своей большей конкурентоспособности вытеснят их из рыночного сегмента. Негативным следствием вступления России в ВТО станет и увеличение системных рисков на российском страховом рынке. Кроме того, рост проникновения иностранного капитала на отечественный страховой рынок будет делать его более подверженным глобальным кризисам. Так, кризис 2008-2009 годов на рынках стран ЦВЕ показал, что в случае финансовых затруднений материнские компании предпочитают выводить капитал из своих филиалов и дочерних компаний, работающих на развивающихся рынках.