

КУРОПАТКИНА ОКСАНА СЕРГЕЕВНА

**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ФАКТОРЫ
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В
УСЛОВИЯХ ВСТУПЛЕНИЯ РОССИИ В ВТО**

специальность 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

Автореферат

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Москва - 2012

Работа выполнена на кафедре «Финансы и кредит» Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент
Фрумина Светлана Викторовна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Ахвледиани Юлия Тамбиевна
профессор кафедры «Страхование»
Российского экономического университета
имени Г.В. Плеханова

доктор экономических наук, доцент
Куцури Георгий Николаевич
профессор кафедры «Финансы» Финансового
университета при Правительстве Российской
Федерации

Ведущая организация: **Северо-Осетинский государственный
университет имени К.Л. Хетагурова**

Защита состоится «03» июля 2012 г. в 15.00 часов на заседании совета по защите докторских и кандидатских диссертаций Д 226.003.01 при Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации по адресу: 109456, Москва, 4-й Вешняковский проезд, д.4, ауд. 113, тел. 371-06-11, 371-10-06.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации.

Объявление о защите и автореферат размещены на сайте www.vgna.ru и направлены для размещения на сайте www.mon.gov.ru 01 июня 2012 г.

Автореферат разослан «01» июня 2012 г.

Ученый секретарь совета
по защите докторских и кандидатских диссертаций,
кандидат экономических наук, доцент

В.М. Смирнов

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

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. Развита 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:

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА I

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ 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

ГЛАВА II

АНАЛИЗ КЛЮЧЕВЫХ ФАКТОРОВ, ВОЗДЕЙСТВУЮЩИХ НА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ 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

ГЛАВА III

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В УСЛОВИЯХ ВТО

- 3.1. Обеспечение конкурентоспособности страховых организаций в условиях вступления России в ВТО
- 3.2. Обоснование выбора конкурентной стратегии страховых организаций, основанной на количественной оценке финансово-экономических факторов конкурентоспособности

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ

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.

II. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Развѣт 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.

Анализ многочисленных исследований в области теории конкуренции позволили выделить поведенческий, функциональный и структурный подходы к определению конкуренции, различия между которыми наблюдается в существовании специфического предмета исследования, обозначенного общим термином. Однако единая терминология практически не опирается на общность понимания явлений, лежащих в ее основе. В связи с этим, в целях уточнения понятия конкуренции применительно к российскому рынку страховых услуг, были обобщены существующие подходы и конкретизировано понятие конкуренции под которым, учитывая специфику объекта исследования, следует понимать *соперничество между страховыми организациями за долю страхового рынка, которое обеспечивает взаимодействие спроса и предложения между страхователем и страховщиком.*

Понятие «конкурентоспособность» является непосредственной производной термина «конкуренция» и объединяет «конкуренцию» и «способность», сочетание которых с экономической точки зрения означает способность и возможность хозяйствующего субъекта противостоять своим соперникам и получить наибольший уровень дохода от этого противостояния. Вместе с тем, конкурентоспособность страховой организации следует

рассматривать только в тесном взаимодействии конкурентоспособности экономической деятельности страховой организации, проявляющейся в обеспечении надежности и платежеспособности страховщика своевременно и в полном объеме обеспечивающего выплату страхового возмещения (обеспечения) при наступлении страхового случая и конкурентоспособности страховой услуги, удовлетворяющей потребности страхователей.

В связи с вышеприведенными аргументами под конкурентоспособностью страховой организации следует понимать *способность страховой организации эффективно функционировать в соперничестве за долю страхового рынка и предоставлять страховые услуги, наиболее полно удовлетворяющие интересы страхователей.*

В работе установлено, что исследование конкурентоспособности без изучения факторов, влияющих на повышение спроса на страховые услуги российских страховых организаций, представляется неполным. Вместе с тем, комплексного анализа факторов не проведено, что, по мнению автора, является одной из причин недостаточности учета необходимых параметров и показателей при определении конкурентоспособности. В этой связи, опираясь на фундаментальные исследования М. Портера, и используя метод индукции и метод аналогии как его частный случай, была обоснована классификация факторов конкурентоспособности страховых организаций, в соответствии с которой выделены факторы, относящиеся к персоналу, географическому расположению, информационному потенциалу, финансовым ресурсам и инфраструктуре страховых организаций (табл. 1).

Данные представленной таблицы иллюстрируют наличие отдельных специфических факторов, характеризующих конкурентоспособность страховых организаций, к которым, в первую очередь, относятся знания, умения и навыки, связанные с осуществлением актуарных расчетов и андеррайтинга, обеспечивающие формирование методической базы, необходимой для оценки страховых рисков и расчета страховых премий по рисковому и накопительным видам страхования.

Обоснование методом аналогии факторов конкурентоспособности страховых организаций

Классификация факторов конкурентоспособности организации (по М.Портеру)	Факторы	Комментарии	Авторская классификация факторов конкурентоспособности страховых организаций	Факторы	Комментарии
	Людские ресурсы	Количество задействованных в работе людских ресурсов; квалификация, стоимость рабочей силы		Персонал	Знания, умения и навыки работы с учетом специфики страховой и инвестиционной деятельности; качество обслуживания
	Природные ресурсы	Географическое положение организации, климат		Территориальное расположение	Разнообразие страховых продуктов, учитывающих платежеспособный спрос потребителей страховых услуг и включающих вариацию различных комбинаций страховых рисков; наличие региональных сетей
	Информационный потенциал	Все накопленные страной знания, связанные с производством товаров и услуг, научные, рыночные, технические и т.д.		Информационный потенциал	Накопленные знания, связанные с осуществлением актуарных расчетов и андеррайтинга; информационные ресурсы;
	Финансовые ресурсы	Количество и стоимость капитала, который может быть использован на финансирование промышленности отдельного предприятия; Разнообразие видов национальных рынков капитала		Финансовые ресурсы	Достаточность капитала; достаточность страховых резервов; размеры тарифных ставок; уровень страховых выплат; достаточность активов
	Инфраструктура	Тип, качество и стоимость видов инфраструктуры, оказывающих влияние на конкурентоспособность, в том числе, все, что влияет на качество жизни		Инфраструктура	Разнообразие технологий продаж; платежеспособность и предпочтения потребителей страховых услуг; наличие управляющей компании, формирующей портфель ценных бумаг

Источник: составлено автором.

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, обеспечивающих развитие национального страхования.

В процессе исследования было выявлено, что в условиях вступления России в ВТО на российском страховом рынке наметились некоторые тенденции, влияющие на конкурентоспособность страховых организаций.

Во-первых, наблюдается концентрация и централизация страхового капитала, проявляющаяся в слияниях и поглощениях страховых организаций (табл. 2).

Таблица 2

Слияния и поглощения на российском страховом рынке

Год сделки	Приобретаемая компания	Отрасль страхования	Компания – покупатель	Отрасль
1	2	3	4	5
2007	Прогресс-Гарант	Универсальное	Allianz SE	Универсальное
2007	Ресо-Гарантия	Универсальное	АХА	Инвестиции
2007	Ресо-Гарантия	Универсальное	ЕБРР	Кредитная организация
2007	Москва Ре	Перестрахование	ЗАО «Страховая группа»	Универсальное
2007	Стандарт-Резерв / Солидарность для жизни	Жизнь / Медицинское	Wiener Staedtiche (Австрия)	Универсальное
2007	РОСНО, Прогресс	Универсальное	Allianz SE	Универсальное
2007	НАСТА	Универсальное	ZFS Group (Швейцария)	Универсальное
2007	Ингосстрах	Универсальное	Assicurazioni Generali (Италия)	Универсальное
2008	ОРАНТА	Универсальное	Eureka B.V (Нидерланды)	Универсальное
2008	Москва	Универсальное	Альфа-Страхование	Универсальное
2008	Прогресс-Нева	Универсальное	Ренессанс-Страхование	Универсальное
2009	Спасские ворота	Универсальное	МСК	Универсальное
2010	ВСК	Универсальное	Ресо-Гарантия	Универсальное

Источник: составлено автором.

Данная тенденция, безусловно, повысит конкурентоспособность вновь образовавшихся страховых организаций по отношению к иностранным компаниям-конкурентам, проникновение на рынок которых ожидается не ранее 2020 года (9 лет после вступления в ВТО).

Во-вторых, происходит процесс интеграции страхового бизнеса. Однако практика свидетельствует, что чрезмерная интеграция может привести к преобладанию позиций иностранных страховщиков, что

опосредует проблему снижения капитализации всей отрасли в связи с тем, что большая часть финансовых потоков, распределяемых в страховой отрасли, будет направлена на зарубежные страховые рынки.

Исследованием установлено, что для обеспечения конкурентоспособности в силу обозначенных тенденций, требуется, в первую очередь, решение задач по разработке и внедрению ограничений для функционирования филиалов иностранных страховщиков на территории Российской Федерации. Для этого необходима объективная оценка и использование международного опыта построения национального страхового законодательства стран-членов ВТО.

В зарубежной практике стран-членов ВТО выделяют три направления финансовой политики в области страхования. Первое, исходит из курса сохранения государственного контроля национальной страховой системы, направленного на защиту от прямой конкуренции иностранных страховщиков и предусматривает меры по предотвращению оттока инвестиционных ресурсов. Второе основано на беспрепятственном режиме доступа с введением национальных барьеров на уровне подзаконных актов. Третье предусматривает отказ в принятии обязательств в части страховых услуг и сохранение права ввода любых ограничений по доступу на национальный страховой рынок.

На основе существующих различий в направлениях финансовой политики и выявления факторов, ограничивающих конкурентоспособность российских страховых организаций (недостаточность финансовых ресурсов, неудовлетворительная практика корпоративного управления, непрозрачная структура собственности, нехватка квалифицированных специалистов, страховое мошенничество, отсутствие льгот для продуктов по страхованию жизни и пенсионным программам) была установлена необходимость защиты национальных интересов и создания условий для повышения конкурентоспособности отечественного страхового сектора.

Условия повышения конкурентоспособности включают: запрет на

проведение обязательного страхования страховыми организациями с участием иностранного капитала; установление для иностранных страховщиков специального порядка размещения резервов, требований к капиталу и уровню платежеспособности; создание законодательной базы для осуществления перестрахования на территории Российской Федерации.

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.

Определение составляющих конкурентоспособности страховых организаций, обоснование групп факторов и их детальная характеристика позволила выделить финансово-экономические факторы, которые оказывают значительное влияние на конкурентоспособность страховых организаций. Среди них ключевыми являются:

- достаточность капитала, обеспечивающего возможность выбора страховыми организациями направлений страховой защиты;
- достаточность страховых резервов, способствующих своевременно и в полном объеме выполнять обязательства по страховым выплатам перед страхователями (выгодоприобретателями);
- размеры тарифных ставок, учитывающие платежеспособный спрос потребителей страховых услуг, и позволяющие конкурировать с другими страховыми организациями по реализуемым страховым продуктам;
- уровень страховых выплат, характеризующий надежность страховых организаций и обеспечивающий доверие потенциальных страхователей к институту страхования;
- технологии продаж, разнообразие которых способствует снижению себестоимости трансакций и информационных издержек, и как

следствие, уменьшению тарифов и осуществлению более гибкой ценовой политики и др.

Перечисленные факторы не являются исчерпывающими, однако, не противоречат предложенной классификации и входят в состав классификационных признаков, предложенных М.Портером.

Изучение их влияния на функционирование страховых организаций позволило составить карту ключевых групп финансово-экономических факторов, наиболее точно отражающую специфику проблем оценки конкурентоспособности страховой организации и позволяющую понять природу их возникновения (рис. 1).

		Финансовые факторы	Экономические факторы
Ключевые финансово-экономические факторы конкурентоспособности страховщика	КС* экономической деятельности	<ul style="list-style-type: none"> - достаточность средств страховых резервов; - достаточность активов; - достаточность капитала 	<ul style="list-style-type: none"> - наличие региональных сетей, позволяющих привлекать дополнительные объемы страховых премий; - наличие управляющей компании формирующей портфель ценных бумаг целях инвестирования средств страховых резервов
	КС страховой услуги	<ul style="list-style-type: none"> - размеры тарифных ставок; - уровень страховых выплат 	<ul style="list-style-type: none"> - разнообразие технологий продаж страховых услуг, позволяющее увеличить объемы привлекаемых страховых премий по договорам страхования, сострахования, перестрахования; - разнообразие страховых продуктов, включающих вариацию различных комбинаций страховых рисков; - платежеспособность и предпочтения потребителей страховых услуг

* КС – Конкурентоспособность

Рис. 1. Карта ключевых финансово-экономических факторов конкурентоспособности страховых организаций

Основным критерием предложенной классификации является деление факторов на группы согласно отношению к экономической деятельности страховой организации и страховой услуге.

При этом обоснование выбора факторов, определяющих финансово-экономические различия между страховыми организациями, имеет законченный характер только в том случае, если совместно с теоретическим обоснованием осуществляется практическое доказательство точности выводов теоретического анализа. В данном случае целесообразно применение системного подхода, который выражается в оценке выделенных факторов с применением различных методик экономическо-статистического анализа.

4. Предложен методический подход к оценке финансово-экономических факторов конкурентоспособности страховых организаций, 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.

Рассмотрение подходов к оценке конкурентоспособности организаций позволило определить, что большинство из них не учитывают взаимосвязи и многообразии финансово-экономических факторов, влияющих на конкурентоспособность страховой организации, и располагают относительно ограниченной областью применения. В этой связи предложено использовать модифицированный показатель конкурентоспособности, включающий показатели оценки финансово-экономических факторов конкурентоспособности, отражающих как экономическую деятельность страховой организации, так и конкурентоспособность предоставляемых услуг.

Предлагаемый подход предусматривает построение «многоугольника финансово-экономических факторов конкурентоспособности», оценочный параметр которого представлен в виде суммарного эффекта всех анализируемых факторов и рассчитывается как площадь многоугольника, построенного на лучах, соотнесенных с показателями уровня этих факторов.

Поскольку оценку конкурентоспособности каждой из сравниваемых страховых организаций можно интерпретировать через площадь геометрических фигур – многоугольников конкурентоспособности (*ВНкс*), то при проведении межорганизационных сравнений по конкурентным преимуществам, выраженным финансово-экономическими факторами, для каждой страховой организации было получено:

$$ВНкс = \frac{1}{2} \sin \alpha \times (K_a \times K_k + K_k \times K_p + K_p \times K_b + K_b \times K_{тп} + K_{тп} \times K_{рег} + K_{рег} \times K_{п} + K_{п} \times K_{ка}), \quad (1)$$

где K – параметрический индекс фактора конкурентоспособности, в том числе:

K_a – активов страховой организации;

K_k – капитала страховой организации;

K_p – достаточности резервов страховой организации;

$K_{тс} K_b$ – уровня страховых выплат;

$K_{п}$ – разнообразия страховых продуктов;

$K_{рег}$ – наличия региональных сетей;

$K_{тп}$ – технологии продаж.

Анализ финансово-экономических факторов конкурентоспособности крупнейших страховых организаций, основанный на официальных данных финансовой отчетности страховых организаций, функционирующих на российском рынке страховых услуг, и расчетах автора, результаты которых представлены в таблице 3, послужил основой оценки конкурентоспособности страховых организаций без иностранного участия в капитале и с долей участия в капитале равной 100%, что позволило построить «многоугольники финансово-экономических факторов конкурентоспособности».

Проведенные с использованием исходных данных на основе предлагаемой методики оценки факторов конкурентоспособности расчеты приведены в таблице 4.

Таблица 3

Исходные данные для расчета оценочных показателей финансово-экономических факторов конкурентоспособности российских и иностранных страховых организаций за 2010 год

№	Страховые организации	Величина активов, тыс. руб.	Величина страховых резервов, тыс. руб.	Величина капитала, млрд. руб.	Размер страховых выплат, тыс. руб.	Разнообразие страховых продуктов	Технологии продаж	Региональные сети
Страховые организации без иностранного участия в капитале								
1	Росгострах	118430821	56238760	8,1	32289032	23	5	600
2	СОГАЗ	73963734	51525818	8,0	19961208	23	5	600
3	МАКС	11634924	9001286	1,7	3531883	21	5	350
4	ВСК	24720000	17730000	5,3	13780000	23	5	500
5	АльфаСтрахование	27159460	18213742	5,0	11547656	23	5	400
Страховые организации с долей участия в капитале 100%								
6	РОСНО	33250557	11936951	7,4	15943972	23	5	400
7	Цюрих Ритейл	3547623	3546523	1,5	2143567	23	5	200
8	Оранта	4063363	3449722	1,4	2712931	21	5	200
9	Эрго Русь	2671587	1463570	0,7	1317141	21	5	200
10	Авива	2987564	2364567	0,6	1254675	20	5	200

Источник: составлено по данным финансовой отчетности страховых организаций за 2010 год.

В качестве базовых были использованы показатели финансово-экономических факторов конкурентоспособности страховой компании Росгострах.

Таблица 4

Результаты расчетов оценочных показателей финансово-экономических факторов конкурентоспособности страховых организаций

№	Страховые организации								ВНКС
Страховые организации без иностранного участия в уставном капитале									
1	Росгострах	1	1	1	1	1	1	1	3,28
2	СОГАЗ	0,62	0,92	0,98	0,62	1	1	1	2,21
3	МАКС	0,09	0,16	0,21	0,11	0,9	1	0,6	0,82
4	ВСК	0,22	0,32	0,65	0,42	1	1	0,8	1,38
5	АльфаСтрахование	0,23	0,32	0,62	0,34	1	1	0,7	1,26
Страховые организации с долей иностранного участия в капитале 100%									
6	РОСНО	0,32	0,21	0,91	0,48	1	1	0,7	1,83
7	Цюрих Ритейл	0,03	0,06	0,19	0,07	1	1	0,3	0,66
8	Оранта	0,04	0,06	0,17	0,08	0,9	1	0,3	0,61
9	Эрго Русь	0,03	0,03	0,08	0,04	0,9	1	0,3	0,59
10	Авива	0,03	0,04	0,07	0,04	0,9	1	0,3	0,59

Источник: рассчитано автором.

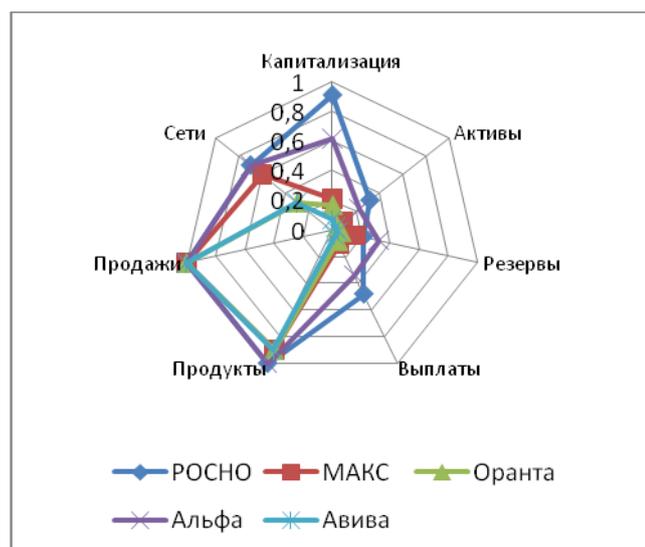
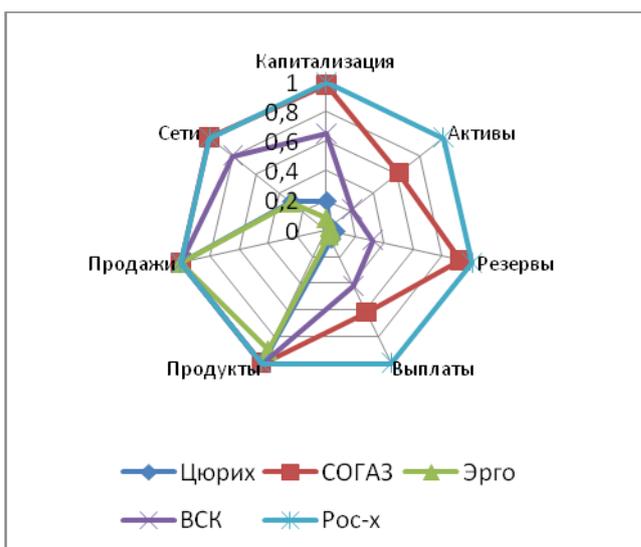
Проведенные расчеты позволили построить многоугольники финансово-экономических факторов конкурентоспособности (рис. 2) и сделать следующие выводы:

1. Конкурентоспособность представленных на российском рынке страховых организаций с иностранным капиталом значительно ниже конкурентоспособности страховщиков без участия иностранного капитала.

2. Лидерами страхового рынка по конкурентоспособности финансово-экономических факторов являются страховые компании без участия иностранного капитала, к которым относятся Росгосстрах и СОГАЗ.

3. Среди страховых компаний с 100%-ым иностранным капиталом, представленных на российском рынке страховых услуг, лидирующие позиции занимает РОСНО, конкурентоспособность которой составляет 1,83.

4. Учитывая, что в настоящее время на российском страховом рынке присутствует большинство активных мировых страховщиков (из топ-10 страховщиков в России работают 5 компаний, из топ-25 – 9) увеличение их количества в 2020 году, с учетом исполнения предложенных в работе законодательных инициатив, значительно не повлияет на развитие российского рынка страховых услуг.



Источник: составлено автором.

Рис. 2 Многоугольники финансово-экономических факторов конкурентоспособности страховых организаций

Вместе с тем, представленные аргументы, основанные на анализе финансово-экономических факторов конкурентоспособности, не позволяют однозначно утверждать об отсутствии угроз для национального страхового рынка в условиях вступления в ВТО. В этой связи дальнейшее исследование повышения конкурентоспособности страховых организаций по критериям, которые не были рассмотрены в диссертации, представляет несомненный научный интерес.

В целом представленные выводы свидетельствуют, что предлагаемый методический подход дает возможность анализировать влияние отдельных факторов, обеспечивающих конкурентоспособность страховых организаций, включая конкурентоспособность экономической деятельности и конкурентоспособность страховой услуги. Более того, рассмотренный подход позволяет оценивать возможные последствия изменений анализируемых факторов в будущем и определять влияние этих изменений на положение страховой организации на рынке относительно ее конкурентов, в том числе в условиях вступления России в 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 страховой организации.

В целях выбора конкурентной стратегии развития страховой организации в работе упорядочены зависимости между выявленными финансово-экономическими факторами, методами оценки и мероприятиями по повышению конкурентоспособности, разрабатываемыми страховыми организациями, что позволило формализовать их в виде алгоритма, представленного на рис. 3.

Предложенный алгоритм представляет собой замкнутую последовательность действий, не имеющую логического завершения, так как процессы управления финансово-экономическими факторами конкурентоспособности выполняются непрерывно.



Источник: составлено автором.

Рис. 3 Алгоритм выбора конкурентной стратегии страховой организации

В алгоритме отражены основные этапы и последовательность мероприятий по оценке финансово-экономических факторов и выбора конкурентной стратегии страховой организации.

Критерий *ВНксбаз* характеризует оценочный показатель конкурентоспособности базового объекта, с которым проводится сравнение исследуемой страховой организации. Выбор базового объекта может

основываться на разных методах в зависимости от поставленных целей.

Наличие в представленном алгоритме блока «Внедрение разработанных мероприятий и выбор конкурентной стратегии страховщика» дает возможность осуществлять оценку разнообразных сценариев поведения страховой организации при управлении финансово-экономическими факторами конкурентоспособности. Последние могут сравниваться как с факторами компаний-конкурентов, в том числе иностранных, что представляется необходимым в условиях вступления России в ВТО, так и в целях совершенствования процесса управления конкурентоспособностью по сравнению с предыдущими периодами.

В этой связи, если оценочный показатель превышает показатель, обозначенный как базовый, деятельность признается эффективной и наоборот. В случае сравнения итогов деятельности одной страховой организации в целях определения эффективности функционирования в динамике, целесообразна разработка направлений совершенствования процедуры управления конкурентоспособностью и выбор соответствующей стратегии развития. Также предложенный алгоритм позволяет формировать развернутый план действий по каждому отдельно взятому этапу, что даст возможность принимать взвешенные и экономически обоснованные решения.

Заключение диссертации содержит основные выводы и предложения по определению, оценке и управлению финансово-экономическими факторами конкурентоспособности страховых организаций в условиях вступления России в ВТО.

СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ:

Монографии

1. Куропаткина О.С. Модернизация институциональной среды развития российского рынка страховых услуг // Модернизация как альтернатива глобализации: потенциал экономической интеграции стран СНГ. Коллективная монография. Краснодар. 2011 (6,0 п.л. в т.ч. 0,5 п.л. лично авторские).

Статьи в журналах из перечня ВАК Минобрнауки России

2. Куропаткина О.С. Финансово-экономические факторы в системе обеспечения конкурентоспособности страховых организаций // Инновации и инвестиции. №2. 2012. (0,5 п.л.).

3. Куропаткина О.С. Терминологические особенности определения конкуренции и конкурентоспособности страховых организаций на российском рынке страховых услуг // Современная конкуренция. №3. 2012. (0,7 п.л.).

4. Куропаткина О.С. Поддержание конкурентоспособности страховых организаций при вступлении в ВТО // Экономика. Налоги. Право. №3. 2012. (0,5 п.л.).

Другие научные издания

5. Куропаткина О.С. Страховой рынок в социально-экономической системе государства // Вестник ВГНА. №3. 2010. (0,5 п.л.).

6. Куропаткина О.С., Фрумина С.В. Обоснование принципов формирования устойчивой финансовой среды страхового рынка // Вестник ВГНА. №3. 2010. (0,5 п.л. в т.ч. 0,3 п.л. лично авторские).

7. Куропаткина О.С. Проблемы государственного регулирования российского рынка страховых услуг // (Экономика и право в России и за рубежом). Материалы III Всероссийской научно-практической конференции. Москва. 2011. (0,3 п.л.).

8. Куропаткина О.С. Подходы к определению финансовой среды страхового рынка // (Актуальные научные вопросы: реальность и перспективы). Материалы Международной научно-практической конференции. Тамбов. 2011. (0,4 п.л.).

9. Куропаткина О.С. Оценка конкурентоспособности страховых организаций // (Научный прогресс на рубеже тысячелетий). Материалы Международной научно-практической конференции. Чехия. 2012. (0,4 п.л.).