

КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ В МАСШТАБАХ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

© 2009 О.А. Мошкина*

Ключевые слова: страхование, страховая отрасль, страхового рынок, конкурентоспособность, факторы конкурентоспособности.

Исследована конкурентоспособность российских страховых компаний в современных рыночных условиях. Выявлены и проанализированы основные факторы, оказывающие воздействие на уровень конкуренции.

В последние десятилетия произошли глубокие перемены в характере и движущих силах мирового экономического процесса, затрагивающие и международный экономический порядок, институты и механизмы регулирования хозяйственной деятельности. В международный оборот вовлечена широчайшая гамма не только товаров, но и услуг, предпринимательского капитала, денежных средств. Расти небывалыми темпами трансграничный оборот материальных, информационных и финансовых ресурсов оказывает воздействие на национальную экономику тем больше, чем глубже втянута страна в международное разделение труда и движение факторов производства. Взаимозависимость стала характерной чертой не только национальных хозяйств, но и самой макроэкономической политики.

Процессы глобализации в силу их всеохватывающего характера не могут не оказывать влияния на экономическую стабильность в различных странах и регионах мира. Неустойчивость и риски, связанные с глобализацией, особенно возросли с обострением международной конкуренции. В исторически короткие сроки произошел громадный рост субъектов мирового рынка. Несмотря на глобальный экономический спад начала столетия, продолжался рост числа сравнительно небольших компаний, действующих на мировом рынке. Сам факт беспрецедентного увеличения числа субъектов на мировом рынке - результат не только либерализации рынков, сколько смены национальными государствами стратегии экономического развития, ее приоритетов. Главным становится не абсолютная экономическая мощь страны, измеряемая количеством производимых материальных благ, а ее международная конку-

рентоспособность. При этом речь идет о системе критериев, определяющих уровень конкурентоспособности фирм, отраслей, стран, позволяющих обществу, бизнесу и власти более свободно ориентироваться в усложняющейся глобальной экономике, выстраивать экономическую стратегию в соответствии с реальными возможностями и с учетом перспектив использования выгод международной специализации и интеграции.

Страхование, являясь одной из важнейших составляющих финансовой системы страны в обеспечении защиты имущественных интересов государства и граждан, не может исключаться из процесса глобальной экономической интеграции. Оно является механизмом защиты бизнеса и населения от непредвиденных событий, наносящих ущерб их имущественным интересам. Эффективность страхового бизнеса для защиты этих интересов очевидна и доказана в процессе развития современных социально-экономических отношений.

В целом страховая отрасль как часть финансовой инфраструктуры рынка, играет важную роль в приобретении национальных конкурентных преимуществ. Для усиления инфраструктуры и повышения ее эффективности, наряду с другими институтами национальной инфраструктуры, необходимо развивать институт страхования и повышать конкурентоспособность российских страховых компаний. Это становится тем более актуальным в связи с грядущей либерализацией финансового рынка, вступлением в ВТО и снятием ограничений на допуск иностранных страховщиков на российский страховой рынок. Все это окажет влияние на интенсивность конкуренции в отрасли и установит наиболее жесткие требования к конкурентоспособности

* Мошкина Ольга Алексеевна, соискатель, Самарский государственный экономический университет.

страховых компаний, действующих на российском страховом рынке.

Изучению проблем конкурентоспособности российской экономики на макро-, мезо- и микроуровне, оценке конкурентоспособности, обоснованию зависимости между конкурентоспособностью субъектов экономики, национальной экономики и экономической безопасностью страны, основным направлениям повышения конкурентоспособности российской экономики в целом посвящены работы таких российских ученых, как А.Н. Захаров, И.Б. Гурков, О.А. Клочко, И.С. Королев, О.В. Михайлов. Вместе с тем целый ряд актуальных проблем, связанных с конкурентоспособностью российских страховых компаний, остается недостаточно исследованным.

Развитие института страхования - неотъемлемая часть стратегии рыночного развития экономики России, повышения ее конкурентоспособности и, как следствие, повышения экономической безопасности государства в условиях глобализации мировой экономики. Повышение конкурентоспособности российских страховых компаний таким образом позволит увеличить конкурентоспособность российской экономики в целом. В настоящий момент конкурентоспособность отечественной страховой отрасли несравнимо ниже конкурентоспособности страховых отраслей развитых стран, что проявляется в том числе в ограниченных возможностях российских страховых компаний и страхового рынка в целом по удержанию страховых рисков и вызывает необходимость зарубежного перестрахования средних и крупных рисков. В текущей ситуации отечественный страховой рынок выглядит весьма скромно по сравнению с рынками развитых стран: сборы страховых премий всего российского страхового рынка равны сборам средней страховой компании из развитой страны.

Даже в сравнении со странами Восточной Европы российский страховой рынок очень невелик, несмотря на растущие показатели. Сравнение со страховыми рынками Восточной Европы наиболее показательное, так как сроки развития рыночного (негосударственного) страхования одинаковы, экономическая ситуация также имеет общие черты и тенденции. Соответственно, конкурентоспособность отечественных компаний и национальную конкурентную среду более правильно сравнивать именно с восточноевропейскими страховыми компаниями и рын-

ками, а не со страховщиками развитых стран, которые прошли многовековой путь развития.

По итогам 2006 г. в общей сумме страховых премий восточноевропейских стран Россия имела около 40%, Польша - 25%, Чехия - 10%, Венгрия - 7%. Доля страховой премии в ВВП в этот период составила в Чехии - около 3,4%, в Польше - 3%, в Венгрии - 2,4%, в России - 2%. В объеме премий на человека лидирует Польша (183 долл.), затем идут Чехия (114 долл.), Венгрия (108 долл.) и Россия (30 долл.)¹. Из этого следует, что по относительным показателям развития страхового рынка российский рынок значительно отстает от восточноевропейских стран. К тому же, если исключить из суммы страховых премий российского рынка "сомнительные" премии, то российский страховой рынок даже по сравнению с рынками восточноевропейских стран покажется недоразвитым.

Стоимость ведущих российских страховщиков на сегодняшний день оценивается в 60 - 100 млн. долл. Уровень капитализации ведущих страховых компаний, к примеру Польши или Чехии, которые также совершили переход от монопольного рынка к конкурентному, в 5 - 10 раз выше², и во многом благодаря снятию ненужных ограничений на деятельность транснационального страхового капитала и либерализации рынка.

Одной из оценок развития страхового рынка страны является соотношение совокупного объема страховых премий к объему ВВП, и по этому показателю Россия уступает всем развитым странам и многим странам с переходной экономикой. Перспективы страхования во многом зависят от развития экономики России, в том числе роста ВВП. Но, несмотря на то, что удельный вес страховой премии, собираемой российскими страховщиками, не превышает 0,3% от мирового объема³, российский страховой рынок имеет значительные перспективы развития. Это определяется экономическим потенциалом России, огромной численностью населения, колоссальными природными ресурсами.

Другим показателем, оценивающим степень развития страхования в народном хозяйстве страны, является объем страховых премий на душу населения. Хотя абсолютные значения показателя существенно отстают от соответствующих значений показателей европейских стран, динамика показателя в абсолютном выраже-

нии в целом положительная. Большинство экспертов считают, что российское страхование уже стоит на пороге “бума”. Наступление его может быть связано с преодолением так называемого порога бедности. По статистике, потребитель в России начинает интересоваться страховыми услугами тогда, когда уровень доходов на человека в семье превышает 400 долл.⁴ Так что с ростом платежеспособного спроса вырастет и клиентская база, и соответственно сборы страховых премий.

По оценкам российских страховщиков, весьма низким является уровень конкуренции в отрасли. К основным факторам, оказывающим воздействие на уровень конкуренции, относят: барьеры входа в отрасль, уровень конкуренции среди действующих фирм, давление, оказываемое на производителей со стороны поставщиков и потребителей, влияние макросреды и экономической политики государства, угрозу со стороны продуктов-заменителей. По 9-балльной шкале влияние анализируемого фактора “барьеры входа в отрасль” на уровень интенсивности конкуренции эксперты оценили для страхового рынка в 3,5 балла. Такая оценка обусловлена в первую очередь тем, что страховая деятельность требует лицензирования, существует дефицит квалифицированного персонала.

Следующим фактором, характеризующим уровень конкуренции в отрасли, является конкуренция среди действующих компаний. Конкуренция существует, но нет пока значительных факторов, повышающих ее уровень на страховом рынке, хотя есть полностью монополизированные сегменты, поскольку отдельные виды страхования, часто обязательные, может проводить только одна компания в регионе. Интенсивность конкуренции была оценена экспертами максимум в 4 балла.

Влияние экономической среды может как создавать положительные стимулы для развития страхования, так и вводить ограничения для его развития в 6 баллов.

Уровень конкуренции в отрасли также зависит от величины давления на компании, с одной стороны, поставщиков ресурсов, а с другой стороны, потребителей. Давление со стороны поставщиков признано экспертами как низкое – 2 балла, со стороны потребителей как высокое – 7,5 балла. Опрошенные эксперты единодушно отметили, что угроза со стороны товаров-за-

менителей в страховой отрасли незначительна и коэффициент эластичности продукции низкий, поэтому влияние этого фактора на уровень конкуренции было оценено в 1 балл.

Таким образом, анализ основных факторов, влияющих на уровень конкуренции в страховой отрасли, позволяет рассчитать агрегированный показатель, отражающий уровень конкуренции. Он рассчитывается как среднеарифметическое экспертных оценок по всем шести факторам⁵ и составляет 4 балла из расчета $(3,5 + 4 + 6 + 7,5 + 2 + 1)/6$. Этот показатель сейчас ниже средней своей величины и рост его в настоящее время замедлен в связи с тем, что нет значительного улучшения факторов, оказывающих на него воздействие. Значительному ускорению роста показателя уровня конкуренции может содействовать приход иностранных страховых компаний на российский страховой рынок. Эта оценка также отражает легкость завоевания российского страхового рынка иностранными инвесторами и слабую конкурентоспособность страхового рынка России в целом.

Подводя итоги, необходимо отметить слабую степень развития отечественного страхового рынка по сравнению с рынками развитых стран и некоторое отставание в развитии от страховых рынков большинства стран Восточной Европы по всем показателям развития страховой отрасли. Тем не менее, страховой рынок, за исключением сегмента страхования жизни, показывает динамичный рост и опережает темпы развития экономики в целом. Дальнейшее его развитие прежде всего зависит от роста экономики в целом, в том числе от увеличения платежеспособности организаций и граждан, дальнейшего совершенствования законодательной базы и системы регулирования.

¹ *Смирнова Н.* Иностранные инвестиции в российское страхование: новый взгляд на старую проблему // <http://www.ins-union.ru/>.

² Там же.

³ *Сплетухов Ю.* Необходимость и основные направления адаптации российского страхования к мировой страховой системе // *Страховое ревю.* 2002. № 1 (93). С. 4.

⁴ *Федотова И.* Кролики и удавы // *Компания.* 2003. № 4. С. 45.

⁵ *Репина А.А.* Инвестиции и рынок страховых услуг: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. М., 2003. С. 105-106.