

16. Mortgage housing loans granted to resident individuals and acquired claims rights for mortgage housing loans in foreign currency. (In Russ.). URL: https://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TblID=4-4&pid=ipoteka&sid=ITM_32753
17. Prices in the housing market. (In Russ.). URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/tariffs/#
18. Living standard of population. (In Russ.). URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#
19. Dynamics of inflation in the consumer market. (In Russ.). URL: https://www.cbr.ru/statistics/?PrId=macro_sub
20. Dynamics of the key rate established by the Bank of Russia. (In Russ.). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12453/886577905315979b26c9032d79cb911cc8fa7e69/
21. Bubnova Yu. B. Analysis of structural changes in the Russian banking system // Baikal Research Journal. 2015. Vol. 6. No. 4. DOI: 1017150 / 2411-6262.2015.6 (4).2.

Как цитировать статью: Татарина Л. В., Плотникова В. А. Факторы, оказывающие влияние на ипотечное кредитование в Российской Федерации // Бизнес. Образование. Право. 2018. № 4 (45). С. 208–216. DOI: 10.25683/VOLBI.2018.45.444.

For citation: Tatarinova L. V., Plotnikova V. A. Factors that affect the mortgage lending in the Russian Federation // Business. Education. Law. 2018. No. 4 (45). Pp. 208–216. DOI: 10.25683/VOLBI.2018.45.444.

УДК 369.03
ББК 65.271.11

DOI: 10.25683/VOLBI.2018.45.429

Khitrova Elena Mikhailovna,
Candidate of Economics,
Associate Professor of the Department of Finance
and Financial Institutions,
Baikal State University,
Irkutsk,
e-mail: kotpro95@mail.ru

Хитрова Елена Михайловна,
канд. экон. наук,
доцент кафедры финансов
и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск,
e-mail: kotpro95@mail.ru

Khitrova Tatyana Iskhakovna,
Candidate of Economics,
Associate Professor of the Department of Informatics
and Cybernetics,
Baikal State University,
Irkutsk,
e-mail: khitrova_46@mail.ru

Хитрова Татьяна Исхаковна,
канд. экон. наук,
доцент кафедры информатики
и кибернетики,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск,
e-mail: khitrova_46@mail.ru

Popova Elizaveta Sergeevna,
Postgraduate Student, Training program «Economics»,
Baikal State University,
Irkutsk,
e-mail: v15554545b@yandex.ru

Попова Елизавета Сергеевна,
аспирант по направлению подготовки «Экономика»,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск,
e-mail: v15554545b@yandex.ru

ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ВНЕШНИХ И ВНУТРЕННИХ ФАКТОРОВ НА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ASSESSMENT OF THE IMPACT OF INTERNAL AND EXTERNAL FACTORS ON COMPETITIVENESS OF INSURANCE COMPANIES

08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством
08.00.05 – Economics and management of national economy

В статье рассматриваются вопросы оценки конкурентоспособности страховых компаний. Учитывая неоднозначные подходы к понятию конкурентоспособности, предложено авторское определение конкурентоспособности страховой организации. Авторами выделяются две группы факторов, влияющих на конкурентоспособность страховых организаций, классифицированных по источнику возникновения на внутренние и внешние. Обоснована необходимость использования разных методик оценки влияния факторов на конкурентоспособность страховщика. С помощью различных инструментов проведена оценка влияния внутренних

и внешних факторов на конкурентоспособность страховых организаций. Расчет влияния внешних факторов проводится с применением эконометрических методов на примере показателей страховых компаний, входящих в ТОП-10. По результатам расчета модели зависимость объема страховых премий как показателя конкурентоспособности от основополагающих ее внешних факторов приобретает линейный вид. Согласно полученным результатам, наибольшее влияние на уровень конкурентоспособности страховых организаций оказывают такие внешние факторы, как доходы населения и число страховых организаций. В качестве

инструмента оценки влияния внутренних факторов предложен подход с использованием системы сбалансированных показателей, позволяющий учесть как финансовые, так и нефинансовые аспекты деятельности страховщика. Построена стратегическая карта посредством структурирования ключевых показателей деятельности страховой организации, объединенных между собой причинно-следственными связями. Для выявления степени влияния показателей ССП на конкурентоспособность страховой организации рассчитана многофакторная модель. Путем обработки экспертных оценок проведена оценка влияния внутренних факторов на конкурентоспособность страховой компании. Это позволило выявить группу факторов, наиболее сильно влияющих на конкурентоспособность страховщика. Оценка степени влияния показала, что наибольший вес занимают показатели, входящие в группу «Маркетинг».

The article examines the issue of assessment of competitiveness of the insurance companies. Taking into account ambiguous approaches to the concept of competitiveness, an author's definition of competitiveness of an insurance company was proposed. It is noted that various factors influence the competitiveness of the insurance company. The authors distinguish two groups of factors classified according to the criterion of the source of their origin into the internal and external ones. The need to use different methods to assess the impact of factors on the competitiveness of the insurer is justified. With the help of various tools, the impact of internal and external factors on the competitiveness of insurance companies was assessed. Calculation of the influence of external factors is carried out using econometric methods, on the example of insurance companies included in the TOP-10. Based on the results of the model calculation, the dependence of the volume of insurance premiums as an indicator of competitiveness on its underlying external factors takes on a linear form. According to the results obtained, the greatest influence on the level of competitiveness of insurance organizations is provided by external factors such as personal incomes and the number of insurance organizations. As a tool for assessing the impact of internal factors, an approach is proposed using a system of balanced indicators that allows to take into account both financial and non-financial aspects of the insurer's activities. A strategic map has been constructed by structuring key indicators of the insurance organization's activities, united by causal links. To determine the degree of influence of the MTP indicators on the competitiveness of the insurance organization, a multifactor model is designed. By the method of expert evaluation processing, the influence of internal factors on the competitiveness of the insurance company was assessed. This allowed us to identify a group of factors that most strongly affect the competitiveness of the insurer. The evaluation of the degree of influence showed that the most important indicators are those included in the "marketing" group.

Ключевые слова: конкурентоспособность страховой организации, конкурентное преимущество, факторы конкурентоспособности, страховая организация, конкурентная среда, страховой рынок, система сбалансированных показателей, корреляционный анализ, регрессионный анализ, конкуренция.

Keywords: competitiveness of insurance company, competitive advantage, competitiveness factors, insurance company, competitive environment, insurance market, balanced scorecard, correlation analysis, regression analysis, competition.

Введение

В условиях рыночной экономики все организации сталкиваются с таким явлением, как конкуренция. Именно конкуренция выступает мощным фактором, определяющим условия функционирования любого рынка. Роль конкуренции заключается в создании условий, при которых происходит удовлетворение потребности в товарах и услугах всего общества, а не отдельных его индивидов [1]. Целью страховой организации, как и любой коммерческой организации, является сохранение и расширение своей позиции на рынке (сегментах рынка) при ориентации на максимизацию прибыли. Это обеспечивает ее финансовую устойчивость и конкурентоспособность [2]. Вместе с тем, являясь участником финансового рынка, каждая страховая компания сталкивается с рядом проблем и трудностей, преодоление которых является неотъемлемой частью ее управления. За последние три года с рынка ушла 101 страховая организация. Такого рода процессы, с одной стороны, приводят к повышению концентрации рынка, на котором остаются более сильные игроки, с другой стороны, предъявляют новые требования к самим страховым организациям, побуждая их предлагать более качественные услуги [3]. Это заставляет страховые компании вести постоянный анализ деятельности конкурентов и осуществлять работу по повышению собственной конкурентоспособности. Такого рода меры позволяют компании сохранить и укрепить место на рынке, повысить имидж и репутационный капитал, содействуют в целом привлекательности ее услуг для потенциальных клиентов [4], что обеспечивает ее финансовую устойчивость и конкурентоспособность.

Изучением вопросов конкурентоспособности страховых организаций занимались отечественные и зарубежные ученые, такие как С. Б. Авдашева, Ю. Т. Ахвледиани, И. Н. Жук, С. Г. Журавин, Н. В. Кириллова, Ф. Котлер, Ю. А. Сплетунов, К. Е. Турбина. Однако данные исследования носят отдельный характер рассмотрения конкурентоспособности и недостаточно отражают конкретные механизмы ее обеспечения. В связи с этим авторы считают необходимым разработку механизма оценки конкурентоспособности страховых организаций, в которой выделяются основополагающие факторы конкурентоспособности, оказывающие влияние на реализацию целей развития страховщика.

Актуальность темы обусловлена тем, что механизм оценки влияния внутренних и внешних факторов на конкурентоспособность страховой организации позволяет повысить уровень конкурентоспособности компании посредством оказания воздействия на конкретные факторы.

Целью данного исследования является оценка влияния различных факторов на конкурентоспособность страховых организаций.

Задачи исследования:

- уточнить понятие «конкурентоспособность страховой организации»,
- определить факторы, оказывающие влияние на конкурентоспособность страховых организаций;
- провести оценку влияния внешних и внутренних факторов на конкурентоспособность страховых организаций, используя различные инструменты оценки.

Научная новизна состоит в совершенствовании механизма оценки влияния внешних и внутренних факторов на конкурентоспособность страховой организации.

Теоретическая значимость работы заключается в разработке теоретического подхода к оценке конкурентоспособности страховых организаций, **практическая** значимость работы заключается в том, что посредством оценки

есть возможность выявить факторы, оказывающие существенное влияние на конкурентоспособность.

Основная часть

На сегодняшний день нет общепринятого определения понятия «конкурентоспособность организации». Такое положение дел обусловлено и сложностью данной категории, и ее многоаспектностью. Отечественная школа рассматривает конкуренцию как комплекс характеристик или совокупность требований к объекту хозяйствования [5]. Так, С. А. Фатхутдинов понимает под конкуренцией процесс управления субъектом своими конкурентными преимуществами на конкретном рынке [6]. А. П. Градов характеризует конкурентоспособность организации как «сравнительную характеристику фирмы по отношению к другим фирмам данной отрасли внутри страны или за ее пределами» [7, с. 25]. А. Л. Глухов отмечает, что конкурентоспособность организации — это текущее положение организации на рынке (в первую очередь занимаемая доля рынка — объем продаж в сопоставлении с общими по рынку и объемами продаж организаций-конкурентов) и тенденции его изменения [8].

Западные исследователи исходят из идеалистических представлений о конкуренции как о конкурентных преимуществах субъектов хозяйствования, где конкурентоспособность выступает средством познания и предметом оценки конкуренции [9].

Страхование имеет ряд специфических особенностей, обусловленных спецификой страховой деятельности и страховой услуги, которые необходимо учитывать при оценке конкурентоспособности страховых компаний: значительный срок жизни страхового продукта; неотделимость страховой услуги от страховщика; существенное регулирование страхового бизнеса государством и его регламентация; существенная зависимость продаж страховых продуктов от макроэкономического окружения; менталитет населе-

ния в области страхования [10]. Поэтому существует необходимость уточнения определения конкурентоспособности страховой организации, учитывающего специфику страховой деятельности и страховой услуги.

Конкурентоспособность страховой организации отражает ее возможности управлять своими конкурентными преимуществами на страховом рынке за счет выявления и использования внутренних и внешних потенциалов для достижения конкретных поставленных целей развития. Определим конкурентоспособность страховой организации как ее способность сохранять свои коммерческие свойства в условиях меняющейся среды, а именно как поддержание значений показателей деятельности организации в состоянии устойчивости, обеспечивающей создание качественных услуг с приемлемой ценой и разнообразием их видов. Такими стратегическими показателями при этом могут быть доля рынка, платежеспособность компании, объем действующей филиальной сети, объем функционирующей агентской сети, темпы роста сборов страховых премий, убыточность страховых операций и пр. Конкретный набор целевых показателей зависит от миссии, заявленной компанией, и стоящими перед ней стратегическими задачами.

Факторы конкурентоспособности можно охарактеризовать как явления и процессы производственно-хозяйственной деятельности организации и социально-экономической жизни общества, способные влиять на изменение уровня конкурентного развития [11]. Факторы могут влиять как в сторону повышения конкурентоспособности, так и в сторону уменьшения. Они определяют средства и способы использования резервов конкурентоспособности, однако их наличия недостаточно для ее обеспечения.

Одной из предпосылок изучения факторов конкурентоспособности организаций является их классификация [12]. Факторы, которые, на наш взгляд, оказывают влияние на конкурентоспособность страховой организации, представлены на рис. 1.



Рис. 1. Факторы конкурентоспособности страховой организации (предложено авторами)

При этом степень влияния этих факторов может выражаться как в количественной, так и в качественной форме, поэтому оценку их влияния на конкурентоспособность страховых организаций целесообразно проводить при помощи разных методик.

В качестве инструмента оценки влияния внешних количественных факторов на конкурентоспособность страховой компании используем корреляционно-регрессионный анализ. Выбор такого инструмента обусловлен невозможностью управления со стороны страховой организации выявленными внеш-

ними факторами. Поэтому логичным будет определение зависимости изменения результирующего показателя от их динамики.

Для определения влияния количественных факторов на конкурентоспособность организации проведем анализ методом статистического моделирования, в процессе которого попытаемся определить вид модели, показывающей зависимость конкурентоспособности страховщика

от внешних факторов конкурентоспособности. В качестве индикатора конкурентоспособности страховой организации используем сумму собранных страховых премий на примере страховых организаций, входящих в ТОП-10 страхового рынка: «АльфаСтрахование», «Ингосстрах» и «Росгосстрах». На рисунке 2 представлена динамика собранных страховых премий анализируемых компаний.

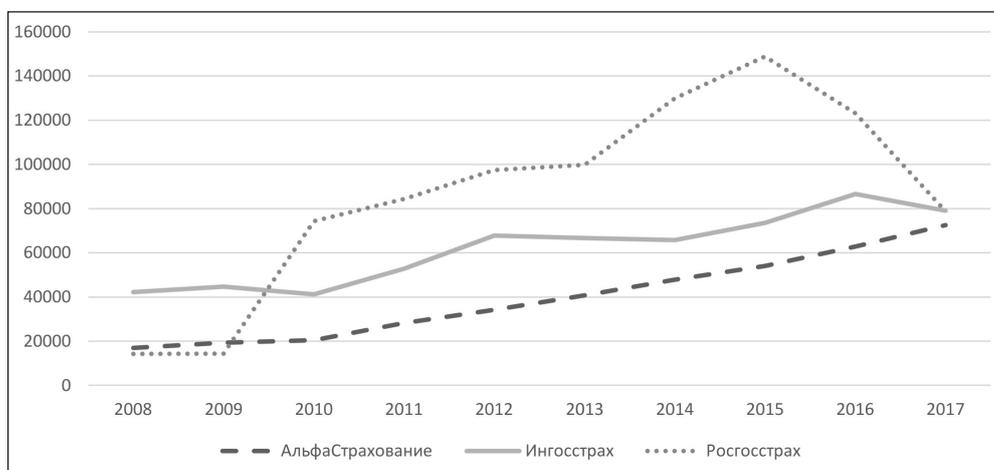


Рис. 2. Динамика собранных страховых премий анализируемых страховых организаций, 2008–2017 гг.

Источник: составлено авторами по данным [13].

На протяжении исследуемого периода страховые организации «АльфаСтрахование», «Ингосстрах» и «Росгосстрах» активно развивались, о чем свидетельствует положительная динамика страховых премий. Однако с 2015 г. собранные страховые премии компании «Росгосстрах» имели отрицательную динамику. Причины этого, как известно, связаны с большими убытками от сегмента ОСАГО, что также может являться дополнительным качественным фактором при оценке конкурентоспособности. Однако нашей целью является установление количественных зависимостей.

Представим внешние факторы на рис. 3 конкретными

показателями и определим, как от них зависят премии каждой страховой организации: X_1 — среднедушевые доходы населения; X_2 — сумма депозитов физических лиц; X_3 — ВВП; X_4 — число страховых организаций; X_5 — количество выданных ипотечных кредитов; X_6 — объем выданных ипотечных кредитов; X_7 — объем кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам.

Взаимосвязь между страховыми премиями страховщиков и факторами, оказывающими влияние на их конкурентоспособность, рассчитаем через коэффициенты корреляции (табл. 1).

Таблица 1

Коэффициенты корреляции между факторами конкурентоспособности и страховыми премиями страховых организаций

Организация	X_1	X_2	X_3	X_4	X_5	X_6	X_7
«АльфаСтрахование»	0,97	0,99	0,97	-0,99	0,87	0,88	0,82
«Ингосстрах»	0,94	0,95	0,96	-0,95	0,86	0,83	0,83
«Росгосстрах»	0,82	0,76	0,8	-0,7	0,68	0,6	0,8

Источник: рассчитано авторами.

Исходя из данных табл. 1, мы видим, что собранные страховые премии анализируемых страховых компаний имеют весьма высокую силу в связи с выделенными нами факторами конкурентоспособности. Также стоит отметить, что зависимость между собранными страховыми премиями и числом страховых организаций является

отрицательной, что говорит о наличии обратной связи. Чтобы подтвердить произведенные расчеты, аналогичным образом рассчитаем коэффициент корреляции между страховыми премиями по рынку страхования в целом и факторами, оказывающими влияние на конкурентоспособность страховщиков (табл. 2).

Таблица 2

Коэффициенты корреляции между факторами конкурентоспособности и страховыми премиями на страховом рынке РФ

Показатель	X_1	X_2	X_3	X_4	X_5	X_6	X_7
Страховые премии по рынку в целом	0,97	0,99	0,98	-0,99	0,91	0,92	0,83

Источник: рассчитано авторами.

Данные табл. 2 подтверждают полученные нами результаты о связи между страховыми премиями анализируемых организаций и факторами конкурентоспособности.

В целях определения степени влияния внешних факторов на конкурентоспособность страховой организации был использован регрессионный анализ. Ввиду высокой мультиколлинеарности факторов, не позволившей построить одну модель, зависимость собранных страховых премий от анализируемых факторов была отражена в виде отдельных функций (табл. 3). Результаты анализа показывают

значимость таких факторов, как доходы населения и число страховых организаций.

Так, коэффициент эластичности показывает, что в среднем при увеличении доходов населения на 1 руб. происходит увеличение страховых премий анализируемых страховых организаций на 11,62 млн руб. и увеличение страховых премий по страховому рынку в целом на 43,47 млн руб. При увеличении числа страховых организаций на одну страховые премии анализируемых страховых организаций уменьшаются на 107,86 млн руб.

Таблица 3

Модели линейной регрессии, отражающие влияние внешних факторов на конкурентоспособность страховых организаций

Организация	X_1 доходы населения	X_2 вклады	X_3 ВВП	X_4 число страховых компаний	X_5 количество выданных ипотечных кредитов	X_6 объем ипотечных кредитов	X_7 кредиты физическим и юридическим лицам
Страховой рынок	$y = -201\,105 + 43,47X_1$	$y = 263\,158 + 0,04X_2$	$y = -59\,884 + 13,65X_3$	$y = 1\,689\,534,9 - 1324,55X_4$	$y = 332\,752 + 0,91X_5$	$y = 396\,175 + 0,48X_6$	$y = 284\,561 + 20,47X_7$
«АльфаСтрахование»	$y = -34\,246,5 + 3,07X_1$	$y = -1723 + 0,003X_2$	$y = -23\,409 + 0,95X_3$	$y = 99\,470,9 - 93,98X_4$	$y = 5047 + 0,06X_5$	$y = 9124,7 + 0,03X_6$	$y = 624 + 1,42X_7$
«Ингосстрах»	$y = 1943,7 + 2,49X_1$	$y = 28\,945 + 0,002X_2$	$y = 10\,049 + 0,78X_3$	$y = 10\,9804 - 75,1X_4$	$y = 33\,866 + 0,05X_5$	$y = 38\,128,5 + 0,03X_6$	$y = 28\,899 + 1,2X_7$
«Росгосстрах»	$y = -59\,824 + 6,06X_1$	$y = 12\,765 + 0,005X_2$	$y = -35\,106 + 1,83X_3$	$y = 18\,4812 - 154,5X_4$	$y = 23\,221 + 0,1X_5$	$y = 37\,657 + 0,05X_6$	$y = -2422 + 3,24X_7$

Источник: рассчитано авторами.

Влияние внутренних факторов, представленных на рис. 3, трудно поддается количественной оценке, так как для ряда факторов практически невозможно их формальное представление. Решением проблемы оценки может являться такой инструмент, как система сбалансированных показателей (ССП). Она складывается из четырех ключевых составляющих: финансовой, клиентской, внутренних бизнес-процессов и состояния персонала, цели и задачи которых отражаются финан-

совыми и нефинансовыми показателями [14]. Основные показатели системы определяются общей стратегией компании [15].

Алгоритм формирования оценки начинается с этапа определения ключевых показателей, где формируется набор типовых стратегических целей и соответствующих им ключевых показателей деятельности страховой организации, объединенных между собой причинно-следственными связями, в форме стратегической карты (табл. 4).

Таблица 4

Типовые показатели деятельности страховой компании в рамках составляющих сбалансированной системы показателей

Группа показателя	Номер показателя	Наименование показателя
Финансы	Q1	Чистая прибыль
	Q2	Объем собираемых страховых премий
	Q3	Доходность инвестиций
	Q4	Доход от новых страховых продуктов
	Q5	Рентабельность страховой деятельности
	Q6	Рыночная стоимость акций
Клиенты	Q7	Ценовая политика
	Q8	Сервисное обслуживание
	Q9	Ассортимент страховых продуктов
	Q10	Сбытовая политика
	Q11	Доля пролонгированных договоров в портфеле компании
	Q12	Узнаваемость бренда
	Q13	Доля новых договоров
Внутренние бизнес-процессы	Q14	Удельный вес административных расходов
	Q15	Среднее время принятия решения
	Q16	Репутация и надежность компании
	Q17	Эффективность маркетинговой деятельности
	Q18	Удельный вес своевременно произведенных выплат

Окончание таблицы 4

Группа показателя	Номер показателя	Наименование показателя
Кадры	Q19	Уровень текучести кадров
	Q20	Уровень удовлетворенности сотрудников работой
	Q21	Эффективность работы информационной системы
	Q22	Количество сотрудников, повысивших уровень квалификации за период
	Q23	Процент топ-менеджеров, регулярно участвующих в совещаниях и стратегических сессиях, посвященных вопросам стратегического развития компании

Источник: предложено авторами.

Каждый из показателей представляет ранее определенный нами внутренний фактор конкурентоспособности страховой организации. Данное соответствие представлено в табл. 5.

Таблица 5

Соответствие показателя оценки с фактором конкурентоспособности

Группа показателя	Номер показателя	Фактор конкурентоспособности
Финансы	Q1	Финансовая обеспеченность
	Q2	Финансовая обеспеченность
	Q3	Финансовая обеспеченность
	Q4	Финансовая обеспеченность
	Q5	Финансовая обеспеченность
	Q6	Финансовая обеспеченность
Клиенты	Q7	Маркетинг
	Q8	Маркетинг
	Q9	Маркетинг
	Q10	Маркетинг
	Q11	Объем клиентской базы
	Q12	Маркетинг
	Q13	Объем клиентской базы
Внутренние бизнес-процессы	Q14	Организационный фактор
	Q15	Организационный фактор
	Q16	Маркетинг
	Q17	Маркетинг
	Q18	Организационный фактор
Кадры	Q19	Маркетинг
	Q20	Маркетинг
	Q21	Организационный фактор
	Q22	Маркетинг
	Q23	Организационный фактор

Источник: предложено авторами.

Для выявления степени влияния показателей ССП на конкурентоспособность страховой организации целесообразно исследование факторов конкурентоспособности на основе многофакторной модели:

$$K_{CK} = \sum_{i=1}^n \alpha_i \times F_i, \quad (1)$$

где K_{CK} — теоретическая конкурентоспособность страховой компании, баллы; F_i — факторы конкурентоспособности компании ($i = 1 \dots n$), баллы; α_i — степень влияния фактора F_i на показатель K_{CK} , устанавливается эмпирически, доли единицы.

Оценка влияния факторов на конкурентоспособность страховой компании проводилась методом экспертных оценок. Экспертами выступали руководящие сотрудники страховых организаций в составе 10 человек. Предложенная экспертам анкета включает в себя перечень факторов, в той или иной степени влияющих на конкурентоспособность страховой организации. Специалистам было предложено оценить уровень влияния каждого фактора (как ключевого показателя ССП) по шкале от 1 до 10, где 10 — максимальная степень влияния фактора. Ответы экспертов сгруппированы в таблице 6 (см. на стр. 222).

Таблица 6

Результаты экспертной оценки

Ключевой показатель <i>п</i>	Мнения экспертов										Общая сумма рангов (баллов)
	Э1	Э2	Э3	Э4	Э5	Э6	Э7	Э8	Э9	Э10	
Q1	5	5	6	6	7	8	5	5	4	4	55
Q2	7	8	8	10	8	9	10	7	7	7	81
Q3	3	2	2	3	1	5	2	3	4	4	29
Q4	5	5	3	3	2	2	5	4	4	4	37
Q5	7	6	6	7	8	6	8	8	7	7	70
Q6	1	1	2	1	1	1	3	1	1	1	13
Q7	7	9	7	7	6	8	5	9	9	9	76
Q8	9	6	6	5	8	7	7	5	7	6	66
Q9	6	5	5	4	6	5	6	5	7	7	56
Q10	7	7	6	5	5	5	4	5	5	5	54
Q11	8	8	6	4	7	6	5	6	5	6	61
Q12	10	8	7	7	7	9	6	8	9	9	80
Q13	7	5	6	5	7	5	5	7	7	8	62
Q14	1	1	3	2	2	2	2	2	2	3	20
Q15	5	5	4	4	5	4	6	3	4	5	45
Q16	6	8	7	6	7	7	8	6	6	6	67
Q17	6	6	5	6	7	6	5	5	7	6	59
Q18	5	5	6	5	4	5	4	4	4	4	46
Q19	3	4	3	3	3	7	3	3	4	5	38
Q20	3	3	3	2	4	3	3	2	4	4	31
Q21	5	5	5	4	5	6	4	5	5	5	49
Q22	2	2	3	2	4	4	4	4	3	2	30
Q23	1	1	2	2	1	1	1	3	1	2	15

Источник: составлено авторами на основе проведенного экспертного опроса.

Рассмотрим наиболее существенные показатели деятельности страховой компании, которые, по мнению экспертов, в наибольшей степени влияют на конкурентоспособность страховой организации (табл. 7).

Таблица 7

**Наиболее существенные показатели деятельности страховой компании
для оценки ее конкурентоспособности и соответствующие группы факторов ССП**

Наименование показателя	Фактор конкурентоспособности, которому соответствует показатель	Группа факторов сбалансированной системы показателей
1. Объем собранных страховых премий	Финансовая обеспеченность	Финансы
2. Узнаваемость бренда	Маркетинг	Клиенты
3. Ценовая политика	Маркетинг	Клиенты
4. Рентабельность страховой деятельности	Финансовая обеспеченность	Финансы
5. Репутация и надежность компании	Маркетинг	Внутренние бизнес-процессы
6. Сервисное обслуживание	Маркетинг	Клиенты
7. Доля пролонгированных договоров страхования	Объем клиентской базы	Клиенты
8. Динамика новых договоров страхования	Объем клиентской базы	Клиенты

Источник: составлено авторами на основе проведенного экспертного опроса.

Таким образом, установленные в рамках исследования факторы конкурентоспособности входят в одну из следующих групп факторов конкурентоспособности, соответствующих отдельным составляющим ССП: «Фи-

нансы», «Клиенты», «Внутренние бизнес-процессы».

Для оценки конкурентоспособности страховой организации рассчитаем уровень значимости ключевых показателей ССП (табл. 8 на стр. 223).

Таблица 8

Уровень ключевых показателей ССП

Факторы	Уровень значимости ключевого показателя β_i
F_1 финансы	
Q1 чистая прибыль	5,5
Q2 объем собираемых страховых премий	8,1
Q3 доходность инвестиций	2,9
Q4 доход от новых страховых продуктов	3,7
Q5 рентабельность страховой деятельности	7
Q6 рыночная стоимость акций	1,3
F_2 клиенты	
Q7 ценовая политика	7,6
Q8 сервисное обслуживание	6,6
Q9 ассортимент страховых продуктов	5,6
Q10 сбытовая политика	5,4
Q11 доля пролонгированных договоров в портфеле компании	6,1
Q12 узнаваемость бренда	8
Q13 доля новых договоров	6,2
F_3 внутренние бизнес-процессы	
Q14 удельный вес административных расходов	2
Q15 среднее время принятия решения	4,5
Q16 репутация и надежность компании	6,7
Q17 эффективность маркетинговой деятельности	5,9
Q18 удельный вес своевременно произведенных выплат	4,6
F_4 кадры	
Q19 уровень текучести кадров	3,8
Q20 уровень удовлетворенности сотрудников работой	3,1
Q21 эффективность работы информационной системы	4,9
Q22 количество сотрудников, повысивших уровень квалификации за период	3
Q23 процент топ-менеджеров, регулярно участвующих в совещаниях и стратегических сессиях о развитии компании	1,5

Источник: рассчитано авторами на основе обработки результатов экспертного опроса.

Степень влияния групп факторов ССП на показатель $K_{ск}$ рассчитывается следующим образом:

— для группы факторов ($F_i = 1...4$), характеризующейся несколькими ключевыми показателями ССП ($Q_i = 1...23$), рассчитывается как среднее арифметическое от всех поставленных оценок уровня значимости показателей ССП ($\beta_i = 1...23$), таким образом, обнаруживается сте-

пень влияния факторов конкурентоспособности (α_i) на показатель $K_{ск}$;

— полученные значения нормируются, образуя при этом удельную степень влияния групп факторов ($\alpha_i^{уд}$) на конкурентоспособность страховой организации.

Результаты расчета степени влияния групп представлены в табл. 9.

Таблица 9

Степень влияния групп факторов на конкурентоспособность страховой организации

Наименование показателя	Уровень значимости ключевого показателя β_i	Группа факторов F_i	Степень влияния α_i	Удельная степень влияния $\alpha_i^{уд}$
Q1 чистая прибыль	5,5	Финансы	4,75	0,247
Q2 объем собираемых страховых премий	8,1			
Q3 доходность инвестиций	2,9			
Q4 доход от новых страховых продуктов	3,7			
Q5 рентабельность страховой деятельности	7			
Q6 рыночная стоимость акций	1,3			

Наименование показателя	Уровень значимости ключевого показателя β_i	Группа факторов F_i	Степень влияния α_i	Удельная степень влияния $\alpha_i^{уд}$
Q7 ценовая политика	7,6	Клиенты	6,5	0,338
Q8 сервисное обслуживание	6,6			
Q9 ассортимент страховых продуктов	5,6			
Q10 сбытовая политика	5,4			
Q11 доля пролонгированных договоров в портфеле компании	6,1			
Q12 узнаваемость бренда	8			
Q13 доля новых договоров	6,2			
Q14 удельный вес административных расходов	2	Внутренние бизнес-процессы	4,74	0,246
Q15 среднее время принятия решения	4,5			
Q16 репутация и надежность компании	6,7			
Q17 эффективность маркетинговой деятельности	5,9			
Q18 удельный вес своевременно произведенных выплат	4,6			
Q19 уровень текучести кадров	3,8	Кадры	3,26	0,169
Q20 уровень удовлетворенности сотрудников работой	3,1			
Q21 эффективность работы информационной системы	4,9			
Q22 количество сотрудников, повысивших уровень квалификации за период	3			
Q23 процент топ-менеджеров, регулярно участвующих в совещаниях и стратегических сессиях, посвященных вопросам стратегического развития компании	1,5			

Источник: рассчитано авторами на основе проведенного экспертного опроса.

В результате исследования удельная степень влияния групп факторов на конкурентоспособность страховой компании $K_{ск}$ представлена следующей зависимостью:

$$K_{ск} = 0,247F_1 + 0,338F_2 + 0,246F_3 + 0,169F_4.$$

Для наглядности продемонстрируем ранжирование групп факторов по степени влияния на конкурентоспособность страховой организации в виде гистограммы (рис. 3).

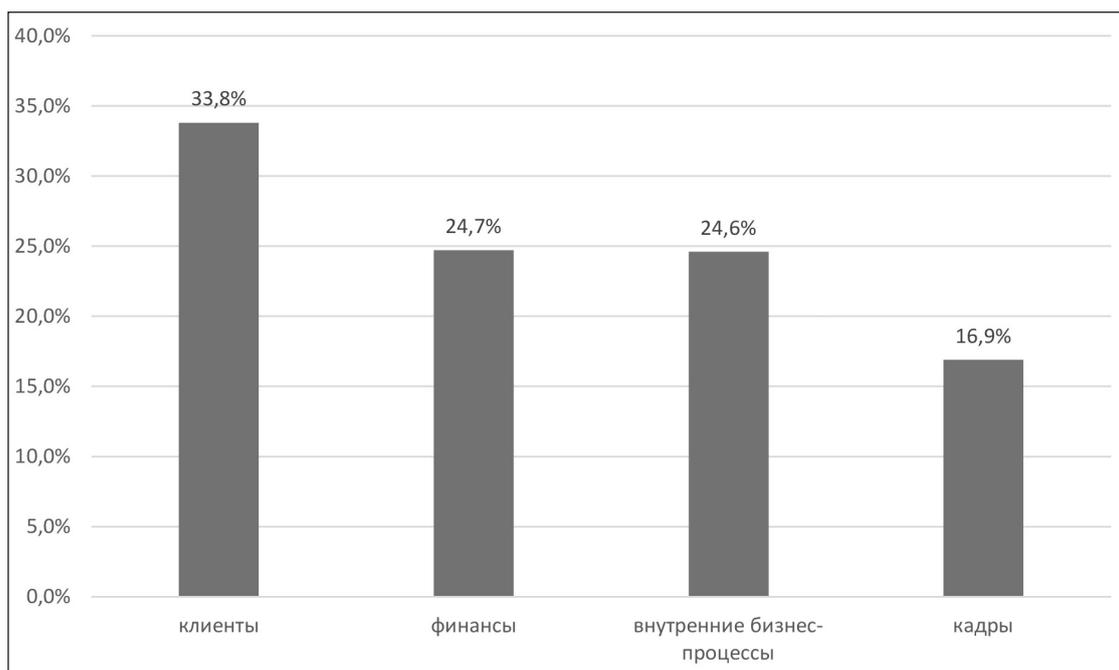


Рис. 3. Ранжирование групп факторов по степени влияния на конкурентоспособность страховой компании

Источник: составлено авторами на основе проведенного экспертного опроса.

Выводы и заключения

На конкурентоспособность страховой организации оказывают влияние внешние и внутренние факторы. Анализ влияния внешних факторов с использованием корреляционно-регрессионного анализа показал, что наиболее значимыми из них являются доходы населения и число страховых организаций.

Внутренние факторы в большей степени поддаются

управлению, чем внешние, но степень их влияния сложно оценить количественно. Построение системы сбалансированных показателей позволило выявить группу факторов, наиболее сильно влияющих на конкурентоспособность страховщика. Формализация оценки с помощью обработки экспертных мнений специалистов в области страхования показала, что наибольший вес занимают показатели, входящие в группу «Маркетинг».

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Головачев А. С. Конкурентоспособность организации: учебное пособие. Минск: «Вышэйшая школа», 2012. 319 с.
2. Колесникова Т. В. Взаимосвязь финансовой устойчивости и конкурентоспособности страховой организации // Т. В. Колесникова // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). 2015. Т. 6, № 3. С. 10–20. DOI : 10.17150/2072-0904.2015.6(3).10
3. Хитрова Е. М. Проблемы и перспективы страховых отношений в условиях повышения концентрации рынка // Известия Уральского государственного экономического университета. 2014. № 2 (52). С. 28–34.
4. Хитрова Е. М. К вопросу оценки эффективности маркетинговой деятельности страховой организации // Е. М. Хитрова, Е. С. Попова // Известия Байкальского государственного университета. 2017. Т. 27, № 1. С. 50–58. DOI: 10.17150/2500-2759.2017.27(1).50-58
5. Кравцевич С. В. Развитие теоретико-методологических подходов к исследованию конкуренции. Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2014. 258 с.
6. Фатхутдинов Р. А. Стратегическая конкурентоспособность: учебник. М.: Экономика, 2005. 504 с.
7. Глухов А. Л. Оценка конкурентоспособности товара и способы ее обеспечения // Маркетинг. 2012. № 2. С. 54–56.
8. Экономическая стратегия фирмы: учеб. пособие / под ред. А. П. Градова. СПб.: Спецлит, 2000. 589 с.
9. Кравцевич С. В. Современные представления о конкуренции // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2018. № 3 (44). С. 120–127. DOI: 10.25683/VOLBI.2018.44.358
10. Кузнецова Н. В. К вопросу об удовлетворенности страховыми услугами и формировании спроса на страхование // Экономика и предпринимательство. 2018. № 3 (92). С. 779–783.
11. Копылов Л. Е. Анализ существующих методов оценки конкурентоспособности для страхового бизнеса // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. 2011. № 3(12). С. 7–17.
12. Винокурова М. В. Конкурентоспособность региона: понятие и факторы развития // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). 2013. № 3. С. 9–15.
13. Страхование сегодня: интернет-портал. URL: <http://www.insur-info.ru>
14. Каплан Р. С., Нортон Д. П. Сбалансированная система показателей. От стратегии к действию. 3-е изд., испр. и доп. / [Пер. с англ. М. Павловой]. М.: Издательство «Олимп-Бизнес», 2017. 320 с.
15. Салоков В. Н. Сбалансированная система показателей как эффективный метод управления реализацией продукции // Российское предпринимательство. 2014. Т. 15. № 15. С. 39–46.

REFERENCES

1. Golovachev A. S. Competitiveness of the organization: studies. textbook. Minsk: Vysshaya shkola, 2012. 319 p. (In Russ.).
2. Kolesnikova T. V. Interrelation of financial stability and competitiveness of an insurance organization // Baikal Research Journal. 2015. Vol. 6. No. 3. P. 10–20. DOI : 10.17150/2072-0904.2015.6(3).10. (In Russ.).
3. Khitrova E. M. Problems and prospects of insurance relations in conditions of increasing market concentration // News of the Ural State Economic University. 2014. No. 2 (52). Pp. 28–34. (In Russ.).
4. Khitrova E. M., Popova E. S. On the question of the effectiveness of the marketing activity of the insurance organization // News of Baikal State University. 2017. Vol. 27. No. 1. Pp. 50–58. (In Russ.). DOI: 10.17150/2500-2759.2017.27(1).50-58
5. Kravtsevich S. V. Development of theoretical and methodological approaches to competition research. Irkutsk: Publishing house of BSU-EP, 2014. 258 p. (In Russ.).
6. Fatkhutdinov R. A. Strategic Competitiveness: textbook. Moscow: Economics, 2005. 504 p. (In Russ.).
7. Glukhov A. L. Assessment of competitiveness of the goods and the means for achieving // Marketing. 2012. No. 2. Pp. 54–56. (In Russ.).
8. Gradov A. P. (ed.). The economic strategy of the company. Saint Petersburg: Spetslit, 2000. 589 p. (In Russ.).
9. Kravtsevich S. V. Contemporary Impressions of Competition // Business. Education. Law. Bulletin of the Volgograd Business Institute. 2018. No. 3(44). Pp. 120–127. (In Russ.). DOI: 10.25683 / VOLBI.2018.44.358
10. Kuznetsova N. V. On the issue of satisfaction with insurance services and the formation of demand for insurance // Economics and entrepreneurship. 2018. No. 3(92). P. 779–783. (In Russ.).
11. Kopylov L. E. Analysis of existing methods for assessing competitiveness for the insurance business // Territory of new opportunities. Bulletin of the Vladivostok State University of Economics and Service. 2011. No. 3(12). Pp. 7–17. (In Russ.).
12. Vinokurova M. V. Competitiveness of the region: the concept and factors of development // News of the Irkutsk State Economic Academy (Baikal State University of Economics and Law). 2013. No. 3. P. 9–15. (In Russ.).

13. Insurance today. (In Russ.). URL: <http://www.insur-info.ru>

14. Kaplan Robert S., Norton David P. Balanced system of indicators. From strategy to action. 3rd ed., Rev. and additional / [Transl. from English by M. Pavlova]. Moscow: Olimp-Biz Publishing House, 2017. 320 p.

15. Salyukov V. N. Balanced Scorecard as an Effective Method for Managing Product Sales // Russian Pre-Mentoring. 2014. Vol. 15. No. 15. Pp. 39–46. (In Russ.).

Как цитировать статью: Хитрова Е. М., Хитрова Т. И., Попова Е. С. Оценка влияния внешних и внутренних факторов на конкурентоспособность страховых организаций // Бизнес. Образование. Право. 2018. № 4 (45). С. 216–226. DOI: 10.25683/VOLBI.2018.45.429.

For citation: Khitrova E. M., Khitrova T. I., Popova E. S. Assessment of the impact of internal and external factors on competitiveness of insurance companies // Business. Education. Law. 2018. No. 4 (45). Pp. 216–226. DOI: 10.25683/VOLBI.2018.45.429.

УДК 338.001.36
ББК 65.051.9

DOI: 10.25683/VOLBI.2018.45.450

Gorbunova Olesya Sergeevna,
Senior Lecturer
of the Department of Accounting and Audit,
Ural State Agrarian University,
Ekaterinburg,
e-mail: OS-Bakunova@mail.ru

Горбунова Олеся Сергеевна,
старший преподаватель
кафедры бухгалтерского учета и аудита,
Уральский государственный аграрный университет,
г. Екатеринбург,
e-mail: OS-Bakunova@mail.ru

ВЛИЯНИЕ ПОТЕНЦИАЛА ФОРМИРОВАНИЯ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА НА ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОСТОЯНИЕ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

THE INFLUENCE OF THE POTENTIAL OF THE HUMAN CAPITAL FORMATION ON THE ECONOMIC CONDITION OF AGRICULTURE

08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством: экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами (АПК и сельское хозяйство)

08.00.05 – Economy and management of national: economy, organization and management of the enterprises, branches, complexes (agrarian and industrial complex and agriculture)

Аграрное хозяйство является одним из крупнейших секторов экономики России. Однако экономические реформы в России привели к трансформации сельского хозяйства, к системному кризису, который затронул экономику аграрного сектора России и связанные с ним отрасли, к застойным явлениям в системе занятости, к ухудшению профессионально-квалификационной структуры его кадрового потенциала и в целом к истощению человеческого капитала и снижению качества конкурентной среды отрасли. Негативно отразились на аграрном секторе и последующие финансовые санкции, введенные в отношении России, и объявленный курс на импортозамещение в продовольственной сфере. В этой связи проблема формирования человеческого капитала сельских территорий является не просто актуальной, а ставится в разряд первоочередных задач в структуре социально-экономических исследований.

Настоящее исследование направлено на выявление взаимосвязи экономических показателей организаций аграрной сферы с обеспеченностью муниципальных районов потенциалом формирования человеческого капитала, что позволит определить районы с наилучшими показателями деятельности предприятий и потенциалом человеческого капитала, имеющимся в конкретном районе.

В рамках исследования предлагается под «человеческим капиталом» понимать совокупность физических и интеллектуальных возможностей личности, реализуемых в системе экономических отношений с целью извлече-

ния доходов и приращения других видов капиталов в процессе мотивированного труда. Проведенный анализ основных экономических показателей деятельности сельскохозяйственных организаций Свердловской области и обеспеченности районов области образовательными учреждениями позволил выявить прямую зависимость экономического состояния сельского хозяйства от потенциала формирования человеческого капитала. Так, по исследуемым группам управлений АПКУП прослеживается следующая зависимость: чем выше потенциал формирования человеческого капитала территории, тем выше экономические показатели ее сельского хозяйства.

Agriculture is one of the largest sectors of the Russian economy. However, economic reforms in Russia led to transformation of agriculture, to a systemic crisis that affected the economy of the agricultural sector of Russia and related industries, to stagnation in the employment system, to deterioration of the professional and qualification structure of its personnel potential and, in general, to depletion of the human capital and reduction of the quality of the competitive environment of the industry. The agricultural sector was negatively affected by the subsequent financial sanctions imposed on Russia and the announced policy of import substitution in the food sector. In this regard, the problem of formation of the human capital in rural areas is not just relevant, but is put in the category of priorities in the structure of the socio – economic research.