

Annotation. *The article deals with the essence of financial control during the government financial policy management reforms. The place and forms of the control the effectiveness of the use of targeted public funds in the financial control system in the Republic of Belarus is determined. The basic system elements to the control the effectiveness of the use of budgetary and borrowed foreign public funds are highlighted on the example of the implementation of environmental projects to improve the management of municipal waste in the Republic of Belarus.*

Keywords: *Government financial management, financial resources, effective use of public funds, financial control, control system, audit, audit services.*

УДК 33:368.029.5(476-25)

АНАЛИЗ ФАКТОРОВ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Панков Д.А., д-р. экон. наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учёта, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства, УО «БГЭУ»

Крупенко Ю.В., канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета, УО «Гродненский государственный университет им. Я. Купаль»

Аннотация. *В статье рассматриваются актуальные вопросы конкурентоспособности страхового рынка Республики Беларусь. Систематизированы подходы к определению понятия «конкурентоспособность». Выявлены проблемы национального рынка страховых услуг и основные направления его устойчивого развития в условиях цифровой трансформации экономики. Целью исследования является разработка системы факторов, влияющих на конкурентоспособность белорусского страхового рынка в условиях цифровизации. На основе изученных подходов к понятию «конкурентоспособность» в предлагаются усовершенствованное определение конкурентоспособности страхового рынка и определяются факторы, влияющие на конкурентоспособность страховой организации. Предложена авторская классификация факторов конкурентоспособности страховщиков, включающая основные факторы (факторы надежности), факторы поддержки и стресс-факторы.*

Ключевые слова: *страхование, конкурентоспособность, финансовая устойчивость, цифровизация, трансформация.*

Введение. Устойчивое экономическое развитие, помимо соблюдения принципов взаимной согласованности и стабильности функционирования социальной, экономической и экологической сфер, предусматривает также наличие внутренней сбалансированности экономической системы, способности сохранять ее стабильное и равновесное развитие. Одним из главных факторов устойчивого развития экономики является эффективно функционирующий конкурентоспособный финансовый рынок. С нашей точки зрения, устойчивость рынка следует понимать, как его способность поддерживать определенный уровень надежности функционирующих хозяйствующих субъектов в случае неблагоприятных изменений во внешней и внутренней среде. Достижение устойчивого развития невозможно без наличия конкурентоспособности субъектов финансового рынка. Страховой рынок является неотъемлемой частью развитого финансового рынка любой страны. В условиях глобализации и турбулентности мировой экономики конкурентоспособность отечественного страхового рынка является ключевым фактором устойчивого развития национальной экономики. На фоне происходящей пандемии COVID-19 роль страхования как главного метода нивелирования рисков только усиливается. В контексте формирования единого финансового рынка на пространстве ЕАЭС проблема повышения конкурентоспособности отечественного страхового рынка относится к числу наиболее значимых, стратегических для Республики Беларусь.

Основная часть. В современных экономических условиях страхование становится определяющим инструментом развития государства с точки зрения защиты интересов общества и экономико-производственной деятельности субъектов хозяйствования от неблагоприятных событий различного рода. Кроме того страховые компании выступают значительными институциональными инвесторами, играющими решающую роль в обеспечении финансирования реального сектора экономики.

Вопросы развития страхового рынка Республики Беларусь, способного стабильно функционировать в условиях происходящих интеграционных процессов, являются предметом дискуссий ученых. Республиканской программой развития страховой деятельности на 2016–2020 годы установлена цель развития страховой деятельности – построение страхового рынка Республики Беларусь, обладающего достаточным уровнем капитализации и финансовой устойчивости и способного конкурировать в условиях открытого финансового рынка [2]. В этой связи актуально исследование факторов, влияющих на конкурентоспособность страховых организаций, выделение наиболее существенных.

Изучение научных работ по конкурентоспособности показывает, что в настоящее время нет единого подхода к определению сущности данного понятия. В общем виде разнообразие толкований понятия «конкурентоспособность» отражают семь принципиальных подходов к определению его сущности на основании факторов, обеспечивающих ее рост, и целей, которых она стремится достичь (таблица 1).

Таким образом, подходы к сущности конкурентоспособности различны. Отдельные авторы считают, что между собой конкурируют только компании, а не страны. При этом основу конкурентоспособности формируют показатели оценки эффективности предпринимательской деятельности, в том числе оценивающие предпринимательские стратегии, управленческие навыки, маркетинг, эффективность ценовой политики и затрат. Однако осуществление предпринимательской деятельности вне определенного региона (страны) невозможно, поэтому рассматривать конкурентоспособность вне влияния страновых факторов невозможно. На наш взгляд, конкурентоспособность организации – это сложная экономическая категория, отражающая качественную сторону ее деятельности, определяет реальную и потенциальную способность обеспечивать эффективность текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, соответствующий уровень саморазвития организации, достижения краткосрочных и стратегических целей и уровень удовлетворенности потребителей. При этом наличие у организации факторов конкурентоспособности не гарантирует достижение высокого уровня конкурентоспособности, так как его рост во многом зависит от эффективного использования конкурентных преимуществ. В этой связи мы придерживаемся подхода Шутилина В.Ю., который считает, что конкурентное преимущество как предпочтительное положение субъекта конкурентных отношений на рынке определяется его реализованным конкурентным потенциалом. Конкурентный потенциал в свою очередь определен как возможность системы по достижению желаемого состояния в конкурентном пространстве [4].

Следует отметить, что выявление конкурентных преимуществ организации в разных отраслях имеет специфические особенности. Поэтому использование существующих общих подходов в деятельности страховой организации невозможно. В этой связи представляется целесообразным рассмотрение конкурентоспособности страховой организации как важнейшего финансового института по нейтрализации рисков. При выделении факторов конкурентоспособности страховых компаний необходимо учитывать особенности страховой деятельности, специфику их финансовых ресурсов и, соответственно, формировать систему специфических факторов. С целью выявления конкурентных преимуществ и формирования конкурентного потенциала страховой организации нами предлагается выделить факторы, влияющие на конкурентоспособность страховщика, и объединить их в три группы: основные факторы (факторы надежности), факторы поддержки и стресс-факторы. Разработана структурно-логическая модель, определяющая взаимосвязь факторов, влияющих на конкурентоспособность страховой организации (таблица 2).

В составе первой подгруппы основных факторов нами выделены *финансово-экономические факторы*, основным из которых нами признается *капитал*. Способность страховщика адаптироваться к постоянно меняющимся условиям на мировых рынках может повлиять на рейтинги, присваиваемые этой организации, и в конечном итоге – на ее конкурентоспособность. Страховщики, поддерживающие высокие показатели достаточности капитала, скорректированного с учетом рисков, и способные быстро реагировать на изменение рыночной конъюнктуры, могут получить конкурентные преимущества даже в текущих рыночных условиях. Кроме того, эти организации обладают наилучшими шансами добиться успеха во время смены рыночного цикла и повысить свои рейтинги.

Ликвидность и платежеспособность подразумевает достаточность высоколиквидных активов (в первую очередь активов, обеспечивающих страховые резервы) и их качество, анализ платежеспособности. Финансовый анализ должен включать количественно измеримые показатели,

которые условно подразделяются на абсолютные и относительные. *Инвестиционная деятельность* является неотъемлемой частью деятельности страховой организации по получению дополнительного дохода и необходимым условием обеспечения достаточности страхового фонда.

Таблица 1. – Научные подходы к определению понятия «конкурентоспособность»

Методологический подход	Представители подхода	Сущность подхода
Производственные теории конкурентоспособности (теории производственной эффективности)	М. Портер, П. Кругман; Б. Хендерсон, О. Уильямсон; Н. Барбон; Д. Дефо; У. Петти; Пьер Л. де Буагильбер; Д. Рикардо; К. Маркс; В. Фельдман, Лолл; Е. Фидель; А.З. Селезнев; Л.С. Шеховцева; В.А. Сенчагов; Э.Б. Фигурнов, Ю.Ю. Донец; А.И. Гаврилов	предполагают связь факторов конкурентоспособности с факторами производства (природные ресурсы, климатические условия, географическое положение страны, труд, капитал);
Институциональные теории	Б. Скотт; Т. Ман, Э. Мисселден; Джон Ло; Дж.М. Кейнс	в основе конкурентоспособности лежат взаимосвязь и взаимодействие государственных и частных институтов, которые способствуют развитию конкурентных отношений
Группа теорий технологического (инновационного) развития (совершенствования)	Д. Доллар, Э. Вульф; Й. Шумпетер, П. Ромер; Я.М. Росс; И. Толенадо, Д. Солье; Е. Дахмен; М. Дьюрэнд, Л. Холкинс; А.В. Самаруха, Г.И. Краснов; Л.К. Гурева; А.Ю. Даванков, М.В. Усынин	объединяет подходы, в рамках которых первостепенное влияние на развитие конкурентоспособности оказывают инновационная составляющая и научный потенциал предприятия, промышленного комплекса или экономики в целом
Теории национального (общественного) благосостояния	М. Данн; Т. Коно; Э. Чемберлин; Дж. Робинсон; Э. Хекшер, Б. Олин; М. Коллонтай; Франсис; Кантвелл; М. Эрлих, Дж. Хайн; М. Бест; П. Пеура; А. Фигуэра; Ж. Маркуссен; Т. Клеметти, Х. Трабольд; Р. Виплисаукас; Ю.Ф. Шамрай; Г.В. Габуний; И.О. Миргородская; И.П. Богомолова; Е.В. Хохлов; М.И. Гельвановский; Н.С. Мироненко; Л.Я. Мищенко; А.И. Хомутова; А.В. Дьяченко; А. Чаплина; Л.В. Донцова; М.О. Ермолов; Ю.Б. Рубин; И.А. Спиридонов; А.Ю. Юданова; Р. Фатхутдинов, Е.И. Мазилкина; Т.Г. Паничкина; И.Л. Дулисова; Н.А. Рудницкая; Л.П. Кураков; И. Ересью; С. Хаминич	оценивают конкурентоспособность как показатель успешности деятельности, пребывания производственной единицы на рынке, используя такие параметры, как доля рынка, объемы реализации (продаж), доля экспортной продукции на зарубежных рынках и т.д. При этом под конкурентоспособностью в первую очередь следует понимать гибкость национальной экономики и ее способность отвечать требованиям рынка на основе потенциала экономики и ее возможностей. Немаловажное значение имеют успехи страны в международной торговле и ее место среди крупнейших стран-экспортеров
Теории национального (общественного) благосостояния	Л. Клейн; Фаберберг; Ж. Коскивара, Ж. Поли-Шилова; А.Р. Дынкин, Ю.В. Куренков; В.П. Шорохов, Д.Н. Колькин; В.В. Меркушов, Г. Азгальдов; В. Андрианов; Ю. Куренков, В. Попов; П.Б. Беленький; Л.Н. Чайникова	рассматривают конкурентоспособность как качественную характеристику, определяющую всестороннее развитие общества и государства, которое проявляется в наличии устойчивых темпов экономического роста, повышении уровня жизни населения и т.д.
Управленческие теории	Г. Хемел; К. Парад; Р. Флорида	Предполагают главным фактором конкурентоспособности знания, навыки и потенциал управленческого персонала, а также его способность к нестандартному (креативному) мышлению. Именно личностные характеристики персонала задают основные направления развития национального производства и служат залогом успеха деятельности
Смешанные теории	Д. Сакс, Д. Мак Артур; А. Смит; А.Г. Гранберг, Т. Штраубхар; М. Дьюрэнд; И. Гор; А.С. Нильсен; Т. Невенс, Н. Самм; В. Леонтьев; Р.Г. Маннапов; Л.Г. Ахтариев; И.В. Сергеев; И.А. Спиридонов; Е.М. Дусаева; П.С. Завьялов; И. Фаминский; Б.А. Чуб; Л.Н. Чайникова	Сочетают в себе факторы развития и достижения конкурентоспособности производственных, институциональных, рыночных, управленческих теорий и теорий национального благосостояния

Источник: собственная разработка на основании [3]

Вторая подгруппа основных факторов включает в себя анализ *страхового и перестраховочного бизнеса*, в рамках которого нами выделяется:

2) *Страховой и перестраховочный портфель.* Основным направлением оптимизации страхового и перестраховочного портфеля является поиск оптимального сочетания портфельных продуктов, так как разные виды и формы страхования и перестрахования дают разные финансовые результаты. Дополнительно в зависимости от финансового состояния перестраховщика оптимизация перестраховочного портфеля может осуществляться по двум основным направлениям: оптимизация входящего (активного) перестраховочного портфеля, и оптимизация исходящего (пассивного) перестраховочного портфеля.

Таблица 2. – Классификация факторов, влияющих на конкурентоспособность страховщиков

Факторов, влияющие на конкурентоспособность страховщиков				Факторы поддержки	Стресс-факторы
Основные факторы (факторы надежности)					
Финансово-экономические факторы: — капитал; — ликвидность и платежеспособность; — убыточность и доходность; инвестиционная деятельность.	Страховой и перестраховочный бизнес: — страховой и перестраховочный портфель; — клиентская база; — программа перестрахования; — андеррайтинговая деятельность; — политика урегулирования убытков; — политика безопасности.	Внешние факторы устойчивости и корпоративного управления: — статусный фактор; — положение на рынке; — корпоративное управление; — география деятельности; — публичность контроля статусный фактор; — положение на рынке; — корпоративное управление; — география деятельности; — публичность контроля статусный фактор.	Факторы цифровизации: — обеспечение омниканальности; — цифровизация страховой системы и бизнес-процессов; — интеллектуальный уровень управления процессами и решениями; — управление информацией; — облачная инфраструктура; — интеграция и безопасность.	— поддержка со стороны собственника; — поддержка со стороны государства	— негативное влияние собственников; — риски регулирования и надзора; — специализация на страховании малоизученных рисков.

Примечание. Разработка автора

3) *Клиентская база.* В силу своей специфики страхование подразумевает разнообразные партнерские отношения со многими перестраховщиками и страховыми организациями как на внутреннем, так и на международном рынках. Именно поэтому честная и открытая политика увеличивает количество постоянных надежных и финансово устойчивых партнеров в области страхования и перестрахования.

4) *Программа перестрахования* предусматривает продуманность каждой схемы перестраховочного покрытия с учетом особенностей договоров перестрахования. Наличие качественной облигаторной защиты портфеля перестраховщика – это гарантия сохранения им своей финансовой устойчивости при любом развитии событий и, соответственно, возможность неукоснительного выполнения своих обязательств.

5) *Андеррайтинговая деятельность,* отражающая подходы страховщика к принятию рисков, при помощи которой компания рассматривает новые предложения и приходит к выводу о принятии или отклонении предложенного дела. Оптимальная андеррайтинговая деятельность, наличие в штате актуариев, постоянное повышение их квалификации и многие другие факторы косвенно указывают на высокий профессиональный уровень специалистов.

6) Наличие оптимальной *политики в области урегулирования убытков* является отражением того, что страховщик придерживается определенных правил решения спорных или сложных вопросов, по которым чаще всего и возникают проблемы с выплатами. По нашему мнению, для страховой организации, помимо самого факта наличия такой политики, необходимо статистическое подтверждение сделанных страховщиком страховых выплат, сроков осуществления выплат, а также количества судебных споров.

7) *Наличие политики безопасности* показывает готовность страховщика действовать в критических ситуациях. Она выражается в наличии соответствующей программы действий, системы сохранения информации, а также в наличии собственной службы безопасности.

Третья подгруппа – внешние факторы устойчивости и корпоративного управления, к которым мы относим:

1) *статусный фактор*, является одним из основных для страховщика: узнаваемость торговой марки, эффективность маркетинговой политики и т.д;

2) *положение на рынке* страховщика определяется наличием международного кредитного рейтинга. Наличие удовлетворительного международного рейтинга достаточно часто является условием для доступа на конкретные региональные страховые рынки. Однако не всегда рейтинг адекватно отражает финансовую устойчивость компании;

3) *корпоративное управление подразумевает наличие* политики и процедуры управления рисками, отдела риск-менеджмента у страховщика;

4) *география деятельности* в страховании и особенно в перестраховании является очень важным фактором, так как перестраховочная деятельность носит международный характер. Чтобы страховщики могли воспользоваться текущими возможностями, они, по нашему мнению, должны иметь хорошие рыночные позиции в нескольких географических регионах. Большое значение имеет взвешенный подход к расширению географии деятельности. Чтобы исключить подверженность неизвестным рискам, компаниям следует вкладывать средства в повышение квалификации собственных специалистов, в разработку моделей и информационных технологий, а также использовать необходимые механизмы контроля и обеспечивать ретроцессионную защиту;

5) *публичность контроля* предполагает наличие международного аудита, финансовой отчетности по МСФО.

Четвертая подгруппа основных факторов включает в себя *факторы цифровизации* бизнеса. Значение данной подгруппы усиливается, так как на современном этапе развития цифровых технологий и в условиях цифровой трансформации экономики они оказывают влияние на конкурентоспособность страховщика все в большей степени. При этом значение данных факторов в ближайшем будущем в условиях глобализации и турбулентности экономики будет лишь усиливаться.

На наш взгляд, не менее важными факторами конкурентоспособности страховщика являются *факторы поддержки и стресс-факторы*, которые указывают на наличие или отсутствие рисков в отношениях организации с внешней средой, а также отражают наличие или отсутствие конфликтов внутри организации.

Проведенная классификация факторов позволяет выявить конкурентные преимущества страховой организации. Так, из представленных факторов конкурентоспособности особое внимание заслуживает группа факторов цифровизации бизнеса. Особенностью предложенной классификации факторов конкурентоспособности страховщика является их системность. Кроме того, данная классификация составлена с учетом цифровой трансформации экономики.

На сегодняшний день важнейшим направлением развития Республики Беларусь является формирование цифровой экономики и развитие информационного общества [5]. Цифровизация бизнеса и процессов управления выступает важнейшим фактором деятельности субъектов рынка, причем цифровая трансформация проникает во все уровни, сектора и отрасли экономики. Переход к цифровой экономике обуславливает смещение конкурентной борьбы в сферу цифровых технологий и разработку новых конкурентных стратегий ведения бизнеса. По мнению отечественных исследователей, цифровая экономика – это деятельность, которая непосредственно связана с развитием цифровых компьютерных технологий, включающая различные сервисы по предоставлению онлайн-услуг, краудфандинг, интернет-торговлю, электронные платежи и прочее [6]. Под «цифровой трансформацией экономики» принято понимать смену экономического уклада, изменение традиционных рынков, социальных отношений, государственного управления, связанную с проникновением в них цифровых технологий; изменение структуры экономики за счет

формирования более эффективных экономических процессов, обеспеченных цифровыми инфраструктурами; переход функции лидирующего механизма развития экономики к институтам, основанным на цифровых моделях и процессах [7].

В Республике Беларусь цифровая трансформация экономики является одной из приоритетных социально-экономических задач. На сегодняшний день формируется нормативно-правовая база цифровизации экономики. Основными документами в области информатизации и развития цифровой экономики являются:

1) Стратегия развития информатизации в Республике Беларусь на 2016–2022 годы, одобренная Президиумом Совета Министров Республики Беларусь (протокол от 3 ноября 2015 г. № 26);

2) Государственная Программа развития цифровой экономики и информационного общества на 2016–2020 годы, утвержденная постановлением Совета Министров Республики Беларусь 23 марта 2016 г. № 235;

3) Закон Республики Беларусь «Об информации, информатизации и защите информации» от 10 ноября 2008 г. № 455-3;

4) Указ Президента Республики Беларусь «О некоторых вопросах информатизации» от 2 декабря 2013 г. № 531;

5) Декрет Президента Республики Беларусь «О развитии цифровой экономики» от 21 декабря 2017 г. № 8.

Под цифровой отраслью в Республике Беларусь до последнего времени понимался сектор информационно-телекоммуникационных (ИКТ) услуг, доля которого в ВВП, согласно официальной оценке, составила в 2019 году 6,6 %. Более половины ИКТ-сектора приходится на компании информационных технологий.

Цифровизация становится определяющим фактором роста компаний, отраслей и национальных экономик в целом, поскольку отставание в получении и обработке актуальных данных, неумение использовать цифровой ресурс сопровождается потерей прежних рыночных позиций. Конкурентоспособность в цифровой экономике представляет собой динамическую способность предприятия осуществлять успешную хозяйственную деятельность на рынке в конкурентной среде, грамотно используя свой интеллектуальный и кадровый потенциал для обработки и использования информации и знаний в своей деятельности в условиях асимметрии информации [8].

Страховой сектор является одним из наиболее динамично развивающихся и перспективных в сфере услуг. И, что немаловажно, страхование способствует устойчивому, стабильному развитию других отраслей народного хозяйства. Мировая практика свидетельствует, что в рыночных условиях страховые организации являются одним из обязательных инструментов функционирования экономики. В развитых странах страхование занимает достаточно большую долю к ВВП. Через страховой рынок поступает значительная часть инвестиций в экономику [9]. Страховой рынок Республики Беларусь характеризуется низким ростом показателей, определяющих его развитие. Важнейшие макроэкономические индикаторы, характеризующие состояние и развитие страхового рынка, – отношение страховых взносов к ВВП и сумма страховых взносов на душу населения – соответственно составили 1,01 % и 63,5 долл. США в 2018 г. [10]. Несмотря на то, что показатели эффективности деятельности страхового сектора за 2018 г. несколько улучшились, по доле страховой премии Республика Беларусь значительно отстает от большинства развитых европейских стран, где этот показатель находится на уровне 4–5 %. Эксперты международных организаций считают, что потенциал белорусского страхового рынка реализован в лучшем случае на треть. Среди стран СНГ уровень развития страхового рынка Республики Беларусь несколько превышает показатель Казахстана и отстает от показателей Российской Федерации и Украины. Сравнение с другими странами позволяет сделать вывод о наличии неиспользованного потенциала для повышения роли страхового сектора в экономике [10].

На сегодняшний день очевидно, что показатели развития страхового рынка Республики Беларусь, предусмотренные Республиканской программой развития страховой деятельности, не будут достигнуты. Сложившаяся концентрация страхового рынка Республики Беларусь, когда на долю пяти крупнейших страховщиков приходится более 62% взносов по республике, также не способствует развитию рынка. Среди двух имеющихся страховщиков, оказывающих услуги по страхованию жизни, 75% взносов приходится на государственную компанию «Стравита». Если говорить о перестраховочном секторе, то тут ситуация еще хуже: монополистом на рынке является

РУП БНПО, занимая более 95% рынка [11]. Сложившаяся модель страхового рынка республики не имеет возможности роста. Концентрация страховых компаний в итоге приводит к отсутствию конкуренции в отрасли и тем самым снижает качество предоставляемых услуг. Данные выводы подтверждаются и важнейшими макроэкономическими показателями развития рынка.

Следует отметить, что цифровизация отечественной страховой отрасли ограничивается лишь продуктами онлайн-страхования, получившими возможность использования с 01.09.2019 [12]. Так, с этого периода на страховом рынке появились различные мобильные приложения, скоринговые системы, стала осуществляться продажа полисов через сайты страховых компаний. Однако и процент онлайн-продаж по республике незначительный. Информация по онлайн-продажам в разрезе каждого вида страхования в целом по Республике Беларусь отсутствует. Самый распространенный онлайн продукт на сегодняшний день – полис ОСГОВТС. В среднем онлайн-продажи по рынку по данному виду страхования составляют около 1,21 %, по лидеру рынка – БРУСП «Белгосстрах» – 1,41 %.

Очевидно, что в условиях интеграционных процессов на финансовых рынках разрывы между национальными рынками, которые используют инновационные преобразования и рынками, которые их не используют будут огромными. Данные разрывы усиливаются ввиду особенностей цифровых технологий: прогресс в области цифровых технологий происходит с достаточно высокой скоростью, а новые технологии могут быть воспроизведены только на основе предыдущих результатов. По этой причине цифровая трансформация страховщика, в частности организационно-методического инструментария обеспечения страховых услуг на основе ИКТ (администрирование полисов, урегулирование убытков, блокчейн технологии, клиентская поддержка и пр.), является определяющим фактором перспектив развития всего страхового рынка.

Таким образом, цифровизация позволяет оптимизировать такие процессы в деятельности страховщика, как управление взаимоотношениями с клиентами, администрирование страховой системы, информационное управление и пр. Цифровые технологии берут на себя выполнение простых повторяющихся операций, поэтому доля человеческого труда снижается и появляется возможность перейти к полностью автономным цифровым производственным циклам.

Заключение. Таким образом, комплексное исследование цифровой трансформации страхового рынка, учитывающее специфику страхования, позволит повысить как эффективность ведения бизнеса внутри компании (за счет автоматизации процессов, оптимизации затрат, упрощения страховых операций), так и конкурентоспособность страховой отрасли в целом. Страховщики, которые могут интегрировать технологические инновации и новые инструменты с существующими системами, не увеличивая при этом операционные риски, получают ощутимое и устойчивое конкурентное преимущество на рынке. Таким образом, учитывая отставание страховой отрасли в цифровой трансформации, актуальным направлением представляется исследование цифровых возможностей на макроуровне, вплоть до создания инновационных лабораторий и/или сотрудничества страховых организаций с лидирующими отраслями в области цифровизации. Значимость данных процессов увеличивается в условиях интеграционных процессов и формирования единого финансового рынка на пространстве ЕАЭС.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Мокроносов, А.Г. Конкуренция и конкурентоспособность: учебное пособие / А.Г. Мокроносов, И. Н. Маврина. – Екатеринбург: Изд-во Урал ун-та, 2014. – 194 с.
2. Республиканская программа развития страховой деятельности на 2016–2020 годы [Электронный ресурс]: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 15 нояб. 2016 г., № 922 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь – Минск, 2020.
3. Близнюк, О.С. Методологические подходы к исследованию понятия «конкурентоспособность» / О.С. Близнюк // Наука и техника. – 2018. – № 4. – С. 344–354.
4. Шутилин, В.Ю. Конкурентный потенциал машиностроительного комплекса Республики Беларусь: теория, методология, инструменты измерения, механизм формирования: автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.05 / В.Ю. Шутилин; Бел. гос. эк. ун-т. – Минск, 2017. – 43 с.
5. Государственная Программа развития цифровой экономики и информационного общества на 2016–2020 годы [Электронный ресурс]: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 23 марта 2016 г., № 235 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь – Минск, 2020.
6. Макарецкая, Т.Д. Направления развития цифровой экономики / Т.Д. Макарецкая // Модернизация хозяйственного механизма сквозь призму экономических, правовых, социальных и инженерных подходов: материалы XII Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 15 марта 2018 г.: /БНТУ; редкол.: С.Ю. Солодовников [и др.]. – Минск: БНТУ, 2018. – С. 200-201.
7. Головенчик Г.Г., Цифровая трансформация и экономический рост (на примере белорусской экономики) / Г.Г. Головенчик, М.М. Ковалев // Журн. Белорус. гос. ун-та. Экономика. – 2018. – № 1. – С. 102–121.

8. Багаутдинова Н.Г., Основы конкурентоспособности предприятия в условиях асимметричности информации в информационной экономике / Н.Г. Багаутдинова, Р.А. Никулин // Казанский экономический вестник. – 2017. – № 1 (27). – С. 30–35.
9. Крупенко, Ю.В. Финансовая устойчивость перестраховщиков как фактор стабилизации рынка страховых услуг. автореф. дис. . канд. экон. наук : 08.00.10 / Ю.В. Крупенко; Бел. гос. эк. ун-т. – Минск, 2018. – 26 с.
10. Страховой рынок Республики Беларусь на 1 января 2019 г. [Электронный ресурс] // Белорусская Ассоциация страховщиков. – 2020. – Режим доступа: <http://www.belasin.by/page107.aspx>. – Дата доступа: 12.11.2020.
11. Крупенко, Ю.В. Модели оценки и прогнозирования финансовой устойчивости перестраховочных организаций / Ю.В. Крупенко // Весн. Гродз. дзярж. ун-та імя Я. Купалы. Сер. 5, Эканоміка. Сацыялогія. Біялогія. – 2017. – Т. 7, № 1. – С. 65–69. [Krupenko, J. V. models of assessing and forecasting financial stability of the reinsurers / V. Krupenko // Bulletin of the Grodno state University of Ya. Kupala. Ser. 5, Economy. Sociology. Biology. - 2017. - Vol. 7, no. 1. - Pp. 65-69]
12. О страховании [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 11 мая 2019 г., № 175 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
13. Власов, В. Транспортная телематика и робототехника / В. Власов // Высшее образование в России. – 2004. – № 5. – С. 73-79.

ANALYSIS OF THE INSURANCE COMPANY'S COMPETITIVE FACTORS IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION OF THE ECONOMY

Pankov D.A., Head of the Accounting, Analysis and Auditing of The Belarus State Economic University, Doctor of The Economic Professor
Krupenko Yulia, Yanka Kupala State University of Grodno, Associate professor of Finance and Accounting Department, Candidate of Economic Sciences

***Annotation.** Approaches to the definition of «competitiveness» are systematized. The problems of the national insurance market and the main directions of its sustainable development in the conditions of digital transformation of the economy are identified. Factors affecting the competitiveness of an insurance company are identified. The author offers a classification of factors of insurers' competitiveness, including the main factors (reliability factors), support factors and stress factors.*

***Key words:** insurance, competitiveness, financial stability, digitalization, transformation.*

УДК 657.6

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ БИЗНЕСА

Бусыгин Ю.Н., канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры менеджменте, учета и финансов, Минский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова
Макаренко А.А. магистрант 3-го курса, Минский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

***Аннотация.** В статье рассмотрена система оценки эффективности бизнеса по отдельным хозяйствующим субъектам Республики Беларусь. В данной статье обоснована необходимость применения не только традиционных методик оценки эффективности бизнеса, но и адекватных механизмов и инструментов, отвечающим современным реалиям экономики. Использование модифицированных методик системы оценки эффективности бизнеса будет направлено на повышения собственной конкурентоспособности, продвижения товаров и поддержания финансовой устойчивости субъектов хозяйствования Республики Беларусь.*

***Ключевые слова:** управление, бизнес, оценка, финансовое состояние, рентабельность, платежеспособность, деловая активность.*

Введение. На современном этапе экономики вопрос формирования и развития системы оценки эффективности бизнеса является очень актуальным. От грамотно выстроенной концепции оценки эффективности бизнеса зависит во многом перманентный успех деятельности компании.

Важность данного вопроса обусловила развитие методик анализа финансового состояния предприятий, оценки эффективности деятельности и деловой активности в долгосрочной перспективе. Эти методики направлены на экспресс оценку финансового состояния предприятия, подготовку информации для принятия управленческих решений, разработку стратегии управления финансовым состоянием и прогнозирования доходности в будущем.

Основная часть. Развитие экономики Республики Беларусь требует повсеместного внедрения инноваций в том числе и в стратегическое управление компаниями в долгосрочной перспективе. Для повышения собственной конкурентоспособности, продвижения товаров и поддержания финансовой устойчивости, субъектам хозяйствования необходимо применение не