

УДК 330:368.01

DOI: 10.26140/anie-2021-1002-0046



©2021 Контент доступен по лицензии CC BY-NC 4.0  
This is an open access article under the CC BY-NC 4.0 license  
(<https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>)

## ОСОБЕННОСТИ РОССИЙСКОГО РЫНКА СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ ЕГО РАЗВИТИЯ

© Автор(ы) 2021

SPIN: 5188-5086

AuthorID: 129006

**СТЕПАНОВА Марина Николаевна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры  
финансов и финансовых институтов

**МОСКВИТИНА Ольга Александровна**, студент Международного факультета

*Байкальский государственный университет*

(664003, Россия, Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: [olga.moskvitina777@gmail.com](mailto:olga.moskvitina777@gmail.com))

**Аннотация.** Важность страхования предпринимательских рисков неоспорима: стабильность хозяйствующих субъектов, действующих в условиях современной рыночной среды, в числе прочего связывается с действенной, эффективной защитой от рисков, сопровождающих их деятельность. Именно поэтому участники рынка должны делать все необходимое для получения соответствующих гарантий и создания условий, способствующих нивелированию негативных последствий вероятностных событий. Страхование предпринимательских рисков, направленное на обеспечение защиты интересов предпринимателей на всех этапах их экономической активности, является наиболее подходящим для этого инструментом. Однако, его полноценное использование не всегда представляется возможным ввиду ряда причин, в том числе сдерживающих как спрос, так и соответствующее предложение на рынке страховых услуг. В статье обобщены и представлены основные особенности развития рынка страхования предпринимательских рисков, предопределившие качество предложений на нем, не всегда устраивающее получателей страховых услуг. Даны некоторые общие рекомендации по нивелированию существующих проблем. В качестве объекта исследования определен российский рынок страхования предпринимательских рисков. Предмет исследования – экономические отношения, возникающие в процессе страхования предпринимательских рисков.

**Ключевые слова:** страхование, страхование предпринимательских рисков, страхование от простоев, рынок страхования, страхование предпринимателей, страховой рынок, предпринимательские риски, страховые программы, ассортимент страхового рынка, страхование на случай убытков.

## FEATURES OF THE RUSSIAN BUSINESS RISK INSURANCE MARKET AT THE PRESENT STAGE OF ITS DEVELOPMENT

© The Author(s) 2021

**STEPANOVA Marina Nikolaevna**, candidate of economics, associate professor  
of the department of finance and financial institutions,

**МОСКВИТИНА Olga Aleksandrovna**, student of the international faculty

*Baikal State University*

(664003, Russia, Irkutsk, Lenin st., 11, e-mail: [olga.moskvitina777@gmail.com](mailto:olga.moskvitina777@gmail.com))

**Abstract.** The importance of business risk insurance is undeniable. The stability of economic entities operating in the modern market environment is associated with effective, effective protection against the risks that accompany the activity. Market participants should do everything necessary to obtain appropriate guarantees and create conditions conducive to leveling the negative consequences of risks. Business risk insurance is aimed at ensuring the protection of the interests of entrepreneurs at all stages of their economic activity. It is the most suitable tool for this. Its full use is not always possible due to a number of reasons that constrain both the demand and the corresponding supply in the insurance market. The article summarizes and presents the main features of the development of the business risk insurance market, which affects the quality of offers. Some general recommendations for leveling existing problems are given.

**Keywords:** insurance, business risk insurance, downtime insurance, insurance market, business insurance, insurance market, business risks, insurance programs, insurance market assortment, loss insurance

### ВВЕДЕНИЕ

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* В настоящее время страховой рынок дошел до той стадии развития, когда именно клиенты – их потребности и запросы – предопределяют векторы совершенствования страховых услуг. Рынок предложений постепенно трансформируется в рынок спроса. При этом одним из самых неравновесных его сегментов остается страхование предпринимательских рисков – он не развивается столь активно, чтобы удовлетворить имеющийся спрос. Исследователями неоднократно подчеркивалась высокая роль страхования предпринимательских рисков как в осуществлении предпринимательской деятельности [1-6], так и общем развитии экономики страны [7] и обеспечении ее безопасности [8]. Однако, практическая реализация данного направления страховой защиты не позволяет раскрыть все его возможности максимально полно. Сложившаяся ситуация требует критического анализа и активного поиска способов ее преодоления.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.* В публикациях последних лет не раз ставилась проблема сложного развития рынка страхования предпринимательских рисков в

России [9, 10]. При этом одни авторы больше внимания уделяли анализу динамики его показателей [11], а другие – качественным процессам, происходящим на нем [12]. В некоторых случаях проблемы были лишь заявлены, но не раскрыты [9], либо представлены обзорно [1, 13]. Встречаются также работы, освещающие особенности страхования предпринимательских рисков в отдельных отраслях, но проблемы страхования, изложенные в них, не могут транслироваться на соответствующий рыночный сегмент ввиду того, что само понятие страхования предпринимательских рисков представлено слишком широко – как «комплексное страхование, охватывающее страхование имущества, финансов и ответственности» [14], что не соответствует правовым границам понятия, хотя и имеет место быть в литературе [15]. При этом все без исключения авторы схожи в утверждении того, что страховщики на данный рынок выходят крайне неохотно [16]. Исследование причин такого положения дел, по нашему мнению, в первую очередь связывается с комплексным изучением наиболее значимых особенностей развития рынка страхования предпринимательских рисков.

### МЕТОДОЛОГИЯ

*Формирование целей статьи.* Цель данной работы – обобщить и представить наиболее значимые особенности развития российского рынка страхования предпринимательских рисков, оказывающие на него наи-

большее влияние. *Постановка задания.* Авторами были поставлены следующие задачи: раскрыть общие тенденции развития российского рынка страхования предпринимательских рисков, обобщить его качественные характеристики, представить некоторые рекомендации по решению имеющихся в данном сегменте проблем.

*Используемые в исследовании методы, методики и технологии.* В основе работы – теоретические и эмпирические методы исследования. Наиболее активно используемые – анализ, синтез, сравнение и обобщение.

## РЕЗУЛЬТАТЫ

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* В последние годы в РФ стремительно увеличивается число физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью (рис.1).

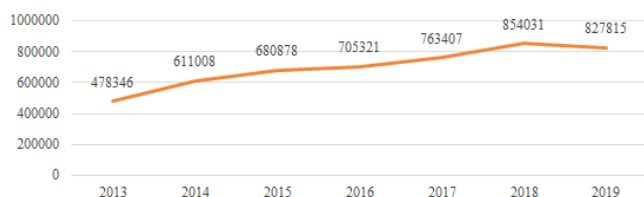


Рисунок 1 – Динамика количества зарегистрированных индивидуальных предпринимателей на территории РФ с 2013 по 2019 гг. (по данным Федеральной службы информации РФ)

За период с 2013 по 2019 гг. численность предпринимателей возросла практически вдвое, перейдя рубеж 800 тыс. человек. При этом, несмотря на интерес граждан к созданию своего собственного дела, нельзя отрицать факт того, что должной системы страховой защиты их интересов до сих пор не создано. Между тем, данный вид деятельности, безусловно, влечет за собой определенные риски, минимизация которых становится одной из важных задач каждого хозяйствующего субъекта. Принимая во внимание разнообразие сопровождающих предпринимателя негативных событий, стоит признать, что наиболее актуальными из них являются те, которые оказывают непосредственное влияние на конечную результативность осуществляемой деятельности. В российском законодательстве имеет место быть такое понятие, как «риск убытков от предпринимательской деятельности». В соответствии со ст. 929 ГК РФ он связывается с нарушением своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменениями условий предпринимательской деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам и может принимать форму риска неполучения ожидаемых доходов. Нельзя не отметить факта того, что в гражданский оборот данное понятие вводится в контексте формирования страховой защиты, направленной на специфические имущественные интересы хозяйствующего субъекта, и находит свое практическое продолжение в дефиниции «договор страхования предпринимательского риска». Вместе с тем, изучение современных публикаций не позволяет поставить точку в споре о том, где проходит та тонкая содержательная граница, которая позволяет отнести то или иное событие к категории предпринимательского риска, либо обособить его как самостоятельный элемент [15, 17].

С позиции потребителя страховых услуг страхование предпринимательских рисков выступает в качестве финансового инструмента, использование которого способно не только оперативно компенсировать возникающие в результате случайных событий убытки, но и обеспечить бизнес необходимой стабильностью. Достижению этой цели способствует использование страховых программ, выстраиваемых на основе базовых направлений страховой защиты, формируемых в рамках страхования предпринимательских рисков – наиболее распространенные из них представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Разновидности вариантов страхования предпринимательских рисков\*

Вариант страховой защиты	Цель
Страхование от перерывов в производстве и потери прибыли	Возмещение убытков от простоев производства, связанных с реализацией имущественных рисков и уменьшение негативных последствий рисков коммерческого характера (изменение конъюнктуры рынка, уровня конкуренции, экономической и политической ситуации в стране и т.п.)
Страхование риска неисполнения договорных обязательств	Покрытие убытков, вызванных допущенными контрагентом предпринимателя нарушениями в реализации договорных обязательств (неоплата отгруженного товара или его непоставка, невыполнение работ, неоказание услуг и т.д.)
Страхование интеллектуальной собственности	Покрытие убытков, связываемых с использованием исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности
Страхование экспортных кредитов	Защита экспортера от финансовых, коммерческих и политических рисков, возникающих в нестабильных экономических системах
Страхование инвестиций	Защита интересов страхователя, связанных с инвестиционными вложениями, способными пострадать при ухудшении условий осуществления инвестиционной деятельности (например, неблагоприятного изменения конъюнктуры рынка и т.п.)

\*Составлено авторами по данным [6]

К сожалению, стоит констатировать, что современный ассортимент рынка страхования предпринимательских рисков не столь разнообразен, чтобы удовлетворить все, достаточно разнообразные по своему содержанию, интересы страхователей. Это не может не сказаться на общих показателях страхового рынка: в совокупном объеме страховых премий на долю страхования предпринимательских рисков приходится не более 1 % аккумулярованных российскими страховщиками платежей. Что касается исполнения обязательств по договорам страхования предпринимательских рисков, то их весьма скромный объем – 3088 млн. руб. за 2019 г. – может свидетельствовать о том, что реальной страховой защитой было охвачено крайне мало рисков (таблица 2).

Таблица 2 – Объем страховых премий, аккумулярованных на российском страховом рынке в 2018-2019 гг., в разрезе основных направлений страховой защиты\*

Показатель	Премии, млн руб., 2018	Премии, млн руб., 2019	Изм., %, 2019/2018	Выплаты, млн руб., 2019	Изм., %, 2019/2018
Страхование жизни	452346	409374	-9,5%	133403	98,9%
Рисковое личное страхование	321415	368021	14,5%	143785	12,0%
Страхование имущества	361474	389308	7,7%	158616	2,7%
Страхование ответственности	48618	32283	-33,6%	9107	-10,8%
Страхование предпринимательских рисков	10484	14752	140,7%	3088	-65,2%
Страхование финансовых рисков	33116	29739	-10,2%	4252	69,8%
ИТОГО по добровольным видам	1227519	1243477	1,3%	452250	21,8%
Обязательное страхование	251007	236198	-5,9%	157322	3,6%
ВСЕГО	1479698	1481178	0,1%	610865	16,9%

\*составлено авторами по данным Банка России

Как видно из данных таблицы 2, страхование предпринимательских рисков в 2018-2019 гг. обеспечило российским страховщикам наименьший объем сборов. Его доля в общем объеме премий, несмотря на постепенный ежегодный рост, ничтожно мала (см. рис.2).

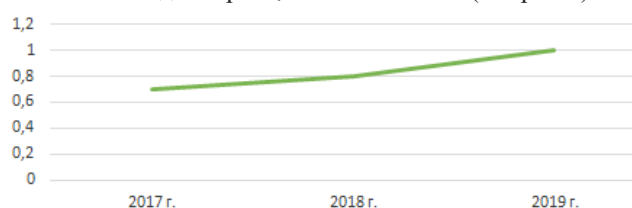


Рисунок 2 – Динамика доли премий, полученных по договорам страхования предпринимательских рисков, в общем объеме страховых премий, % (составлено авторами по данным Банка России)

Это единственный сегмент страхового рынка, где наблюдается диспропорция спроса и предложения. Можно наблюдать с одной стороны, высокий уровень заинтересованности потенциальных страхователей в получении защиты на случай отклонения фактического финансового результата своей предпринимательской деятельности от планового, а с другой стороны – неготовность большинства страховщиков его удовлетворить. В итоге на отечественном рынке сложилась ситуация, при которой констатируется:

1. Высокий уровень концентрации сегмента страхования предпринимательских рисков (таблица 3).

Таблица 3 – Рэнкинг страховых компаний, осуществляющих страхование предпринимательских рисков, по объёму собранных страховых премий и выплат, 2019 г.\*

Место	Наименование компании	Сумма полученных за 2019 год страховых премий, млн руб.	Доля сегмента, %	Сумма страховых выплат за 2019 год, млн руб.
1	АО «СОГАЗ»	6 037,28	41,1	1 504,15
2	ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»	1 905,92	12,9	233,28
3	АО «АльфаСтрахование»	1 391,92	9,4	344,74
4	ООО СК «Ойлер Гермес Рус»	1 332,40	9,0	191,92
5	ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»	1 172,78	7,9	213,56

\*составлено авторами по данным рейтингового агентства «Эксперт РА»

Как видно из данных таблицы 3, первое место в рэнкинге страховщиков, наиболее активных в сегменте страхования предпринимательских рисков, занимает ведущая компания рынка АО «СОГАЗ», объём собираемых премий которой превышает 6 000 млн. р., что составляет более 41 % всего объема рынка. Находящаяся на втором месте страховая организация «Атрадиус Рус Кредитное Страхование» значительно уступает лидеру рейтинга: объем аккумулированных ею страховых премий втрое меньше показателей лидера – 1 905.92 млн. р. (12,9% рынка).

Страховые компании, капитал которых ниже капитала компаний-лидеров, не могут справиться с ценовой конкуренцией и предложить свои услуги страхователям на максимально приемлемых для них условиях. Кроме того, они не обладают должным опытом, кадровыми и иными ресурсами, способными обеспечить качественный андеррайтинг и такой уровень страховой защиты, который бы удовлетворял запросы клиентов. Вследствие этого более крупные компании фактически монополизируют рынок страхования предпринимательских рисков, диктуя свои условия относительно предоставляемых услуг.

2. Недостаток андеррайтеров, специализирующихся на страховании предпринимательских рисков. Недостаточный для оказания услуг по нетривиальным видам страховой защиты уровень компетенций сотрудников средних и мелких компаний. Деятельность предпринимателей является высокорискованной, осуществляемой в некоторых случаях в условиях абсолютной неопределенности. Риски требуют точной оценки и четкого контроля. В связи с этим главным условием предоставления качественной страховой услуги становится точная Сотрудники страховых компаний с небольшим опытом работы в данной сфере не всегда достаточно точны в оценке подлежащих страхованию объектов, факторов риска, размера убытков, причиненных в результате наступления страхового случая и т.д. Это приводит к возникновению страховых споров, увеличивает степень недоверия страхователей к качеству предоставляемых услуг или отрасли в целом, снижает активность предпринимателей в обеспечении результатов деятельности страховой защитой и предопределяет отсутствие стабильного спроса в соответствующем секторе страхового рынка.

В качестве одного из вариантов решения проблемы подготовки кадров для работы в сегменте страхования предпринимательских рисков могло бы стать создание специального центра повышения квалификации сотрудни-

ников страховых организаций [12], способного реализовывать качественные программы, формирующие конкурентоспособные профессиональные компетенции, на базе одного из опорных вузов страны или саморегулируемой организации. Поскольку в продвижении страховых услуг и сопровождении договоров страхования заняты не только специалисты страховой компании, но и страховые агенты, то и они должны быть активно вовлечены в процесс повышения квалификации по программам страхования предпринимательских рисков. Интерес в этом аспекте опыт развитых стран, где страховые агенты обязаны не только пройти этап профессиональной подготовки, но и сдать экзамены по его завершению. Приступать к выполнению своих должностных обязанностей страховые агенты могут только после успешной сдачи экзамена и последующей регистрации. В РФ деятельность данных участников страхового рынка не регламентирована столь строго, необходимость дальнейшей доработки вопросов законодательного регулирования деятельности страховых агентов сохраняет актуальность.

3. Отсутствие полной статистической базы, способной стать полноценной экономической основой для осуществления страхования предпринимательских рисков [5]. Это может явиться серьезным препятствием к обеспечению финансовой устойчивости страховых операций, осуществляемых в рамках данного вида страховой защиты. Для того, чтобы иметь возможность выбора определенной категории клиентов и формирования индивидуальных программ с максимально адаптированным к потребностям страхователей набором рисков, а не продажи универсальных пакетов услуг, и сохранить при этом сбалансированность страхового портфеля, страховые компании должны иметь возможность динамической оценки множества различных факторов – экономических, политических, коммерческих, правовых. Однако, максимально точная оценка вероятности реализации рисков у потенциального страхователя, опосредованная влиянием этих факторов, не всегда представляется возможной как раз ввиду особенностей ведения статистического учета, отсутствия общих баз данных по требуемым показателям.

4. Отсутствие широкой линейки многовариативных страховых продуктов, формируемых в рамках страхования предпринимательских рисков; несоответствие предоставляемого страховщиками объема защиты запросам потребителей. Данная проблема особенно остро обострилась в последнее время, когда многие из страхователей-предпринимателей столкнулись с проблемой отказа в страховых выплатах по случаям простоя производства, возникших на фоне усиливающихся экономических последствий пандемии. Страховые компании оказались не готовы взять на себя ответственность за подобные риски, достаточно сложно оцениваемые на волатильном рынке [18].

Если обратиться к пакетам услуг, предоставляемым топовыми российскими компаниями, то в большинстве случаев страховщики предлагают потенциальным клиентам приобретать страховую защиту на случай реализации предпринимательских рисков в составе комплексных программ, ориентированных преимущественно на крупные предприятия. В связи с этим приходится констатировать факт того, что на данный момент малый и средний бизнес на территории РФ обеспечен страховой защитой крайне ограниченно, несмотря на его высокую роль в развитии экономики страны.

5. Недостаточная информированность о предоставляемых страховых услугах в открытом доступе. В 21 веке выход на онлайн платформы становится как никогда актуален, однако не все страховые компании на своих официальных сайтах предоставляют полную информацию об условиях страхования предпринимательских рисков, содержаниях и особенностях программ, их ценовых условиях. В большинстве случаев клиентам предлагает-



ся общий релиз, позиционирующий наличие страховых программ, дополнительную информацию по которым можно узнать только в процессе общения с сотрудником компании, что не всегда возможно ввиду ограниченности времени страхователя. Аргумент об обязательном наличии на сайте правил страхования не умоляет необходимости наличия информативного материала именно по страховым программам. Во-первых, правила страхования содержат общие условия страхования. Во-вторых, они сложны к восприятию для большинства страхователей, поскольку являются чрезмерно объемным материалом, изложенным с использованием специальных терминов и понятий. Информация, раскрывающая возможности страховых продуктов, требует с одной стороны, адаптации к возможностям неподготовленных пользователей, а с другой стороны, более активной популяризации рассматриваемого вида страхования.

6. Низкий уровень доходов и финансовой грамотности получателей страховых услуг. О том, что данная проблема актуальна и снижение реально располагаемых доходов населения действительно существует, свидетельствуют данные, представленные на рис 3.

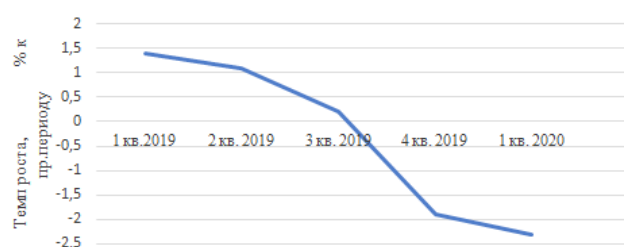


Рисунок 3 – Реальные располагаемые доходы населения 2019 г. - 1 кв.2020 г. (составлено авторами по данным Федеральной службы государственной статистики)

Как видно из данных рисунка 3, реальные доходы населения неуклонно снижаются: мы наблюдаем их отрицательную годовую динамику. При этом снижаются они и у предпринимателей, на долю которых приходится порядка 8% общего объема денежных доходов. В погоне за экономией предприниматели либо отказываются от страхования вовсе, либо стремятся получить наиболее выгодные предложения, не всегда обращая внимание на то, какого партнера в сфере страхования они при этом выбирают. Как следствие – возникновение проблем с получением страховых выплат – страховщики, предлагающие низкие тарифы зачастую не обладают должной финансовой устойчивостью, либо объем покрытия оказывается неудовлетворяющим ожидания страхователя, но соответствующим уровню затрат, осуществленных при покупке полиса.

Что касается проблемы финансовой грамотности получателей страховых услуг, то чаще всего она проявляется в выборе страховых программ, реальные условия которых не совпадают с ожидаемым страховым покрытием, и при заключении договора страхования, условия которого остаются либо не в полной мере изученными, либо не в полной мере понятными. Это становится причиной возникающих к страховым компаниям претензий и отказу от страхования в дальнейшем. Кроме того, страхование предпринимательских рисков не всегда входит в число первоочередных приобретаемых услуг, что косвенно может свидетельствовать об отсутствии понимания содержания данного вида страховой защиты и его необходимости.

Одним из направлений решения данной группы проблем видится развитие страховых услуг, ориентированных на потребителей с невысокими доходами, а также повышение финансовой грамотности потенциальных страхователей путем внедрения государственных про-

грамм, направленных на получение предпринимателями определенных знаний в области страхования рисков бизнеса.

7. Низкий уровень внедрения успешного зарубежного опыта страхования предпринимательских рисков на отечественный рынок страховых услуг. Как показывает практика, отечественные страховые компании не охотно заимствуют опыт в сфере страхования предпринимательских рисков у своих зарубежных коллег. На западе страховые компании зачастую предоставляют возможность предпринимателям самостоятельно формировать пакет необходимых страховых услуг, способный максимально полно покрыть актуальные предпринимательские риски. Например, проанализировав рынок страхования предпринимательских рисков Великобритании, можно выделить такие виды страхуемых рисков, отсутствующих в отечественной практике, как потеря репутации и разрыв стратегического партнерства. В США достаточно широко применяется такой тип страхования предпринимательских рисков, как «per diem business interruption» [19], по условиям которого страховая выплата производится в форме фиксированной суммы, полагающейся за каждый день простоя, возникшего из-за страхового случая. Кроме того, западные страховые компании вместо системы фиксированных тарифных ставок, действующих на территории всей страны, применяют дифференцированные тарифы, учитывающие объективные особенности развития каждого региона.

Рассматривая перспективы российского рынка страхования предпринимательских рисков, стоит отметить его безусловную зависимость от состояния экономики и уровня развития страховой культуры получателей страховых услуг. Именно поэтому роль государства в развитии данного сегмента рынка остается весьма значимой, равно таковой должна быть и его заинтересованность в повышении уровня проникновения страхования в бизнес, поскольку страхование предпринимательских рисков в конечном счете способствует удержанию на рынке экономически активных субъектов, участвующих в создании ВВП. При этом основной вклад в развитие рынка страхования предпринимательских рисков должны приносить все-таки сами страховщики: критически пересмотреть поведение на данном сегменте, сменив тактику сборов исключительно по классическим видам страхования на сложные, но востребованные и максимально социально ориентированные продукты для хозяйствующих субъектов разных масштабов деятельности, не избегая при этом субъектов малого бизнеса. Потребители ожидают максимального приближения к их интересам и запросам, страховых предложений, адаптированных под особенности ведения бизнеса – это позволит удовлетворить реальные потребности страхователей в защите от тех рисков, минимизация которых действительно актуальна, а не «довольствоваться» стандартным страховым покрытием, разработанным с исключительно ориентиром на рентабельность страховой операции. Расширение ассортимента страховых программ, клиенториентированность и повышение профессионализма видятся в качестве важных задач, способствующих росту конкурентоспособности рынка страхования предпринимательских рисков. Целесообразной представляется более активная интеграция в национальную страховую систему адаптированного международного опыта страховой защиты интересов бизнеса.

*Сравнение полученных результатов с результатами в других исследованиях.* Изложенное позволяет констатировать факт того, что на современном этапе рынок страхования предпринимательских рисков не может считаться развитым настолько, чтобы это удовлетворяло всех его участников. К похожему заключению приходят и другие авторы [10; 12. С.297; 16. С. 286; 18. С.99]. Мы совпадаем в высказанном ими мнении о том, что текущая ситуация во многом определена прежде всего неготовностью (нежеланием) страховщиков к работе

на данном сегменте [1. С.198; 16. С.287]. В итоге возможности страхования предпринимательских рисков не реализуются в полной мере, его роль для субъектов предпринимательской деятельности раскрывается лишь частично. Вместе с тем, существует и иная точка зрения, основанная на том, что основная причина сложившегося положения дел – это пассивность самих предпринимателей в вопросах обеспечения страховой защиты [20].

#### ВЫВОДЫ

*Выводы исследования.* Таким образом, мы приходим к общему выводу о том, что для развития рынка страхования предпринимательских рисков необходимы взаимные усилия всех заинтересованных участников. Страхование нужно защита, а страховщику – клиенты, без учета меняющихся в ответ на трансформацию условий предпринимательской деятельности запросов которых будет крайне сложно выходить за пределы уже освоенных сегментов. В связи с этим актуализируется задача совершенствования отношений, возникающих в процессе страхования предпринимательских рисков, а далее – и в инфраструктурной оболочке.

*Перспективы дальнейших изысканий в данном направлении.* Не учитывая того факта, что страхование предпринимательских рисков на территории Российской Федерации пока не получило должного распространения, теоретически его значение неоспоримо. По нашему мнению, развитый рынок страховых предложений необходимо рассматривать в качестве одного из важнейших факторов формирования благоприятной предпринимательской среды [21]. Механизмы развития рынка страхования предпринимательских рисков могут при этом стать одним из самых востребованных объектов междисциплинарных исследований. В качестве перспективных направлений исследований видится:

- разработка механизмов экономического стимулирования развития страхования предпринимательских рисков;
- разработка методики формирования сбалансированного портфеля страховой защиты субъектов хозяйствования с учетом отраслевых факторов риска;
- использование возможностей развивающихся цифровых технологий в совершенствовании практики страхования предпринимательских рисков.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Кудашев К.М. Роль страхования предпринимательских рисков в развитии предпринимательской деятельности // Статистика, учет и аудит. 2018. № 4 (71). С. 195-201.
2. Алуханян А.А., Хафизы М.Р. Страхование рисков организации как финансовый инструмент риск-менеджмента // Общество. 2020. № 2 (17). С. 42-46.
3. Ленковская Р.Р., Шиловская А.Л. Особенности страхования сельскохозяйственных предпринимательских рисков // Проблемы в российском законодательстве. 2017. № 6. С. 171-174.
4. Василишин И.И. К вопросу о соотношении понятий «предпринимательский риск» и «финансовый риск» в страховых правоотношениях // Актуальные проблемы сравнительного правоведения и юридической лингвистики. Сб. материалов Третьей междунар. науч.-практ. конф. Изд-во: Московский государственный лингвистический университет. 2019. С. 314-318.
5. Фоменко О. В., Улыбина Л. К. Страхование предпринимательского риска как основной вид страхования инвестиционных рисков // Современные исследования. 2018. №4. С. 55-58.
6. Бахматов С. А. Страхование предпринимательских рисков: основные виды и их особенности в современных условиях / С. А. Бахматов, Ю. В. Кайгородцева // Baikal Research Journal. 2015. Т. 6, № 4.
7. Графов А.В., Гуськов С.В., Кукина Е.Е. Страхование предпринимательских рисков как фактор развития экономики России // Аудитор. 2020. Т. 6. № 6. С. 53-58.
8. Долженко С.Л. Страхование предпринимательских рисков как механизм гражданско-правового обеспечения экономической безопасности России // Правовые вопросы обеспечения экономической безопасности государства в условиях информатизации общества. Сб. науч. ст. Всеросс. науч.-практ. конф., Министерство образования и науки Российской Федерации, ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет». 2018. С. 118-124.
9. Павлова Д.Б. Сущность и проблемы развития страхования предпринимательских рисков в России // Современное состояние и перспективы развития национальной финансово-кредитной системы. Сб. материалов III Междунар. науч. конф. студентов специалитета, бакалавриата и магистратуры. Под ред. С.П. Федосовой. Изд-

во: Издательско-полиграфический центр «Научная книга» (Воронеж). 2019. С. 259-262.

10. Загоруйко И.Ю. Современная концепция развития института страхования предпринимательских рисков в России // Экономика и предпринимательство. 2020. № 2 (115). С. 611-614.

11. Моисеева Д.В., Тулупова А.А. Тенденции развития страхования предпринимательских и финансовых рисков в Российской Федерации и республике Беларусь // Экономика и банки. 2020. № 1. С. 13-25.

12. Коцеев В.А., Бережанская А.Г., Колпакова А.А. Страхование предпринимательских рисков в России: проблемы и их решения // Вестник гражданских инженеров. 2017. № 3 (62). С. 294-299.

13. Авласенко А.А., Буданова М.В. К вопросу страхования предпринимательских рисков // Актуальные аспекты управления и экономики в современных условиях. Сб. материалов IX Всеросс. молодежного научного форума. 2017. С. 219-221.

14. Ленковская Р.Р. Особенности страхования предпринимательских рисков в промышленной и инновационной отраслях // Проблемы в российском законодательстве. 2017. № 7. С. 81-85.

15. Аракелян А.Г. Проблемы страховой защиты имущественных интересов субъектов предпринимательской деятельности // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 5: Юриспруденция. 2010. № 1 (12). С. 141-148.

16. Ротозей Н.В., Жилина Л.Н. Развитие страхования бизнеса в России (на примере страховой компании «РОСГОССТРАХ») // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 7-2. С. 285-288.

17. Бахматов С.А., Бородавко Л.С. Страхование как способ управления финансовыми рисками // Global & Regional Research. 2019. - Т. 1, № 3. С. 132-140.

18. Джабраилов У. А. Страхование предпринимательского риска как основной вид страхования инвестиционных рисков // Научно-практический журнал Дагестанского государственного университета народного хозяйства. – 2020. – №2. – С. 92-99.

19. Горобец О.А. Страхование предпринимательских рисков: применение зарубежной практики в России // Дневник науки. 2017. № 5 (5). С. 23.

20. Андреева Е.В., Русякова О.И. Экономические изменения на рынке страхования предпринимательских рисков в Иркутской области // Известия ИГЭА (Байкальский государственный университет экономики и права). 2014. № 6. С. 2.

21. Баженов С.И., Платонов А.М. Теория развития малых и средних предприятий на основе создания благоприятной предпринимательской среды // Известия Байкальского государственного университета. – 2018. – Т. 28, № 2. С.240-248.

Статья поступила в редакцию 16.01.2021

Статья принята к публикации 27.05.2021