

УДК: 332.1

СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ БИЗНЕСА В РОССИИ: ИСТОРИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

**Галина Алексеевна КАРПОВА¹, д.э.н., профессор,
Михаил Сергеевич СУТЯГИН², аспирант**

¹Факультет сервиса, туризма и гостеприимства, кафедра экономики и управления в сфере услуг, Санкт-Петербургский государственный экономический университет

²Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»
Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции: М.С.Сутягин, 191023, Невский пр., 60. Санкт-Петербург,
Россия. Т.: +7-921-992-22-44. E-mail: 9922244@gmail.com

Аннотация

В статье рассматриваются актуальные проблемы современного российского страхования в контексте исторической ретроспективы; вопросы взаимосвязи между страхованием и бизнесом, а также этапы формирования законодательной базы в области страховой защиты предпринимательской деятельности. Авторы исследуют возможности страхования как инструмента защиты бизнеса в современной России, вопросы осмысления теоретических, методологических аспектов, обоснованных прогнозов и моделей.

Ключевые слова

Феномен страхования, страхование и бизнес, исторический аспект, организационный аспект, проблемы и этапы страхования, государственные и частные механизмы, страховой рынок, страховая защита.

UDC: 332.1

INSURANCE AS A BUSINESS PROTECTION TOOL IN RUSSIA: HISTORICAL ASPECT

**Galina Alekseevna KARPOVA¹, Doctor of Economics,
Mikhail Sergeevich SUTYAGIN², postgraduate student**

¹Faculty of Service, Tourism and Hospitality, Department of Economics and Management in the Service Sector, St. Petersburg State University of Economics

²Autonomous non-profit organization of higher education «International Banking Institute named after Anatoly Sobchak»
St. Petersburg, Russia

Correspondence address : M.S.Sutyagin, 191023, Nevsky ave., 60. Saint Petersburg, Russia
T.: +7-921-992-22-44. E-mail:9922244@gmail.com

Abstract

The article discusses the current problems of modern Russian insurance in the context of historical retrospect; the issues of the relationship between insurance and business, as well as the stages of formation of the legislative framework in the field of insurance protection of entrepreneurial activity. The author explores the possibilities of insurance as a business protection tool in modern Russia, issues of understanding theoretical, methodological aspects, reasonable forecasts and models.

Keywords

The phenomenon of insurance, insurance and business, historical aspect, organizational aspect, problems and stages of insurance, public and private mechanisms, insurance market, insurance protection.

Введение

Опыт перемен рубежа XX столетия показал взаимосвязь предпринимательства, которое в широком смысле определяется как способность вводить новые комбинации производственных факторов, и страхования как объединения и передачи рисков.

В статье рассматриваются актуальные проблемы современного российского страхования в контексте исторической ретроспективы; вопросы взаимосвязи между страхованием и бизнесом, а также этапы формирования законодательной базы в области страховой защиты предпринимательской деятельности. Авторы исследуют возможности страхования как инструмента защиты бизнеса в современной России, вопросы осмысления теоретических, методологических аспектов, обоснованных прогнозов и моделей. Исследуя исторические аспекты в развитии страховой отрасли на рубеже XX–XXI вв. в контексте социальных трансформаций и перехода от социалистического уклада к рыночным отношениям в Российской Федерации, следует акцентировать внимание на вопросах взаимодействия страхования и бизнеса, а также влияние страхования на снижение неопределенности и поддержку развертывания предпринимательства.

В ходе исследования авторы опирались на работы отечественных и зарубежных исследователей, посвященных современному страховому рынку, регулированию и надзору в системе страхования, государственному лицензированию страховой деятельности, введению новых страховых продуктов. В основу исследования положен системный подход к анализу предмета исследования. Федеральный закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» заложил юридическую базу страховой деятельности и постоянно обновляется, дополняется. Однако нормативную базу следует и дальше развивать с учетом постоянно меняющегося мира экономических, политических и социальных взаимоотношений.

Сегодня можно однозначно говорить о появлении на страховом рынке России ряда новых страховых продуктов. Российский страховой рынок развивается динамично, преодолевая проблемы и вызовы времени. Современный страховой сектор способствует развитию финансовой составляющей экономики. Рынок сам регулирует взаимоотношения его участников. Тем не менее государство имеет возможность выявлять и внедрять различные меры для сокращения неопределенности, а также выступать в роли некоего гаранта в случае наступления непредполагаемых событий. Примером может служить предоставление помощи в случае землетрясения или других природных бедствий. Стабильное развитие российского страхового рынка возможно только при устойчивой экономике.

Авторы на примере практической деятельности, работая в сфере страхования, а также в ходе изучения законодательной базы, динамики страхового рынка, финансовых институтов, отечественной и зарубежной аналитики, рассматривают вопросы современного страхования, перспективы развития и современную прогностику.

Для понимания значимости взаимодействия бизнеса и страховых институтов в современной России исторический обзор играет немаловажную роль. Исследуя исторические аспекты в развитии страховой отрасли на рубеже XX–XXI вв. в контексте социальных трансформаций и перехода от социалистического уклада к рыночным отношениям в Российской Федерации, следует акцентировать внимание на вопросах взаимодействия страхования и бизнеса. Опыт перемен рубежа XX столетия дал возможность по-иному взглянуть на феномен отечественного страхования; показал взаимосвязь предпринимательства, которое в широком смысле определяется как способность вводить новые комбинации производственных факторов, и страхования как объединения и передачи рисков. А также влияние страхования на снижение неопределенности и поддержку развертывания предпринимательства.

В ходе исследования авторы опирались на работы отечественных и зарубежных исследователей, посвященных современному страховому рынку, регулированию и надзору в системе страхования, государственному лицензированию страховой деятельности, введению новых страховых продуктов. В основу исследования положен системный подход к анализу предмета исследования.

Предпринимательский риск в институте страхования

Институт страхования учитывает как неопределенности, так и риски, хотя есть различия. В экономике и бизнесе риски включают ситуации, когда лицо, принимающее волевые решения, сталкивается с неизвестными результатами, но заранее известными распределениями вероятностей, в то время как неопределенность характеризуется ситуациями, в которых в процессе распределения вероятностей случайного результат неизвестен. Из этого следует, что риск может быть покрыт страхованием, а неопределенность обычно не покрывается. Именно поэтому так необходима законодательная база в области страхового рынка.

В страховом бизнесе важно понимать: поддерживает ли развитие страховых рынков экономическую активность, предпринимательство и в свою очередь насколько эти факторы способствуют увеличению экономического роста, измеряемого внутренним продуктом на душу населения. Согласно этой логике, исследовательские вопросы, которые необходимо эмпирически проверить и ответить на них: благоприятствуют ли страховые рынки предпринимательству? И каково направление причинно-следственной связи, например, что стоит на первом месте, страхование или предпринимательство?

По мнению Пьетро Маски, профессора Римского университета, появление рыночных институтов, таких как страхование, является непреднамеренным следствием такой человеческой деятельности, как предпринимательство [19].

Развитие страхового рынка способствует стабильному развитию экономики, безопасности государственной и частной хозяйственной деятельности. Страхование – это нематериальное производство, а сфера услуг в области финансов – то же самое, что банк и финансовая компания. Но страхование и бизнес объединяет предпринимательский риск. В этом заключается особенность страховой деятельности, так как страховщик обязан компенсировать ущербы, которые могут возникнуть и которые оговорены участниками страховых обязательств ранее. В условиях интенсивного развития рыночных отношений в разных сферах жизни современной России институт страхования стал не только обоснованной частью всей экономической системы страны, но и своеобразным инструментом регулирования рыночных отношений. Страхование, полагает Т. А. Федорова, это не только рискованные отношения, взаимно обусловленные, но «использование денежного фонда с целью солидарной раскладки ущерба» [10].

В современном мире страхование помогает развивать и организовывать достаточно эффективную защиту от природных и техногенных рисков, социальных трансформаций. Страхование как финансовая категория

способствует аккумулированию накоплений и сбережений, инвестированию финансов в отрасли экономики. Страховая защита необходима не только общественному воспроизводству, бизнесу и финансовым рискам, но является неотъемлемой частью частных институтов.

Рынок страховых услуг участвует в перераспределении национального дохода и ресурсов. Различные формы и инструменты страхования позволяют использовать данную систему в разнообразных сферах общественной и экономической жизни. Анализ деятельности страховых компаний, государственной законодательной базы в области страхования, перспектив развития этой отрасли с учетом современных технологий позволяет выявить перспективные направления отрасли и ее недостатки.

Институциональное оформление коммерческого страхования

Первые шаги в области демонополизации страхования в СССР были связаны с принятием закона «О кооперации» (26.05.1988) [2]. Кооперативы получили возможность выбирать виды и условия страхования при страховании как имущества, так и имущественных интересов. Ряд Постановлений Совета Министров СССР в 1990 году способствовал началу интенсивного развития рынка страхования [3]. 8 декабря 1991 года распался Советский Союз, и его преемником становится Российская Федерация. История пошла по другому пути.

Девяностые годы прошлого столетия стали своеобразным предстартовым временем для развития коммерческого страхования.

В феврале 1992 года Российская государственная страховая компания, как правопреемник «Госстраха» СССР, положила начало преобразованиям. В настоящее время компания позиционирует себя на рынке как ПАО СК «Росгосстрах». Следует отметить и тот факт, что в СССР «Госстрах» и «Ингосстрах» в своей деятельности использовали достаточно либеральные условия страхования в силу отсутствия законодательной базы. Преимущество «Ингосстраха» состояло в том, что, компания имела возможность использовать опыт зарубежных коллег, их знания, международный рынок перестрахования [10, с.31]. Однако дальнейшему развитию страховых компаний-монополистов на внутреннем российском рынке мешало отсутствие конкуренции.

В девяностые годы XX столетия происходит своеобразный прорыв в области правовой базы страхования. Правительство РФ сформировало органы надзора в сфере страхования, утвердило структуру страхового законодательства. Были приняты законы о регулировании страховой деятельности; налоговое законодательство и законодательство об обязательном страховании; создается система государственного регулирования страховщиков.

Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 вступил в силу в начале 1993 года [7]. Несмотря на некоторую непроработанность понятийного аппарата, принятие закона позволило упорядочить деятельность на российском страховом рынке, лицензирование и надзор. Данный законодательный акт определил не только комплекс понятий, но и утвердил глоссарий, участников страховых отношений; финансовую устойчивость, права и обязанности государственного надзора. Закон запрещал страховым компаниям торгово-посредническую деятельность [8].

В сентябре 1992 г. Госстрахнадзор преобразуется в Федеральную инспекцию по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзор). В апреле 1993 г. создается Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью. Согласно новой концепции, страховые компании обязаны работать с лицензией – разрешением, дающим право на осуществление различных видов страховой деятельности, а также в качестве страхового брокера [11, с. 234].

Часть 2 Гражданского кодекса РФ, принятая 26 января 1996 г. № 14 – ФЗ, должна была способствовать устранению недостатков действующего законодательства в области страхования. Глава 48 ГК РФ «Страхование» дополнила уже действующий Закон «О страховании» от 27 ноября 1992 г. [1]. В 1997 году были внесены изменения в название закона – «Об организации страховой деятельности в РФ» [3]. В результате целого ряда реформ произошло упорядочивание деятельности страховых компаний, их системы бухгалтерского учета, расчета страховых резервов.

В девяностые годы родилось много негосударственных страховых организаций, работающих по сей день в страховом бизнесе. Именно тогда создаются так называемые «кэптивны»¹ страховые компании. Они специализируются на страховании имущества и рисков материнской компании. С развитием страхового рынка кэптивные страховщики участвуют в разнообразных видах страхования. Такими страховщиками являются кэптив Газпрома – АО «СОГАЗ», кэптив группы ОНЭКСИМ – ООО «Согласие», кэптив РЖД – «ЖАСО» [3].

С 1996 года по 2011 год в органах надзора за страховщиками произошел ряд изменений: первоначально этим занимался Департамент страхового надзора при Минфине, затем в мае 2004 г. создается Федеральная служба страхового

¹ *Кэптив или кэптивная страховая компания* (от англ. *captive* – «пленный») – страховая компания, принадлежащая материнской структуре (часто какой-либо ФПГ или концерну) и обслуживающая только ее риски.

надзора. С 2011 по 2013 гг. эти полномочия возложили на Федеральную службу по финансовым рынкам [8].

В апреле 2010 года в страховое законодательство внесли поправки относительно ужесточения требований к величине уставного капитала страховщиков. Эти изменения вступили в силу 01.01.2012 года [9]. Банк России в 2013 г. становится своеобразным «финансовым мегарегулятором» страхования. С этого времени он издает положения, инструкции и указания, регулирующие страховую деятельность [12].

Следует отметить, что несовершенство законодательной базы, отсутствие экономических стимулов к страхованию у населения и хозяйствующих субъектов, дефицит свободных денежных средств тормозили развитие страхового рынка. До 1996 года большую долю в страховом портфеле страховщиков занимало страхование ответственности заемщика за непогашение кредита, которое сами заемщики расценивали как дополнительную нагрузку на кредитные ресурсы. А страховые компании ничего не выплачивали. Кроме того, ряд страховых компаний обслуживали финансовые пирамиды, а затем исчезали вместе с этими пирамидами [10, с.32]. Постепенно государство начинает регулировать страховые отношения. Правительство РФ приняло Постановление «Об основных направлениях развития национальной системы страхования в Российской Федерации в 1998–2000 гг.». Развитие рыночной экономики и инфраструктуры, расширение самостоятельности товаропроизводителей, а также понижение роли государства в сфере производства, распределения и воздействия на страховой бизнес позволило сформировать отечественный страховой рынок.

В настоящее время взаимодействие страховых компаний, созданных с участием в капитале субъектов Федерации, позволяет осуществлять совместную деятельность по страхованию государственных заказов и программ по защите государственных интересов.

В контексте страхового события государство, организация, человек являются экономическими субъектами и подвергаются разнообразным рискам – природным, техногенным, экономическим, социальным, рискам, связанным со здоровьем людей. В 2018 году, по данным лидера глобального страхового рынка Munich Re Group, произошло 850 катастроф природного характера. Азиатский (14 %) и Африканский (13 %) континенты пострадали больше всего [11, с. 12].

Помимо природных и техногенных рисков, страхование позволяет контролировать и избегать рисков в экономике, бизнесе и в финансовой сфере. И в этом смысле социально-экономическое значение страховой защиты

неоспоримо. Страховые компании обеспечивают покрытие ущерба, которые могут возникнуть не только в результате природных катастроф, но и в силу производственных процессов, конъюнктуры, политических событий, социальных перемен.

Если обратиться к статистике последних десятилетий, то одной из самых крупных выплат была выплата СК (страховая компания – прим. авт.) «Согласие» в 2020 году энергокомпании за выход из строя газотурбинной установки, выплата, которая превысила 350 млн руб. В релизе компании сообщается о том, что СК «Согласие» выполнила обязательства по договору страхования имущества корпоративного клиента. В 2020 году СК «Согласие» выплатила за 9 месяцев 6,2 млрд рублей юридическим лицам [16]. Страховая компания «Согласие» была основана в 1993 г. Компания занимается всеми видами страхования и имеет 350 структурных подразделений во всех федеральных округах России.

Еще один пример выплат по страховому случаю – выплата «Росгосстрахом» в Хабаровске 6,7 млн лесозаготовительной компании за сгоревшее оборудование. Пресс-служба СК «Росгосстрах» сообщила о том, что оборудование лесозаготовительной компании было застраховано по полному пакету рисков имущества юридических лиц. Данное событие было признано страховым случаем. СК «Росгосстрах» предложила владельцам бизнеса использовать полученные средства на закупку нового оборудования [13].

Крупнейшая выплата в 1,5 млрд рублей была произведена в 2021 году компанией «Ингосстрах». В 2019 году 3 млрд рублей компания «АльфаСтрахование» выплатила за аварийную посадку самолета Airbus A-321 авиакомпании «Уральские авиалинии». Страховая компания «Согласие» 4,66 млрд рублей выплатила за аварию корабля «Союз МС-10» в 2018 году [16].

Таким образом, мы видим, что страхование рисков в бизнесе – реальная возможность не только оградить предприятие от незапланированных расходов, но и занимать устойчивое положение на рынке. Понятие «страхование предпринимательского риска» было закреплено в ст. 933 ГК РФ. Имущество и предпринимательский риск, согласно ст. 952 в ГК РФ, могут быть застрахованы по одному договору страхования или путем заключения отдельных договоров страхования, в том числе с разными страховщиками, но только от разных страховых рисков. Допускается превышение общей страховой суммы по всем договорам над страховой стоимостью [3].

В процессе страховой деятельности складывается страховой фонд, который является финансовым воплощением страховой защиты. На средства

этого фонда осуществляется страхование, которое одновременно является формой страховой защиты общественного производства, а также методом организации страхового фонда [11, с.15].

Страхование выполняет ряд экономических функций, таких как рисковая, предупредительная, сберегательная, контрольная. В общественном производстве это способствует балансу и непрерывности развития. Тем самым страхование обеспечивает социальную, экономическую стабильность. Кроме того, дает возможность не только возместить ущерб, но и привлечь временно свободные средства страхового фонда в инвестиции.

Благодаря объединению продаж различных продуктов и совместной работы отраслей страхования достигается значительное сокращение финансовых расходов. Важно отметить и классификацию клиентов, их статус и профессиональные интересы. Ставки страховых взносов и другие условия варьируются от компании к компании в зависимости от того, кого обслуживает страховая компания – крупный, средний или мелкий бизнес. По мере того как страховые компании становятся более профессионально управляемыми, они стремятся прийти к стандартизации, например, в отношении положений об уровне страховых взносов. Для крупного бизнеса характерна тенденция к прогрессивной стандартизации.

В России наблюдается недостаточная заинтересованность представителей бизнес-структур к услугам страхования по сразу нескольким причинам.

Одной из них является недостаточное доверие предпринимателей к страховым компаниям. В прошлом российский рынок страхования сталкивался с рядом проблем, таких как несостоятельность страховых компаний, отсутствие выплат по страховым случаям и высокая степень коррупции. Этот негативный опыт создал не лучшее впечатление об отрасли страхования в целом, и многие предприниматели стали воспринимать страхование как неэффективный способ защиты своего бизнеса.

И сегодня часть предпринимателей в России не осознает полную ценность страхования и недооценивают риски, связанные с отсутствием страхового покрытия. Они могут считать, что страхование является лишним расходом и не хотят тратить на него средства, особенно в условиях экономической нестабильности.

Еще одной причиной является недостаток информации и понимания о том, как страхование может быть полезным для бизнеса. Некоторые предприниматели не знают о наличии различных видов страхования, не знают о преимуществах их использования и видах рисков, которые могут быть покрыты

страховкой. Отсутствие информированности приводит к нежеланию обращаться за услугами страхования.

Для преодоления этой проблемы необходимо проводить информационные кампании, обучение и просвещение предпринимателей о пользе страхования для их бизнеса. Кроме того, страховые компании должны предлагать более гибкие и индивидуальные условия страхования, а также демонстрировать свою надежность и профессионализм, чтобы повысить доверие к отрасли страхования и стимулировать бизнес-структуры к приобретению страхового покрытия.

По мнению С. Саркисова, страхование – это обычное нематериальное производство, сфера услуг в области финансов, то же самое, что банк и финансовая компания. В отличие от финансовой компании, где есть элементы дилерства, биржи, страхование предполагает финансовый консерватизм. Здесь новые идеи реализуются на уровне продаж и на уровне создания продукта [10].

Стремительный XXI век вносит свои коррективы и в страховую сферу жизнедеятельности человека. Инновации, компьютерные технологии, возможности интернет-коммуникации предлагают как новые методы, так и новые страховые продукты. IT-архитектура современного страхования применяется в страховании рисков лиц, входящих в органы управления корпораций (страхование D&O), страховании интеллектуальной собственности (IT-страхование), в экологическом страховании. Цифровые возможности пришли на смену бумажным носителям (полисы); онлайн-информирование страховщика о наступлении оформления страхового случая используется повсеместно

Пандемия COVID-19 стала для всех слоев общества и сфер его жизни серьезнейшим испытанием. Конечно, снизилась не только экономическая, финансовая активность, но и производительность человеческих ресурсов. Это повлияло на снижение страховых премий. Но бесспорным остается тот факт, что страховой рынок выстоял и продолжает развиваться, используя новейшие технологии и возможности.

Цифровизация, удаленные способы ведения хозяйственной деятельности, IT-технологии открывают новые перспективы для страховщиков [8]. И хотя на данном этапе развития Российской Федерации страхование переживает определенные трудности, как и вся экономика страны, сталкиваясь с новыми вызовами современности, отрасль развивается в контексте современных технологий и имеет все шансы к дальнейшему развитию [8]. Ключевым звеном в страховании остается андеррайтинг – процесс анализа страховых рисков, определения адекватной страховой ставки и условий страхования.

Согласно декабрьскому обзору ЦБ РФ, для страховщиков подготовлены актуальные подходы к расчету страхового риска и меры поддержки страхового рынка. Банк России обнародовал порядок списания убытков по замороженным иностранным активам. Меры поддержки в 2023 году будут соизмеряться с политикой отказа игроков от распределения прибыли и выплаты дивидендов. Агентство «Интерфакс» опубликовало предложения ЦБ РФ по поводу финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, изменения на рынке страхования жизни и в кредитном страховании. Кроме того, возможна отмена лицензирования для страховых брокеров. Центральный банк планирует шаги по регулированию деятельности обществ взаимного страхования (ОВС) [13].

Значение страхования в защите бизнеса имеет экономическое обоснование. Влияние на развитие макроэкономики: страхование в защите бизнеса способствует стабильности и устойчивости экономики в целом. Оно позволяет предпринимателям снизить финансовые риски и сохранить свои активы в случае наступления страховых событий. Это способствует созданию благоприятного экономического климата, привлечению инвестиций и росту бизнеса.

Эффективность микроэкономики: страхование обеспечивает эффективность для предприятий, позволяя им сосредоточиться на своей основной деятельности, не тратя время и ресурсы на обеспечение финансового покрытия в случае убытков. С помощью страхования организации могут перенести финансовые риски на страховую компанию, что способствует оптимизации затрат ресурсов и повышению эффективности производственной деятельности.

Положительное влияние на внедрение новых государственных программ: страхование в защите бизнеса может также играть важную роль в успешной реализации новых государственных программ, например, стимулировать инновации и развитие малого и среднего бизнеса. Предприятия, обладающие страховым покрытием, имеют больше свободы для инвестиций в новые технологии, процессы и продукты, поскольку страхование снижает финансовые риски и обеспечивает стабильность.

Защита интересов работников и потребителей: страхование в защите бизнеса также влияет на экономику через защиту интересов работников и потребителей. Политика страхования может включать страхование гражданской ответственности, которое обеспечивает финансовую защиту работников и потребителей в случае возникновения ущерба или претензий. Это способствует

поддержанию справедливости и снижению социальных и экономических неравенств.

Все эти причины показывают важность страхования в защите бизнеса как для макроэкономической стабильности, так и для микроэкономической эффективности. Исследование этих аспектов может привести к более глубокому пониманию роли страхования и его положительного влияния на экономическую деятельность и развитие.

Выводы

Современная отечественная отрасль страхования – неотъемлемая часть общественно-производственных отношений. Федеральный закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» заложил юридическую базу страховой деятельности и постоянно обновляется, дополняется, о чем говорилось выше. Однако нормативную базу следует и дальше развивать с учетом постоянно меняющегося мира экономических, политических и социальных взаимоотношений. Финансовые институты угадывают тенденции, пытаются понять и прогнозировать события, своевременно предложить продукты, которые эволюционируют вместе с рынком.

В развитии страхового дела важна поддержка государства – как законодательная база, так и информационная. Кроме того, decision maker – члены команды, принимающие на себя решения и несущие ответственность за разработку вопросов и реализации решений. Исторический опыт развития страхового рынка с учетом формирования и совершенствования законодательной базы помогает в осмыслении не только предшествующего опыта, успехов и ошибок, но и в прогностике и аналитике сферы страхования. В то же время чрезмерное нормативное регулирование страховой отрасли мешает ее динамичному развитию. Сегодня можно однозначно говорить как о тенденции о постоянном внедрении на страховом рынке России новых страховых продуктов. Российский страховой рынок развивается динамично, преодолевая проблемы и вызовы времени [9]. Современный страховой сектор тесно связан с финансовой системой. Поэтому так важно учитывать системные риски, анализировать не только отечественную, но и зарубежную экономику. Рынок сам регулирует взаимоотношения его участников. Однако государство может выявлять и внедрять стимулы для снижения неопределенности, а также действовать в качестве своеобразного

гаранта последней инстанции в случае неизвестных событий, связанных с неопределенностью, к примеру, трагических последствий землетрясения или иных непредсказуемых негативных явлений.

Проблема страхования как инструмента защиты бизнеса в современной России требует дальнейших исследований и осмысления теоретических, методологических аспектов, обоснованных прогнозов и моделей. При устойчивом развитии экономики возможно стабильное развитие российского страхового рынка.

Список источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26.01.1996 г. № 14–ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 29.01.1996. № 5. Ст. 410.
2. Закон СССР от 26.05.1988 N 8998 – XI (ред. от 07.03.1991, с изм. от 15.04.1998) «О кооперации в СССР». URL: <https://normativ.kontur.ru/> (дата обращения: 31.01.23).
3. **Макаров И. В.** Формирование правовой основы страхования в России (исторический и правовой аспекты) // Историческая и социально-образовательная мысль. 2011. № 5 (10). С. 219–222. URL : <https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-pravovoy-osnovy-strahovaniya-v-rossii-istoricheskiy-i-pravovoy-aspekty/viewer> (дата обращения 31.01.23).
4. **Федорова Т. А.** Страхование: учебник / Под ред. Т.А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и оп. – М.: Экономистъ. 2004. – 875 с. URL : <https://scicenter.online/teoriya-strahovaniya-scicenter/osobennosti-strahovaniya-kak-finansovoy-34238.html> (дата обращения: 29.01.2023).
5. О создании Российской государственной страховой компании: Постановление Правительства РФ от 10.02.1992 г. № 76 // СП РФ. 1992. № 7. Ст. 37.
6. Об утверждении Положения о Государственном страховом надзоре Российской Федерации: Указ Президента РФ от 30.07.1992 г. № 808 // Собрание актов Президента и Правительства РФ. 03.08.1992. № 5. Ст. 241.
7. О страховании: Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 // Ведомости СНД и ВС РФ. 14.01.1993. № 2. Ст. 56.
8. **Пушкарев С. В.** История развития страхования в России от своего зарождения до цифровой эпохи. URL: <https://cyberleninka.ru> (дата обращения: 29.01.2023).
9. **Разумовская Е.А., Фоменко В.В.** Страховое дело: учебное пособие / под ред. Е.А. Разумовской. – Екатеринбург : Гуманитарный университет, 2016. – 249 с.
10. Люди и события. 10 лет // РЕСО – Гарантия. Москва. 2002. – 264 с.

11. Страхование: учебник / Е. Г. Князева, О. А. Бойтуш и др.; под общ. ред. Е. Г. Князевой. – 2-е изд., стер. – Москва: ФЛИНТА; Екатеринбург : Изд – во Урал. ун–та. 2022. – 242 с.
12. Центральный банк Российской Федерации: Страхование: Реестры. URL: <https://www.cbr.ru/insurance/registers/> (дата обращения: 17.01.2023).
13. ЦБ РФ вводит новые меры поддержки страховщиков и готовится изменить подходы к расчету страхового риска. Обзор // ЭКОНОМИКА. 14 декабря 2022. URL: <https://www.interfax.ru/business/876911> (дата обращения: 12.02.23).
14. Электронный ресурс. URL: <https://www.sravni.ru/text/top-10-vyplat-v-istorii-rossijskogo-strakhovaniya/> (дата обращения:19.02.2023).
15. Электронный ресурс. URL: https://www-data.rgs.ru/upload/iblock/a97/glava_48_strakhovanie_ot_03_07_2019.docx (дата обращения: 07.02.2023).
16. Названы самые большие выплаты страховых компаний в России // Электронный ресурс. URL: <https://www.sravni.ru/novost/2022/8/5/nazvany-samyebolshie-vyplaty-strahovyh-kompanij-v-rossii/> (дата обращения: 07.02.2023).
17. The Relationship between Insurance Industry and Banking Sector in China: Asymmetric Granger Causality Test. URL: <https://ideas.repec.org/a/rjr/romjef/vy2016i2p114-127.html> (дата обращения: 19.02.2023).
18. **Nerovnya Yu.V., Romanov D.G., Shirshov V.Yu.** Development Trends for the Insurance Industry in Russia. URL: <https://www.um.edu.mt/library/oar/bitstream/123456789/37712/1/Development%20Trends%20for%20the%20Insurance%20Industry%20in%20Russia.pdf> (дата обращения: 29.01.2023).
19. **Pietro Masci.** The History of Insurance: Risk, Uncertainty and Entrepreneurship. URL: <https://www.bpastudies.org/bpastudies/article/view/153/296> (дата обращения: 29.01.2023).

References

1. The Civil Code of the Russian Federation. Part two of 26.01.1996 No. 14–FZ // Collection of legislation of the Russian Federation. 29.01.1996. No. 5. St. 410.
2. The Law of the USSR of 26.05.1988 N 8998 – XI (ed. of 07.03.1991, with amendments. dated 15.04.1998) «On cooperation in the USSR». URL: <https://normativ.kontur.ru/> (accessed: 31.01.23).
3. **Makerov I. V.** Formation of the legal basis of insurance in Russia (historical and legal aspects) // Historical and socio-educational thought. 2011. No. 5 (10) – P. 219–222. URL : <https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-pravovoy-osnovy-strahovaniya-v-rossii-istoricheskij-i-pravovoy-aspekty/viewer> (accessed 31.01.23).

4. **Fedorova T. A.** Insurance: Textbook / Edited by T.A. Fedorova. – 2nd ed., reprint. and additional. – M.: Economist. 2004. – 875 p. URL : <https://scicenter.online/teoriya-strahovaniya-scicenter/osobennosti-strahovaniya-kak-finansovoy-34238.html> (date of application: 29.01.2023).

5. On the establishment of the Russian State Insurance Company: Decree of the Government of the Russian Federation of 10.02.1992 No. 76 // SP RF. 1992. No. 7. St. 37.

6. On approval of the Regulations on State Insurance Supervision of the Russian Federation: Decree of the President of the Russian Federation No. 808 dated 30.07.1992 // Collection of Acts of the President and Government of the Russian Federation. 03.08.1992. No. 5. St. 241.

7. On insurance: Law of the Russian Federation of November 27, 1992 No. 4015-1 // Vedomosti of the SND and the Armed Forces of the Russian Federation. 14.01.1993. No. 2. St. 56.

8. **Pushkarev S. V.** History of insurance development in Russia from its inception to the digital era. URL: <https://cyberleninka.ru> (accessed: 29.01.2023).

9. **Razumovskaya E.A., Fomenko V.V.** Insurance business : textbook / ed. by E.A. Razumovskaya. – Yekaterinburg : Humanities University, 2016. – 249 p.

10. People and events. 10 years old. RESO – Guarantee. Moscow. 2002. – 264 p.

11. Insurance: textbook / E. G. Knyazeva, O. A. Boitush, etc.; under the general editorship of E. G. Knyazeva. – 2nd ed., revised. – Moscow : FLINT; Yekaterinburg : Ural Publishing House. un-ta. 2022. – 242 p.

12. Central Bank of the Russian Federation: Insurance: Registers. URL: <https://www.cbr.ru/insurance/registers/> (accessed: 17.01.2023).

13. The Central Bank of the Russian Federation introduces new measures to support insurers and is preparing to change approaches to calculating insurance risk. Review // ECONOMICS. December 14, 2022. URL: <https://www.interfax.ru/business/876911> (accessed: 12.02.23).

14. Electronic resource. URL: <https://www.sravni.ru/text/top-10-vyplat-v-istorii-rossijskogo-strakhovaniya/> (date of request: 19.02.2023).

15. Electronic resource. URL: https://www-data.rgs.ru/upload/iblock/a97/glava_48_strakhovanie_ot_03_07_2019.docx (accessed: 07.02.2023).

16. Insurance payments in Russia and the world // Electronic resource. URL: <https://www.legalinsurance.ru/obshchenie/jomsocial/groups/viewgroup/19-strakhovye-vyplaty-v-rossii-i-mire> (accessed: 07.02.2023).

17. The relationship between the insurance industry and the banking sector in China: the asymmetric Granger test for causality. URL: <https://ideas.repec.org/a/rjr/romjef/vy2016i2p114-127.html> (accessed: 02/19/2023).

18. **Nerovnya Yu.V., Romanov D.G., Shirshov V.Yu.** Trends in the development of the insurance industry in Russia. URL: <https://www.um.edu.mt/library/oar/bitstream/123456789/37712/1/Development%20>

Trends%20for%20the%20Insurance%20Industry%20in%20Russia.pdf (accessed: 29.01.2023).

19. **Pietro Maski.** Insurance history: risk, uncertainty and entrepreneurship. URL: <https://www.bpastudies.org/bpastudies/article/view/153/296> (accessed: 29.01.2023).