

СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ

О. Ю. Донецкова

Оренбургский филиал РАНХиГС,
Оренбург, Россия

Л. М. Садыкова

Оренбургский государственный университет,
Оренбург, Россия

В современных условиях, обусловленных нестабильностью национальной экономики, роль малого и среднего бизнеса (МСБ) в экономике страны многократно возрастает. Страхование выступает надежным инструментом защиты предпринимателей от рисков и обеспечения устойчивости их бизнеса. Целью настоящей статьи является исследование современных проблем и перспектив развития страхования МСБ в условиях внешних экономических санкций и волатильности рынков. Объектом исследования выступает система страхования МСБ в России. Научная работа вносит вклад в теорию страхования, в частности, в обоснование необходимости страхования в развитии предпринимательства и его роли для экономики страны. Результаты исследования могут применяться для разработки мер государственной поддержки страхования МСБ, а также для совершенствования страховых продуктов, ориентированных на предпринимателей.

Ключевые слова: страхование, риски, малый и средний бизнес, государственная поддержка, предпринимательство.

Развитие страхования малого бизнеса является важной задачей для предпринимательского сообщества и в целом для национальной экономики. Взаимное сотрудничество всех участников рынка способствует формированию таких условий, в которых страхование становится эффективным и востребованным инструментом для развития малого бизнеса.

Актуальность тематики страхования малого бизнеса рассматривается как зарубежными, так и российскими исследователями.

Чакраборти А. и Дас А. утверждают, что страхование может играть важную роль в развитии субъектов малого бизнеса, обеспечивая им адекватную защиту от рисков и, таким образом, расширяя их доступ к финансированию [1].

Ю. В. Силаева представляет сущность страхования малого бизнеса как «экономические отношения между предпринимателем и страховщиком, в рамках которых предприниматель платит страховые взносы, а страховая компания обязуется покрывать все убытки, возникшие в результате наступления страхового события» [2].

О. В. Брежнева и Р. Г. Мухаметшина рассматривают страхование малого бизнеса как «систему экономических отношений, сконцентрированную на защите имущественных интересов субъектов малого предпринимательства от рисков, сопряженных с их деятельностью» [3].

Л. М. Садыкова и Е. В. Коробейникова продемонстрировали новый подход к существующей классификации страховых продуктов «на основе выделения критерия потребительских предпочтений для страхователей и привлекательности для страховых организаций» [4].

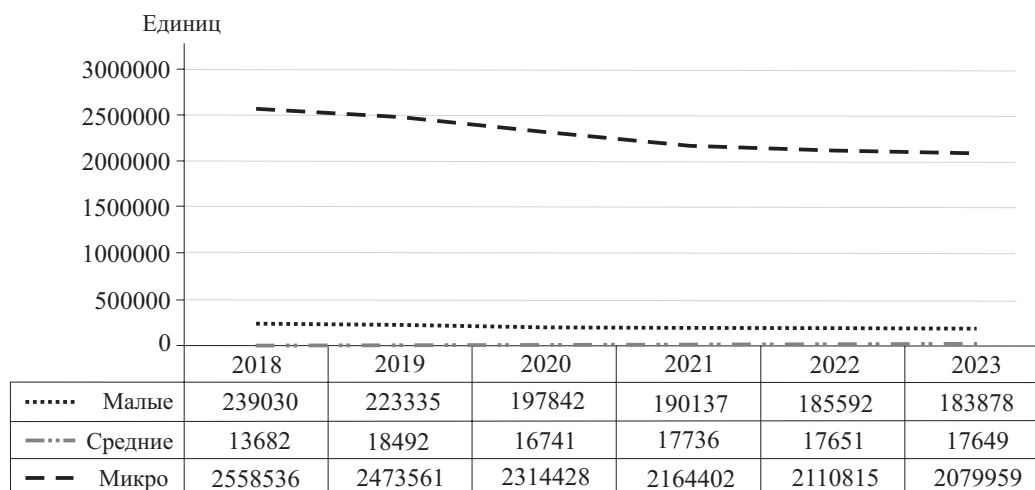
Важно отметить, что зарубежные и российские экономисты едины во мнении, что страхование малого бизнеса обеспечивает рост ВВП и способствует экономическому росту в стране.

Настоящее исследование подтверждает высокую значимость малого бизнеса для экономики страны, особенно в условиях введения внешних экономических санкций.

Очевидно, что малый бизнес выступает мощным рычагом экономического роста, обеспечивая новые рабочие места и снижая уровень безработицы в стране [5]. Потенциал сектора малого бизнеса, который к настоящему времени сформирован в России, представлен на рис. 1.

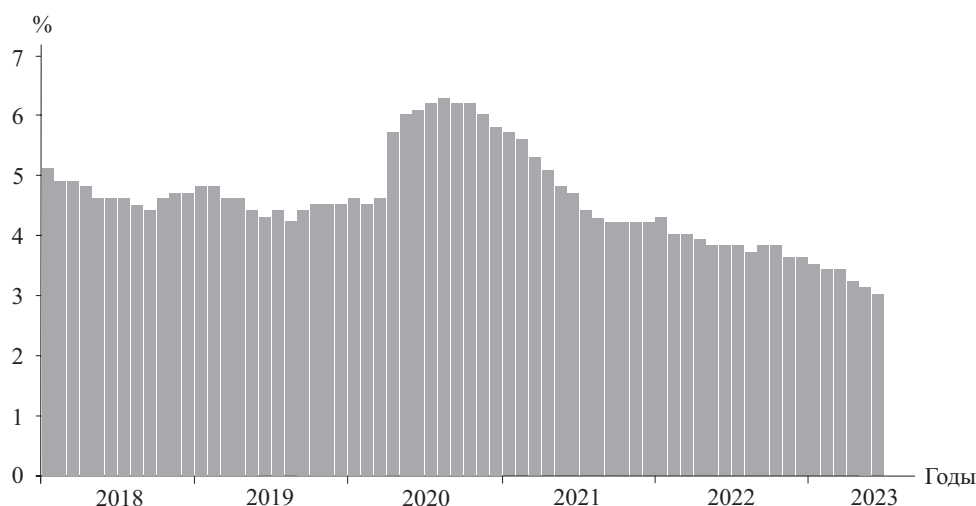
За период 2018–2023 гг. четко прослеживается динамика снижения потенциала сектора малого и среднего бизнеса, что вызвано влиянием неблагоприятных факторов в стране (пандемия COVID-19, санкционные ограничения РФ, специальная военная операция в Украине и т.п.).

Однако, несмотря на снижение количества предприятий, статистика отмечает снижение уровня безработицы (рис. 2).



Источник: составлено автором на основе данных Росстата.

Рис. 1. Количество микроорганизаций, малых и средних предприятий в Российской Федерации, ед.



Источники: 1) Trading Economics : сайт. URL: <https://tradingeconomics.com/russia/unemployment-rate> (дата обращения: 10.07.2024); 2) Романович Р. В России рекордно низкая безработица. Вот как на этом заработать (публикация от 21.08.2023) / Тинькофф Журнал (или Т-Ж) : сайт. URL: <https://journal.tinkoff.ru/news/review-hhru-and-labor-market/?ysclid=m14umxrpj88239624201> (дата обращения: 10.07.2024).

Рис. 2. Динамика изменения уровня безработицы в России за 2018–2023 гг., %

Развитие малого бизнеса стимулируется за счет расширения продуктовых, процессных, маркетинговых и организационных инноваций на рынке, а также за счет роста конкурентоспособности [6].

Стоит отметить существенную роль малого бизнеса в достижение цели расширения налогооблагаемой базы и пополнения бюджетов. Так, по данным Федеральной налоговой службы, 1/5 всех доходов в бюджетной системе обеспечивается за счет налоговых отчислений малого и среднего бизнеса.

Поступления в 2021–2022 гг. от страховых взносов, НДФЛ и налога на прибыль демонстрируют ежегодный прирост (рост на 0,6 %, 14 % и 14 %, соответственно). Однако, данный рост не учитывает часть поступлений страховых взносов для предприятий из ряда отраслей, которые перенесли уплату взносов на май 2024 г.

Специальные налоговые режимы (упрощенная система налогообложения и единый сельскохозяйственный налог) обеспечивают рост бюджета на 17 %, патентная система – на 5 %¹.

¹ Малый бизнес заплатил в бюджетную систему почти 5 трлн рублей в 2022 году. URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2023/05/26/977136-malii-biznes-zaplatil-5-trln> (дата обращения: 10.07.2024).

Малый и средний бизнес рассматриваются как главный фактор социальной стабильности, обеспечивающий доступность местных товаров и услуг для населения, расширение социальной инфраструктуры в регионах, и как следствие, повышение уровня благосостояния граждан.

Субъекты МСБ являются основой для развития крупного бизнеса, поскольку они занимаются поставкой товаров и услуг для крупных компаний; выполняют ряд субподрядных работ, а также осуществляют подготовку кадров для крупного бизнеса.

В условиях санкций роль субъектов МСБ существенно повышается, так как именно они обеспечивают продовольственную безопасность и импортозамещение в стране. Малый бизнес, в отличие от других субъектов предпринимательства, быстро переориентировался на выпуск отечественной продукции, взамен товаров, ранее импортируемых из недружественных стран. Субъекты малого бизнеса обеспечивают рынок потребительскими товарами и услугами первой необходимости, что особенно важно в современных условиях. Расширение отечественного импортозамещения дает возможность значительно облегчить зависимость национальной экономики от внешних факторов, повысить ее конкурентоспособность и обеспечить

устойчивое социально-экономическое развитие. Как показывает практика, в период ужесточения санкций крупные компании вынуждены сокращать персонал с целью оптимизации расходов, но субъекты малого бизнеса зачастую сохраняют рабочие места или даже создают новые.

Однако, в сравнении с зарубежными странами доля работников в отечественных субъектах МСБ значительно ниже. По данным за 2023 г., указанная доля в России составляет 18,9 %, а в США – 41 %, в Швеции – 65,6 % и Турции – 72,3 %².

Что касается отечественного малого бизнеса, то он вносит значительный вклад в ВВП страны (табл. 1).

Тем не менее, в среднем в развитых странах вклад сектора МСБ в ВВП составляет 48 %, а в России – лишь 21,9 %. Поэтому в настоящее время МСБ пока играет второстепенную роль в отечественной экономике.

Субъекты МСБ традиционно неравномерно распределены географически. По данным Федеральной налоговой службы (именно ФНС ведет учет субъектов малого и среднего предпринимательства), почти половина предпринимателей сосредоточена в Центральном (31 %) и Приволжском (18 %) федеральных округах (рис. 3).

Таблица 1

Доля малого бизнеса в ВВП и обеспечении занятости в странах мира (%) [8]

Годы	Конец 1990-х – начало 2000-х годов		2010–2015 гг.		2016–2021 гг.	
Страна	Доля ВВП	Доля занятости	Доля ВВП	Доля занятости	Доля ВВП	Доля занятости
США	42-45	42-45	50-52	58-60	50-55	58-61
ЕС	50-55	55-58	60-68	70-72	60-65	63-66
Германия	42-46	50-52	55-57	56-69	55-58	55-58
Франция	46-50	40-45	58-60	58-60	58-62	58-60
Россия	10-12	15-18	23-25	35-37	20-22	25-26
Китай	36-42	50-55	56-80	70-75	70-80	75-80

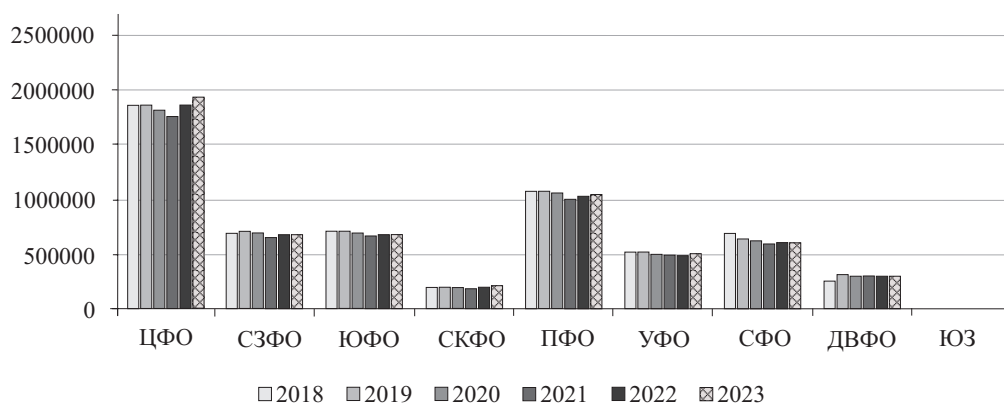


Рис. 3. Динамика изменения количества малых и средних предприятий по РФ за 2018–2023 гг. [5]

² Экономика малых дел. Как государство стимулирует предпринимательство. URL: <https://plus.rbc.ru/specials/malyj-i-srednij-biznes-gospodderzhka-predprinimatelstva-v-rossii> (дата обращения: 10.07.2024).

По данным Росстата, большинство субъектов малого бизнеса работают в сфере оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств и мотоциклов (60,4 % общего оборота), обрабатывающих производств (10,4 %), а также в строительстве (7,5 %).

Субъекты малого бизнеса, осуществляя предпринимательскую деятельность, постоянно подвержены многосторонним рискам. Предприниматели, стремясь обеспечить защиту своего бизнеса, используют страхование.

Страхование субъектов МСБ, как правило, осуществляют субъекты страхового сегмента финансового рынка, ориентированные на покрытие рисков малого и среднего предпринимательства.

Обычно страховые компании классифицируют субъектов МСБ по следующим критериям.

1. *Специфика страхования имущества.* Даже незначительные повреждения имущества/оборудования малого предприятия может серьезно сказаться на его деятельности, вплоть до его остановки на неопределенный срок. Это предопределяет необходимость страхования рисков поломки сложных машин, электронной техники, сложных механизмов. Имущественное страхование покрывается собственными средствами предпринимателя.

2. *Страхование от перерыва в производстве.* Как правило, производственная цепочка малого предпринимательства, особенно у предприятий конвейерного производства, зафиксирована в одном месте, поэтому, при наступлении страхового случая происходит простой в работе, который может привести к банкротству. В рамках этого страхования покрываются убытки, сопряженные с простоем производства из-за пожара, наводнения и других рисков, в том числе возникающих из-за поломок машин и механизмов. Издержки от перерыва в производстве покрываются из «неполученной прибыли» (размер убытков увеличивается); это связано с тем, что при простое предприятие все равно вынуждено платить заработную плату, оплачивать лизинговые, арендные платежи, налоги и сборы, уплачивать проценты по кредиту и т.д.

3. *Страхование гражданской и профессиональной ответственности.* Этот страховой продукт увеличивает стоимость страховки, поэтому мало востребован. Цена на услуги страхования для субъектов МСБ часто превышает стоимость услуг для крупных компаний.

4. *IT-риски,* предпринимательские либо финансовые риски субъектов МСБ (в последние годы их размер растет, что связано с увеличением скорости развития киберстрахования в России).

5. Страхование экспортных поставок позволяет субъектам МСБ осуществлять деятельность на условиях отсрочки платежа, расширяя географию и объемы экспорта. Экспортеры должны быть уверены в получении оплаты за реализуемые товары, работы или услуги. Необходимо подчеркнуть актуальность этого страхового продукта для предпринимателей, поскольку они активно осуществляют

экспортные операции за рубеж. При этом самыми популярными направлениями стали республики Казахстан, Беларусь и Узбекистан, а также Армения, Азербайджан, Киргизия, Грузия, ОАЭ, Египет, Израиль, Китай, Марокко и Турция. Большую часть экспорта составляют пищевая продукция, оборудование и запасные части, а также строительные материалы. Так, по данным ТАСС «за неполный 2023 г. субъекты МСБ заключили 155 договоров страхования. Максимальный лимит по договору страхования на одного покупателя составляет 10 млн рублей»³.

На развитие страхования субъектов МСБ оказывают влияние многосторонние факторы. Причем, количество факторов, сдерживающих развитие страхования МСБ, несколько превышает число стимулирующих факторов. Так, руководители субъектов МСБ зачастую слабо оценивают значение страхования. Особенно это касается субъектов малого бизнеса. Недостаточная осведомленность руководителей малого бизнеса в вопросах страхования приводит к тому, что они не делают осознанный выбор страховой компании и страхового продукта, а также полностью не ознакомлены с условиями покрытия рисков в рамках оформленного страхового полиса.

Неспособность оценить убытки от потенциальных рисков приводит к необоснованной экономии на страховании. Субъекты МСБ постоянно испытывают недостаток финансовых ресурсов, что вынуждает их оптимизировать расходы и отказываться от страхования, даже если предприниматели осознают его важность. При этом происходит неэффективное распределение приоритетов при использовании денежных средств, предпочтение отдается текущим расходам, а не долгосрочным инвестициям в страховую защиту.

Отсутствие или недостаток страховой защиты делает субъектов МСБ уязвимыми перед существующими рисками (форс-мажоры, кражи, несчастные случаи на производстве и т.д.). В случае наступления негативного страхового случая, потери от незастрахованных активов приводят к значительным финансовым убыткам для субъектов МСБ, вплоть до его банкротства.

Также возникает ситуация, когда предприниматели при выборе страхового продукта отказываются от дополнительных опций. Это может вызвать несоответствие страхового покрытия реальным потребностям бизнеса. Экономия на страховании приводит к тому, что страховой полис не покрывает полностью все необходимые расходы в случае наступления страхового события.

Немаловажным сдерживающим фактором развития страхования выступает стоимость страховых продуктов, другими словами, высокая стоимость страховых продуктов является главной причиной отказа от страхования для многих субъектов малого бизнеса.

Существует несколько причин повышения страховых стоимости полисов в отношении не только субъектов малого бизнеса, но и субъектов МСБ в целом. Во-первых, субъект МСБ относится

³ АО «Эксар» (входит в группу Российского экспортного центра) за 10 месяцев 2023 г. застраховало экспорт МСП почти на 1,2 млрд рублей (публикация ТАСС от 30 ноября 2023). URL: <https://tass.ru/ekonomika/19419451> (дата обращения: 12.07.2024).

к группе наиболее рискованных клиентов для страховых компаний, чем, например, крупные компании. Это объясняется тем, что у МСБ имеется значительно меньше ресурсов для управления рисками, и они более уязвимы к рискам. Во-вторых, в период влияния санкций и волатильности рынка на бизнес, вероятность наступления страховых случаев высока.

Страховые компании в большей степени страхуют предпринимательские риски крупных компаний и получают значительную страховую премию, при низком риске появления неблагоприятных последствий. Мнительность со стороны страховщиков к субъектам МСБ затрудняет их сотрудничество. Так, страховые компании в стоимость страховых продуктов закладывают издержки по сбору информации о малых предприятиях. Зачастую, в погоне за прибылью, страховые компании часто не предлагают специальных индивидуальных программ страхования для малых предприятий. Предлагаемые страховые продукты не всегда учитывают специфические потребности малых предприятий, такие как ограниченные финансовые возможности и высокая динамика развития. Это обозначает проблему неразвитости рынка страховых услуг в отношении малого предпринимательства, и пока она не будет решена субъекты малого бизнеса будут оплачивать страховые продукты по более высоким тарифам, предназначенным для средних и крупных компаний. Исходя из этого, можно сделать вывод, что малых предприятий вероятность страхования бизнеса чрезвычайно мала, и это может их привести к значительным финансовым потерям в случае непредвиденных обстоятельств. Либо в случае оформления страхового полиса, предприниматели малого, да и среднего бизнеса будут вынуждены переплачивать, что в результате сокращает их прибыль и ограничивает возможности для роста.

Итак, вышеперечисленные проблемы как недостаточность осведомленности предпринимателей по страхованию МСБ и нерентабельное распределение средств на страховые цели являются достаточно серьезными и требуют первоочередного решения. Обеспечение малого бизнеса доступными и качественными страховыми продуктами является важной задачей для стимулирования его развития и повышения конкурентоспособности. Поэтому актуальным является повышение уровня страховой грамотности и оптимизация страховых затрат, обеспечивающих предпринимателям минимизацию рисков и финансовую безопасность бизнеса.

Снизить риски можно только при помощи механизмов государственного регулирования и прямой причастности государства в субсидировании расходов субъектов МСБ на страхование. В настоящее время в РФ в соответствии с Государственной программой РФ «Экономическое развитие и инновационная экономика» действуют такие федеральные проекты финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП), как:

– «Расширение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам, в том числе к льготному финансированию» (проект направлен на «создание и (или) развитие фондов содействия кредитованию – гарантийных фондов, фондов поручительства, а также на создание и (или) развитие государственных микрофинансовых организаций»);

– «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства» (проект направлен на «организацию оказания комплекса услуг, сервисов и мер поддержки субъектам МСП, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в центрах «Мой бизнес»; на реализацию программы поддержки субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в целях их ускоренного развития в моногородах; обеспечение доступа субъектов МСП к экспортной поддержке; обеспечение льготного доступа субъектов МСП к производственным площадям и помещениям в целях создания (развития) производственных и инновационных компаний; предоставление субсидий на софинансирование капитальных вложений в объекты капитального строительства»);

– «Популяризация предпринимательства» (проект направлен на «реализацию комплексных программ по вовлечению в предпринимательскую деятельность и содействию созданию собственного бизнеса для каждой целевой группы, включая поддержку создания сообществ начинающих предпринимателей и развитие института наставничества»⁴).

Механизмы реализации указанных проектов исследовались в работах [6-9].

Факторы, стимулирующие развитие субъектов МСБ и функционирование механизмов их страхования, указаны в содержательной части приведенных проектов. Однако они не в полной мере осознаются как субъектами МСБ, так страховыми компаниями и представителями государственных структур, контролирующими реализацию указанных федеральных проектов.

Государство должно максимально поддерживать развитие субъектов МСБ, особенно в условиях действия внешних экономических санкций и волатильности рынков. Для решения данной задачи авторами настоящей статьи предлагается следующее.

1. Минимизация административной нагрузки за счет упрощения процедур регистрации и ведения бизнеса, а также расширения содержательной части рассмотренных федеральных проектов.

2. Применение на долгосрочной основе налоговых льгот для субъектов МСБ.

3. Использование методов финансовой поддержки при предоставлении в указанном порядке субсидий для льготного кредитования, лизинга, финансирования государственных гаран-

⁴ Указанные федеральные проекты финансовой поддержки субъектов МСБ (МСП, в соответствии с действующими нормативными правовыми актами) утверждены постановлением Правительства РФ от 15 апреля 2014 г. № 316 (действ. в ред. от 05.10.2023 г. «Об утверждении государственной программы Российской Федерации "Экономическое развитие и инновационная экономика"»; правила предоставления и распределения субсидий бюджетам субъектов РФ на государственную поддержку перечисленных проектов приведены в Приложении 10 к указанной государственной программе.

тий для участия субъектов малого бизнеса в государственных закупках и др. Использование кредитования, факторинга и лизинга в сочетании со страхованием может значительно стимулировать развитие страхования субъектов МСБ. Страхование кредитов может снизить риски для кредиторов, тем самым увеличивая доступность кредитов для предпринимателей. Существуют различные программы государственной поддержки кредитования МСБ, включающие субсидирование процентных ставок и гарантирование кредитов. Факторинг позволяет предпринимателям ускорить оборачиваемость денежных средств и повысить уровень своей финансовой устойчивости. Страхование факторинговых сделок защищает факторинговые компании от рисков неплатежей. Лизинг позволяет предпринимателям обновлять основные средства без значительных разовых затрат. Страхование лизингового имущества защищает лизинговые компании от рисков потери или повреждения имущества.

4. Оказание информационного содействия через консалтинг по вопросам ведения бизнеса; обучение предпринимателей страховой грамотности и страховой культуре и т.п.

Значительная роль в развитии страхования МСБ отводится государству, которое активно предоставляет льготы и субсидии предпринимателям, а также преференции для страховых компаний, поддерживающих малый бизнес. Это особенно актуально в период действия санкций и военных действий, оказавших негативное влияние на деятельность субъектов малого и среднего предпринимательства, приведя к снижению его доли в ВВП, росту безработицы и сокращению количества его субъектов.

Совершенствование страхования малого и среднего бизнеса видится авторами настоящей статьи важнейшей задачей для стимулирования развития бизнеса и повышения конкурентоспособности его субъектов. Реализация предложенных рекомендаций будет способствовать не только расширению страхования субъектов МСБ и их развитию, но и росту экономики и повышению благосостояния граждан.

Немаловажным видится развитие системы страхового образования и повышения квалификации специалистов, работающих в сфере страхования МСБ.

В целом, перспективы развития страхования МСБ в России нами оцениваются как положительные. Решение вышеперечисленных проблем позволит страхованию стать эффективным инструментом поддержки малого и среднего бизнеса и стимулирования его роста и экономики в целом.

Сведения об авторах

Донецкова Ольга Юрьевна – кандидат экономических наук, доцент, Оренбургский филиал РАНХиГС, Оренбург, Россия.
ORCID: 0000-0002-7849-4034
E-mail: olja-ja-77@mail.ru

Садыкова Люция Мунировна – кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела и страхования, Оренбургский государственный университет, Оренбург, Россия.
E-mail: sad.l.m@mail.ru

Литература

1. Chakraborty A., Das A. K. Role of insurance in the Development of India's Micro, Small and Medium Enterprises // Journal of International Business Economics and Entrepreneurship. 2019. No. 12. pp. 60–66. DOI: 10.24191/jibe.v4i2.14316
2. Силаева А. А. Особенности имущественного страхования субъектов малого бизнеса: взаимодействие страхователя и страховщика // Сервис PLUS. 2017. Т. 11, № 2. С. 57–64.
3. Брежнева О. В., Мухаметшина Р. Г. Страхование малого бизнеса // E-SCIO. 2021. № 11 (62). С. 582–586.
4. Садыкова Л. М., Коробейникова Е. В. Критерии классификации страховых продуктов // Вестник ОГУ. 2014. № 8 (169). С. 169–174.
5. Иванова Е. А. Тенденции и факторы развития малого бизнеса в России // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2023. № 12. С. 252–258.
6. Мацегор А. Ю. Поддержка предпринимательства в регионах как основной фактор обеспечения экономической безопасности // Вестник евразийской науки. 2023. Т. 15, № s2. URL: <https://esj.today/PDF/30FAVN223.pdf>.
7. Крупнов Ю. А. О роли малого и среднего предпринимательства в экономике современной России // Вестник евразийской науки. 2024. Т. 16, № 1. URL: <https://esj.today/PDF/09ECVN124.pdf>. DOI: 10.15862/09ECVN124
8. Безродных В. М., Субботина Т. Н. Особенности развития малого и среднего предпринимательства в России // Экономика и бизнес: теория и практика. 2023. № 1–1 (95). С. 30–35. DOI: 10.24412/2411-0450-2023-1-1-30-35
9. Яблокова С. С., Вернидуб Р. И., Корчагин И. А. Инфраструктура поддержки малого предпринимательства на национальном и региональном уровне / В сборнике: Молодые исследователи на службе обществу и государству // Сборник статей Международного научно-исследовательского конкурса (Петрозаводск, 13 февраля 2023 г.). – Петрозаводск: Международный центр научного партнерства «Новая Наука» (ИП Ивановская И.И.), 2023. С. 237–242.
10. Подопригора И. В., Константинов Д. О. Эффективность поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства со стороны органов государственной власти как фактор устойчивого развития округа // Журнал прикладных исследований. 2023. № 3. С. 8–14. DOI: 10.47576/2949-1878_2023_3_8
11. Калганова О. О. Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства как фактор обеспечения экономической безопасности региона // Гуманитарные научные исследования. 2017. № 6. URL: <https://human.snauka.ru/2017/06/24013> (дата обращения: 14.07.2024).

THE STATE AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF INSURANCE FOR SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES IN RUSSIA

O. Donetskova

*Orenburg branch of RANEPa,
Orenburg, Russia*

L. Sadykova

*Orenburg State University,
Orenburg, Russia*

In modern conditions caused by the instability of the national economy, the role of small and medium-sized businesses (SMEs) in the country's economy is increasing many times. Insurance is a reliable tool for protecting entrepreneurs from risks and ensuring the sustainability of their business. The purpose of this article is to study the current problems and prospects for the development of SME insurance in the context of external economic sanctions and market volatility. The object of the study is the SME insurance system in Russia. Scientific work contributes to the theory of insurance, in particular, to substantiate the need for insurance in the development of entrepreneurship and its role for the country's economy. The results of the study can be used to develop measures of state support for SME insurance, as well as to improve insurance products aimed at entrepreneurs.

Keywords: insurance, risks, small and medium-sized businesses, government support, entrepreneurship.

References

1. Chakraborty A., Das A. K. Role of insurance in the Development of India's Micro, Small and Medium Enterprises, *Journal of International Business Economics and Entrepreneurship*, 2019, No. 12, pp. 60–66. DOI: 10.24191/jibe.v4i2.14316
2. Silaeva A. A. Features of property insurance of small businesses: interaction of the policyholder and the insurer, *Servis PLUS*, 2017. No. 2, pp. 57–64. (In Russ.).
3. Brezhneva O. V., Mukhametshina R. G. Small business Insurance, *E-SCIO*, 2021, No. 11 (62), pp. 582–586. (In Russ.).
4. Sadykova L. M., Korobeynikova E. V. Criteria for classification of insurance products, *Vestnik OGU*, 2014, No. 8 (169). pp. 169–174. (In Russ.). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kriterii-klassifikatsii-strahovykh-produktov> (date of reference: 11/07/2024).
5. Ivanova E. A. Trends and factors of small business development in Russia, *Vestnik Altaiskoi akademii ekonomiki i prava*, 2023, No. 12, pp. 252–258. (In Russ.).
6. Matsegor A. Y. Support for entrepreneurship in the regions as the main factor in ensuring economic security, *Vestnik evraziiskoi nauki*, 2023, Vol. 15, No. s2. URL: <https://esj.today/PDF/30FAVN223.pdf> (In Russ.).
7. Krupnov Yu. A. On the role of small and medium-sized enterprises in the economy of modern Russia, *Vestnik evraziiskoi nauki*, 2024. Vol. 16, No. 1. URL: <https://esj.today/PDF/09ECVN124.pdf> (In Russ.).
8. Bezrodnykh V. M., Subbotina T. N. Features of the development of small and medium-sized enterprises in Russia, *Ekonomika i biznes: teoriya i praktika*, 2023, No. 1-1 (95), pp. 30–35. (In Russ.). DOI: 10.24412/2411-0450-2023-1-1-30-35
9. Yablokova S. S., Vernidub R. I., Korchagin I. A. Small business support infrastructure at the national and regional levels, *Molodye issledovateli na sluzhbe obshchestvu i gosudarstvu* [Young researchers at the service of society and the state], Collection of articles of the International Research Competition (Petrozavodsk, February 13, 2023), Petrozavodsk: Mezhdunarodnyi tsentr nauchnogo partnerstva "Novaya Nauka" (IP Ivanovskaya I.I.), 2023, pp. 237–242. (In Russ.).
10. Podoprigora I. V., Konstantinov D. O. Effectiveness of support for small and medium-sized businesses by public authorities as a factor of sustainable development of the district, *Zhurnal prikladnykh issledovaniy*, 2023, No. 3, pp. 8–14. (In Russ.). DOI: 10.47576/2949-1878_2023_3_8
11. Kalganova O. O. State support for small and medium-sized enterprises as a factor in ensuring economic security of the region, *Gumanitarnye nauchnye issledovaniya*, 2017, No. 6. (In Russ.). Available at: <https://human.snauka.ru/2017/06/24013> (Date of application: 07/14/2024).

About the authors

Olga Yu. Donetskova – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Ranepa Orenburg, Orenburg, Russia.
ORCID: 0000-0002-7849-4034
E-mail: olja-ja-77@mail.ru

Lucia M. Sadykova – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Banking and Insurance, Orenburg State University, Orenburg, Russia.
E-mail: sad.l.m@mail.ru