

ОБЩЕСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ, СТРАХОВОЕ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

УДК 368.1+368.9
JEL G22+I13+J65

Использование российскими предприятиями страхования для компенсации рисков, связанных с финансовыми последствиями пандемии COVID-19

А. А. Цыганов, Д. В. Брызгалов

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
Российская Федерация, 125167, Москва, Ленинградский пр., 49

Для цитирования: Цыганов, А. А. и Брызгалов, Д. В. (2023) 'Использование российскими предприятиями страхования для компенсации рисков, связанных с финансовыми последствиями пандемии COVID-19', *Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика*, 39 (2), с. 248–267. <https://doi.org/10.21638/spbu05.2023.205>

Представлен анализ появления в России новых страховых интересов, связанных с пандемией COVID-19. В качестве методов исследования использованы: эмпирические методы — выборочное конъюнктурное исследование, общетеоретические — анализ, синтез, сравнение и обобщение. Выдвинута гипотеза о том, что появились, используются, но не нашли широкого распространения специализированные страховые услуги, предназначенные для компенсации финансовых рисков пандемии. Недостаточное использование страхования в качестве способа защиты от рисков, связанных с финансовыми последствиями пандемии в российской экономике, обусловлено не только уровнем знаний о страховании, но и желанием предпринимателей получить государственную, а не частную защиту и поддержку. Цели исследования — изучить предпочтения предприятий при выборе механизмов компенсации рисков деятельности в условиях пандемии, выявить изменения страховых интересов, варианты их удовлетворения и распространенность использования договоров страхования, выявить приоритетность — получение общедоступной государственной поддержки или страховой защиты, учитывающей конкретные интересы предпринимателя. В заключение представлены результаты конъюнктурного исследования потребительских предпочтений предприятий по отношению к программам страхования как механизму компенсации ущерба рисков заболевания коронавирусной инфекцией, выделены основные страховые продукты, уровень их использования и факторы, препятствующие повышению уровня застрахованности.

Доказано наличие значимой доли предприятий, использующих страхование для минимизации финансовых последствий пандемии, в условиях превалирования патерналистской модели поведения собственников и менеджмента предприятий в части формирования финансовых резервов в условиях коронавирусной инфекции, что приводит к высокому приоритету государственной, а не частной формы финансовой поддержки. Сформулированы рекомендации по развитию страхования как частной формы поддержки предприятий, позволяющие учесть особенности патерналистского поведения собственников и менеджмента в части компенсации коронавирусных рисков.

Ключевые слова: страхование, COVID-19, страховые интересы, страховая защита, государственная поддержка, частная поддержка.

Введение

Влияние пандемии коронавирусной инфекции на мировую экономику, в том числе экономику Российской Федерации, не вызывает сомнений. Снижение спроса на товары, работы, услуги во многих отраслях экономики, вызванное как уменьшением уровня расходов домохозяйств и предприятий, так и противоэпидемическими ограничениями, потребовало развития государственных и частных форм поддержки деятельности предприятий в условиях коронавирусной инфекции. Разрывы привычных цепей поставки и логистики по причине соблюдения карантина и общего замедления экономики также являются признаком и источником проблем. Понимание возникновения таких проблем, их кратко- и долгосрочный характер влияния на социально-экономическое развитие практически сразу привели к появлению мер государственной поддержки как для граждан, так и для предприятий и организаций. Меры поддержки принимались в условиях событий пандемии COVID-19, практически в режиме реального времени и часто при ситуативном реагировании на новые вызовы. Понятно, что пандемия и противоэпидемические меры неизбежно приведут к финансовым потерям, а это означает появление имущественных интересов, связанных с их компенсацией и минимизацией, что, в свою очередь, предполагает формирование страховых интересов и заключение договоров страхования.

Задача изучения таких форм поддержки интересна и актуальна в части накопления опыта противодействия негативным последствиям пандемий, которые вполне вероятны в будущем (например, потенциал масштабной эпидемии наблюдался у инфекционного заболевания оспой обезьян в 2022 г.). Актуально изучение опыта 2020–2022 гг. для повышения эффективности практики реализации мер государственного регулирования рыночной экономики в сложных или кризисных условиях.

К 2022 г. данная тема нашла свое отражение в научной литературе и появились, пусть и немногочисленные, статьи с аналитикой по мерам поддержки бизнеса, которые использовались в мире с большей или меньшей интенсивностью, в том числе о влиянии на страховые рынки.

1. Научные исследования финансовых методов смягчения последствий пандемии

Оценка эффективности мер по борьбе с распространением вируса и предупреждению его возвращения была обобщена и проанализирована к концу 2020 г. Уже стало понятно влияние на пандемию и экономику ограничительных мер. Так, J. M. Brauner (Brauner, 2020) отмечает, что правительства пытаются контролировать пандемию COVID-19 с помощью немедикаментозных вмешательств, которые связаны с ограничением контактов, а значит, затруднением вполне обыденных экономических отношений. Исследователи практически сразу (Bartik et al., 2020) обратили внимание на наиболее уязвимую часть бизнеса — малые предприятия, дали оценку влияния кризиса на них и указали меры по их поддержке.

Исследователи определяют понимание эффективности правительственных вмешательств против возрождения COVID-19 в Европе (Sharma, Mindermann and Rogers-Smith, 2021), анализируют макро- и микроэкономические последствия мер по борьбе с пандемией для предпринимательства и малого бизнеса, а также роль политики финансовой поддержки малого бизнеса как в развитых, так и в развивающихся странах (Belitski et al., 2022).

Российские исследователи рассматривали влияние кризиса и меры поддержки малого и среднего бизнеса в период пандемии (Razumovskaia et al., 2020; Мамлеева и др., 2020; Мансурова, Мансуров и Исаева, 2020; Колкарева и Некрут, 2020; Власенкова, Морозова и Цыпин, 2021; Козырев, 2021; Мидлер и Белятич, 2021; Наролина, 2021; Пигулевская, 2021; Топчи и Мешкова, 2021; Иванов и Бухвальд, 2022).

Н. Беланова и А. Кузнецова (Belanova and Kuznetsova, 2021) сосредоточили внимание на разработке и внедрении оптимальных управленческих решений по противодействию пандемии на правительственном уровне в России и ведущих странах мира. М. Н. Глухова оценивает на основе проведенных Российским союзом промышленников и предпринимателей конъюнктурных опросов эффективность взаимодействия бизнеса и власти (Глухова, 2021). Российские исследователи описали механизмы адаптации и развития российского бизнеса в условиях пандемии (Червова, 2021; Шукаева, 2021).

Достаточно популярна тема налогового стимулирования и предоставления налоговых каникул для предприятий на период пандемии (Вылкова, 2020; Сульженко, 2021; Пономарева, 2021); в центре рассмотрения эффективность принятых финансовых мер (Киселева и Сангинова, 2021; Гафурова и Ковалева, 2021), более специализированный прогноз рынка труда (Бондаренко, 2020), рынка расходов на систему социальной защиты от безработицы в России в условиях экономического спада (Baskakova, Baskakov and Yanenko, 2022).

Исследования подтверждают, что пандемия и мероприятия по минимизации ее последствий порождают существенные финансовые потери, которые лишь частично компенсируются государством, что оставляет возможность для частных форм компенсации возможного ущерба, в том числе страхования.

2. Частные формы финансовой поддержки в условиях пандемии коронавирусной инфекции

Помимо государственной финансовой поддержки предприятий в экономике целесообразно выделить частную форму, которая предоставляет различные финансовые механизмы, позволяющие получать дополнительные финансовые ресурсы или сохранять имеющиеся в условиях пандемии коронавирусной инфекции. Частная форма финансовой поддержки может как быть бесплатной для получателя, так и предполагать возмездный характер, например страховые взносы. Варианты привлечения частной поддержки могут быть различными — от предоставления возможности реструктуризации задолженности до модернизации страховой защиты с учетом возникновения новых страховых интересов. Частная форма финансовой поддержки, как более адаптивная, может дополнять государственную в тех случаях, когда государственная не предоставляется.

В качестве отдельного недостатка российской государственной финансовой поддержки в условиях коронавирусной инфекции следует отметить недостаточное внимание к предприятиям, не осуществляющим деятельность в отраслях, пострадавших от COVID-19, но испытывавшим проблемы по причине падения потребительского спроса и вынужденным нести дополнительные затраты по трансформации бизнес-процессов. В отдельных публикациях отмечаются трудности в получении государственной поддержки. Например, Е. А. Мидлер и А. В. Белятич (Мидлер и Белятич, 2021) приводят результаты опроса представителей малых предприятий по Санкт-Петербургу и Ленинградской области, где отмечают, что из 40 % предприятий-респондентов, обратившихся за льготным кредитованием в банки, его получили 10 %. Опрос предпринимателей, проведенный РСПП, также показал, что 57,5 % предприятий МСП не рассчитывают на льготную ставку по кредиту (Глухова, 2021). Трудности в получении льготного кредитования связываются с дополнительными условиями, предъявленными кредитными организациями, например необходимостью наличия зарплатного проекта в кредитной организации. Затруднения при получении кредита должны приводить к поиску в сложной ситуации иных механизмов поддержки, в том числе страхования.

Частная форма финансовой поддержки предприятий в российской экономике не получила такого же уровня распространения, как у государственной финансовой поддержки. Как правило, частная форма поддержки реализовывалась только после рекомендаций государственного органа. В частности, Банк России рекомендовал кредитным организациям проводить реструктуризацию кредитов и займов МСП в ноябре — декабре 2021 г. по собственным программам банков на основании снижения доходов бизнеса, не позволяющего обслуживать долг (отсрочка платежей, увеличение срока кредита для снижения ежемесячных платежей и другие варианты)¹. В 2020 г. Банк России рекомендовал страховым организациям заключать договор ОСАГО, в том числе с юридическими организациями, без диагностической карты, применять отсрочку платежа по договору добровольного страхования, увеличивать срок подачи документов при страховом случае.

¹ Банк России. (2021) *Коронавирус: меры поддержки граждан и бизнеса*. URL: <https://cbr.ru/covid/> (дата обращения: 31.10.2022).

Несмотря на то что рекомендации предоставляет Банк России, кредитные и страховые организации в добровольном порядке их учитывают, поэтому данная форма финансовой поддержки может рассматриваться как частная, источником финансовой поддержки выступают коммерческие организации. Большинство частных форм финансовой поддержки могут быть охарактеризованы как временной перенос расходов на периоды с более высоким уровнем доходов.

В ряде научных статей (Червова, 2021; Шукаева, 2021) анализируется организационная трансформация бизнеса, обусловленная пандемией коронавирусной инфекции. К основным направлениям такой трансформации относятся организация бизнес-процессов и трудовой деятельности работников онлайн (посредством сети Интернет), оптимизация затрат и создание фондов безопасности на случай временного прекращения деятельности, расширение применения новых информационных технологий. Это косвенным образом указывает на трансформацию имеющихся и появление новых страховых интересов у предпринимателей в период пандемии.

3. Страхование рисков финансовых последствий пандемии. Постановка проблемы

За рамками большинства исследований по использованию различных мер государственной и частной защиты от финансовых последствий пандемии остались вопросы формирования и реализации страховой защиты. Необходимо отметить статью Е. М. Хитровой и М. А. Плохотникова (Хитрова и Плохотников, 2020), посвященную оценке соответствия ожиданий граждан качеству предложения в страховании на случай инфицирования COVID-19, и зарубежное исследование по использованию страховых методов в социальной защите в период пандемии, авторами которого являются К. Боадо-Пенас, Дж. Ейсенберг и С. Сахин (Boado-Penas, Eisenberg and Sahin, 2021). Пандемия понимается как форс-мажорное обстоятельство, часто не являющееся ограничивающим трактовки и верификации страховых случаев при официальном объявлении или исключением из классического страхового покрытия при страховании на случай перерыва в производственной деятельности или отмены мероприятия.

Развитие методологии страхования, исключения из страхового покрытия и правовые последствия различных толкований влияния пандемии нашли своих исследователей в России (Белозеров, 2021; Кратенко, 2021; Кашкаш, Кардава и Попова, 2021) и за рубежом (Lanfranchi and Grassi, 2021; Lambregts, van Bruggen and Bleichrodt, 2021; Heinrich, Sabuco and Farmer, 2022). Технологические изменения, накопившиеся за годы пандемии, отражены в обзорах и рекомендациях крупнейших мировых консалтинговых компаний².

² См., например, S&P Global. (2021) *How COVID-19 has changed insurance*. URL: <https://www.spglobal.com/en/research-insights/featured/how-covid-19-has-changed-insurance> (дата обращения: 31.10.2022); KPMG. (2021) *COVID-19: the global insurance response*. URL: <https://home.kpmg/xx/en/home/insights/2020/04/covid-19-global-insurance-response.html> (дата обращения: 31.10.2022); Deloitte. (2021) *Impact of COVID-19 on the insurance industry*. URL: <https://www2.deloitte.com/ie/en/pages/covid-19/articles/impact-COVID-19-insurance-industry.html> (дата обращения: 31.10.2022); Swartz, J. (2021) *COVID-19 and the reshaping of the health insurance agenda*. URL: <https://www.kearney.com/>

В процессе развития пандемии, последовательной выработки финансово-экономических мер противодействия ее негативным последствиям и стимулирования выхода из кризиса в первую очередь были усовершенствованы продукты добровольного медицинского страхования с учетом риска инфицирования COVID-19 и необходимости лечения, а также оплаты работникам упущенных доходов сверх государственной системы социального страхования (Грызенкова, 2020; Степанова, 2021; Степанова и Морозова, 2022), были проанализированы риски современных биологических угроз (Белозеров, Соколовская и Фаизова, 2021). В 2021 г. представители Всероссийского союза страховщиков декларировали рост в 2–5 раз за год спроса на страхование от киберрисков из-за возрастания роли дистанционных сервисов в экономике, в том числе на случай сбоев в работе³.

В зарубежной практике страхование на случай отмены мероприятия стало субсидироваться государством для перезапуска индустрии культурно-массовых мероприятий и кинопроизводства в период снижения интенсивности пандемии. Обсуждение вопросов государственной поддержки при страховании фестивалей в части риска отмены мероприятия из-за продолжения или введения новых ограничительных противоэпидемических мер велось в Германии⁴, Великобритании⁵, Ирландии⁶. В Великобритании была реализована программа помощи кинопроизводству, на которую было выделено для покрытия ранее страховавшихся рисков 500 млн фунтов стерлингов для перезапуска индустрии⁷.

Исследований, показавших возможности и уровень использования страховых технологий для защиты от финансовых последствий COVID-19, в России не проводилось. Официальная страховая статистика, собираемая Банком России и Росстатом, не предусматривает выделения ориентированных на компенсацию финансовых рисков пандемии новых страховых продуктов или особенностей реализации ранее сформированных страховых предложений. Если для российских граждан многое связано с уровнем финансовой грамотности и патерналистскими ожиданиями, которые неоднократно являлись предметом исследования (Belousova, Gryzenkova and Kirillova, 2019; Бровчак, Селиванова и Сочнева, 2019), то для предприятий

health/article/-/insights/covid-19-and-the-reshaping-of-the-health-insurance-agenda (дата обращения: 31.10.2022).

³ Павлова, А. (2021) *Количество договоров страхования киберрисков выросло в пять раз*. 27 апреля. URL: <https://rg.ru/2021/04/27/kolichestvo-dogovorov-strahovaniia-kiberriskov-vyroslo-v-piat-raz.html> (дата обращения: 31.10.2022).

⁴ Новости страхования. (2021) *Депутаты призывают к государственной системе страхования, чтобы организаторы фестиваля могли планировать мероприятия, не опасаясь расходов на отмену*. 20 марта. URL: <https://новостистрахования.рф/strahovanie-festivalej-v-velikobritanii/> (дата обращения: 31.10.2022); IQ. (2020) *GERMANY ANNOUNCES €2.5BN EVENT CANCELLATION FUND*. 20 декабря. URL: <https://www.iq-mag.net/2020/12/germany-announces-e2-5bn-event-cancellation-fund/> (дата обращения: 31.10.2022).

⁵ The Guardian. (2021) *Government stalls on insurance scheme for UK music festivals*. 22 января. URL: <https://www.theguardian.com/music/2021/jan/22/government-stalls-on-insurance-scheme-for-uk-music-festivals> (дата обращения: 31.10.2022).

⁶ The Irish news. (2021) *Insurance scheme could 'pull the rug' from festivals, says Culture Minister*. 24 марта. URL: <https://www.irishnews.com/magazine/entertainment/2021/03/24/news/insurance-scheme-could-pull-the-rug-from-festivals-says-culture-minister-2266176/> (дата обращения: 31.10.2022).

⁷ GOV.UK. (2020) *£500 million Film and TV Production Restart Scheme officially opens from today*. 16 октября. URL: <https://www.gov.uk/government/news/500-million-film-and-tv-production-restart-scheme-officially-opens-from-today> (дата обращения: 31.10.2022).

и организаций вопрос представляется более сложным, что и побудило провести конъюнктурное исследование по данной тематике.

В основу исследования легла гипотеза о недостаточном уровне страхования в России, когда имеющийся имущественный интерес даже в условиях осознания рисков не трансформируется в страховой интерес и соответствующий договор страхования. При этом причиной неиспользования вполне возможного и реально компенсаторного механизма страхования предпринимателями является не столько незнание возможностей страхования и возможное недоверие к страховым компаниям или вполне вероятный недостаток средств на приобретение страховой защиты, сколько сформировавшийся патерналистский подход к поддержке в период пандемии, аналогичный имеющемуся у граждан. Также были поставлены задачи по выявлению вновь возникших страховых интересов и оценке эффективности, доступности страховой защиты для предпринимателей — потенциальных страхователей и уровня использования ими страховых механизмов для компенсации потерь от пандемии.

4. Трансформация страховых интересов в период пандемии

В условиях пандемии коронавирусной инфекции и трансформации бизнес-процессов у предприятий сформировались новые имущественные интересы, которые хотя бы частично могут быть удовлетворены с использованием механизмов страхования, что также может рассматриваться в российской экономике как частная форма финансовой поддержки.

Опыт практической деятельности авторов показывает, что в качестве неблагоприятных событий, которые могут рассматриваться как страховые риски, способные причинить вред предприятиям при распространении коронавирусной инфекции, следует указать:

- заболеваемость работников предприятия COVID-19, что может привести к смерти, инвалидности, временной потере трудоспособности, постковидному синдрому и необходимости реабилитации после заболевания, осложнениям, связанным с вакцинацией;
- карантин для работников, что может вызвать сбои в производственной деятельности и необходимость найма временных работников или увеличение штата;
- отмену мероприятия, реализуемого проекта и некомпенсируемые убытки;
- увеличение сроков производственных проектов, соответственно увеличение расходов;
- организацию удаленной формы производственной деятельности и дополнительные затраты по ее организации, в том числе на защиту в связи с киберрисками;
- прекращение работы предприятия вследствие противоэпидемических мероприятий.

Таблица 1. Новые страховые интересы предприятий, возникающие в условиях коронавирусной инфекции

Страховой риск	Благо	Механизм страховой защиты
Заболееваемость работников предприятия COVID-19 (возможные смерть, инвалидность, временная потеря трудоспособности, постковидный синдром, осложнения, связанные с вакцинацией от COVID-19)	Здоровье работников, денежные потоки, генерируемые их трудовой деятельностью	Страхование на случай первичного диагностирования COVID-19, на случай потребности в реабилитации, на случай осложнений при вакцинации от COVID-19
Карантин для работников предприятия	Денежные потоки, генерируемые трудовой деятельностью	Страхование на случай непредвиденных расходов. Страхование перерывов в деятельности предприятия
Отмена мероприятий, производственных проектов по причине противоэпидемических требований	Прибыль. Некомпенсируемые расходы предприятия (снижение прибыли)	Страхование на случай отмены мероприятий, производственных проектов
Увеличение сроков производственных проектов	Прибыль. Дополнительные расходы производственных проектов (снижение прибыли)	Страхование прибыли (возникновения непредвиденных расходов) по производственному проекту
Удаленная форма организации трудовой деятельности	Прибыль. Дополнительные расходы по организации удаленной формы труда. Ущерб от повышения киберрисков	Страхование дополнительных расходов «по удаленке». Страхование киберрисков, в том числе при использовании удаленной формы организации трудовой деятельности
Прекращение работы предприятия вследствие противоэпидемических мероприятий	Прибыль. Некомпенсируемые расходы предприятия (снижение прибыли)	Страхование перерывов в деятельности предприятия

В табл. 1 приводятся новые страховые интересы (страховые риски и экономические/неэкономические блага), возникающие у предприятий в условиях коронавирусной инфекции.

5. Результаты исследования. Потребительские диспозиции предприятий на страховом рынке в условиях коронавирусной инфекции

Появление новых страховых интересов у предприятий по результатам анализа показателей деятельности на страховом рынке не приводит к существенному приросту потребления страховых услуг. Для оценки влияния потребительских диспозиций юридических лиц на спрос на страховом рынке в условиях коронавирусной инфекции осенью 2021 г. Департамент страхования и экономики социальной сферы Финансового университета при Правительстве Российской Федерации и компания B2B Group провели конъюнктурный опрос на предприятиях различных сфер

деятельности⁸. Ограничение выборки компаниями с коллективами не менее 50 человек, пятилетним сроком деятельности и опытом добровольного страхования позволяет выявить картину предпочтений реальных страхователей и исключить «смазанность» картины из-за связанных только с недоверием или отсутствием средств ответов респондентов.

С целью исключения влияния показателей бизнеса на потребление страховых услуг в процессе исследования предприятиями была проведена самооценка влияния пандемии COVID-19 на их бизнес. Интересно, что на половине изученных предприятий (51 %) сохранили показатели деятельности в период пандемии. Об отрицательном влиянии пандемии на бизнес заявили 23 % предприятий, в то же время 16 %, наоборот, отметили увеличение показателей. Всего лишь 2 % предприятий оказались на грани закрытия (более подробно в табл. 2). Следовательно, две трети предприятий-респондентов (67 %) не ощутили отрицательного влияния и не стали предпринимать никаких дополнительных действий или смогли адаптировать бизнес-процессы для работы в условиях пандемии коронавирусной инфекции, что позволяет исключить влияние показателей бизнеса на потребление страховых услуг.

Таблица 2. Влияние пандемии COVID-19 на эффективность деятельности предприятий в Российской Федерации

Вариант ответа на вопрос «Каким образом на деятельности компании отразилась эпидемия COVID?» (выберите один ответ)	Доля респондентов, %
Показатели деятельности компании увеличились	16
Показатели деятельности компании не изменились	51
Показатели деятельности компании сократились	31
Компания оказалась на грани закрытия	2

Источник: в табл. 2–8 результаты представлены авторами в соответствии с данными конъюнктурного опроса, проведенного Департаментом страхования и экономики социальной сферы Финансового университета при Правительстве Российской Федерации и B2B Group осенью 2021 г.

Предприятия используют различные механизмы, направленные на минимизацию влияния COVID-19, в том числе государственную и частную финансовую поддержку. Потребительские предпочтения таковы, что более половины предприятий (53,5 %) по эффективности отдают предпочтение государственным механизмам, из них 33,5 % предпочитают прямую государственную поддержку, а 20 % выступают «с просьбой не препятствовать бизнесу в работе» (подробнее в табл. 3).

О страховании рисков как эффективном механизме компенсации заявляют 17,1 % предприятий-респондентов, о других негосударственных механизмах ком-

⁸ Объем выборки составляет 100 экспертов от разных компаний. Регион опроса: Российская Федерация, любые федеральные округа, случайный выбор компаний, подходящих по установленным критериям для участия в исследовании (каждая компания существует на момент проведения исследования не менее 5 лет, работает на российском рынке не менее 5 лет, имеет не менее 50 сотрудников; использовала за 2020–2021 гг. хотя бы один из следующих видов добровольного страхования: добровольное медицинское страхование (ДМС) сотрудников; страхование рисков отмены массовых мероприятий; страхование рисков приостановки деятельности). Каждый респондент (эксперт) является сотрудником опрашиваемой компании на протяжении не менее трех последних лет; лично отвечает за вопросы, связанные со страхованием в компании.

Таблица 3. Эффективные механизмы компенсации рисков, связанных с пандемией COVID-19

Вариант ответа на вопрос «Что наиболее эффективно для компенсации рисков, возникающих в связи с массовыми эпидемиями?» (выберите один или несколько ответов)	Доля респондентов, %
Государственная поддержка	33,5
Ужесточение трудовых договоров и условий взаимоотношений с контрагентами (перекладывание рисков на сотрудников и партнеров)	9,4
Страхование рисков	17,1
Обязательная вакцинация	6,5
Другие методы (реструктуризация или закрытие бизнеса и пр.)	6,5
Не препятствовать бизнесу в работе	20,0
Другое	7,1

пенсации рисков — 23% предприятий-респондентов. Достаточно высокий для России результат по оценке эффективности страховой защиты связан с выборкой предприятий, ограниченной компаниями с численностью работников свыше 50 человек и опытом использования страхования в 2020–2021 гг. Данный результат достигнут в условиях сопоставления платного страхования с мероприятиями, не требующими немедленного финансирования или осуществляемыми за счет бюджета.

Конечно, существенная часть страхователей оценивает страхование скорее как эффективное психотерапевтическое средство (для 37% страхование дает больше уверенности), что может свидетельствовать об отсутствии страховых случаев и, соответственно, страховых выплат. Относительно невысокая доля респондентов, оценивающих страхование как эффективный механизм компенсации рисков пандемии коронавирусной инфекции, объясняется тем, что представители более половины предприятий-респондентов (55%) сомневаются в способности страховых механизмов полностью компенсировать причиненные убытки. Так, на 18% предприятий-респондентов считают механизмы страхования малоэффективными, а на 37% — механизмами, которые частично компенсируют убытки от COVID-19, при этом в случае с 15% представители предприятий затруднились ответить (подробно в табл. 4). В том, что страховые механизмы эффективно деньгами или услугами компенсируют возможный ущерб от коронавирусной инфекции, уверены 30% предприятий-респондентов.

Невысокий уровень числа респондентов, считающих страхование эффективным механизмом компенсации рисков коронавирусной инфекции, связан с недостаточным пониманием страхования как финансового механизма, условий страхования. Так, 39% предприятий-респондентов считают, что страхование вполне эффективно для компенсации рисков, связанных с пандемией COVID-19, но существующая практика и условия добровольного страхования малопонятны. А 22% респондентов полагают, что страховые механизмы вообще неэффективны в условиях пандемии. Более подробно оценка респондентами эффективности страхования существующей практики и инструментов страховой защиты как механизма компенсации рисков, связанных с пандемией COVID-19, представлена в табл. 5.

Таблица 4. Оценка эффективности страхования для компенсации рисков, связанных с пандемией COVID-19

Вариант ответа на вопрос «Эффективно ли механизмы добровольного страхования компенсируют риски, возникшие в связи с эпидемией COVID?» (выберите один ответ)	Доля респондентов, %
Да, эффективно компенсируют деньгами (компенсация реально возникших расходов в пределах лимитов)	14
Да, эффективно компенсируют услугами (организация лечения)	16
Компенсируют частично, в целом страхование дает больше уверенности	37
Нет, механизмы добровольного страхования оказались малоэффективны	18
Затрудняюсь ответить	15

Таблица 5. Оценка эффективности существующей практики и инструментов добровольной страховой защиты в условиях долгосрочной массовой эпидемии

Вариант ответа на вопрос «Устраивает ли Вас существующая практика и инструменты добровольной страховой защиты в условиях долгосрочной массовой эпидемии?» (выберите один ответ)	Доля респондентов, %
Добровольное страхование хорошо подходит для компенсации таких рисков, но существующая практика и условия малопонятны	39
Добровольное страхование неплохо компенсирует риски, но могло бы быть эффективнее	23
Нет, добровольное страхование неэффективно с точки зрения рисков в период эпидемий	22
Да, страхование способно покрыть все возникающие сопутствующие риски, а условия страхования устраивают	9
Другое	7

Среди потребительских диспозиций на страховом рынке выделяется достаточно большая группа предприятий, которые не используют ковидное страхование по причине малопонятности его условий, поэтому информационно-разъяснительная работа с представителями данной группы может способствовать ее расширению за счет пользователей страховыми услугами как механизмом компенсации рисков коронавирусной инфекции.

Низкая уверенность предприятий-респондентов в эффективности страхования как механизма компенсации рисков привела к тому, что более двух третей предприятий сохранили потребление страховых услуг на доковидном уровне (подробнее в табл. 6). О росте потребления страховых услуг заявило чуть меньше четверти респондентов (23%). Что интересно, 16% предприятий планируют увеличить потребление по традиционным (нековидным) видам страхования и только 7% — за счет приобретения «ковидных» полисов (страхование работников на случай заболевания, прекращение деятельности по причине COVID-19 и пр.).

Таблица 6. Изменение потребления страховых услуг в период пандемии COVID-19 юридическими лицами

Вариант ответа на вопрос «Изменилось ли использование компанией страхования в период эпидемии COVID-19?» (выберите один ответ)	Доля респондентов, %
Не изменилось	73
Увеличилось за счет расширения полисов по традиционным (нековидным) видам страхования	16
Увеличилось за счет приобретения «ковидных» полисов (страхование работников на случай заболевания, прекращение деятельности по причине COVID-19 и пр.)	7
Уменьшилось в связи с сокращением расходов	4

Среди предприятий, которые подтвердили рост потребления страховых услуг, почти 57% респондентов связали его с традиционными (нековидными) программами страхования и более 43% заявили о росте потребления за счет приобретения «ковидных» полисов (страхование работников на случай заболевания, прекращение деятельности по причине COVID-19 и пр.).

Страховые программы, так или иначе связанные с медициной, преобладают среди специализированных программ, на них приходится половина. Это отличает рынок «ковидного» страхования от сложившегося страхового рынка в России, где преимущественно пользуются имущественные виды страхования. Но нужно отметить, что среди предприятий, которые используют программы «ковидного» страхования, распространены не только программы личного страхования работников в связи с COVID-19, но и страхование имущества и имущественных рисков, обусловленное COVID-19, на которое в совокупности также приходится половина программ (результаты в табл. 7).

Таблица 7. Виды «ковидных» страховых программ, используемые предприятиями

Вариант ответа на вопрос «Какие виды добровольного страхования использует компания в связи с эпидемией COVID-19?» (выберите один или несколько ответов)	Доля респондентов — страхователей по ковидным программам, %
Страхование работников на случай заболевания	31
Телемедицина (удаленный ДМС)	19
Страхование перерывов в деятельности (производстве)	15
Страхование киберрисков в связи с организацией удаленной работы	12
Другие виды (в том числе страхование имущества для удаленной работы, грузов и др.)	23

Вполне ожидаемо, что 80% предприятий не будут изменять уровня и предпочтений по потреблению страховых услуг (табл. 8). О планах по увеличению потребления страховых услуг сообщили 13% предприятий, при этом 9% планируют

Таблица 8. Планы предприятий по использованию механизмов страховой защиты в период пандемии COVID-19

Вариант ответа на вопрос «Каковы Ваши планы относительно использования добровольного страхования в компании в связи с продолжающейся эпидемией COVID?» (выберите один ответ)	Доля респондентов, %
Пока сохраним все как есть	79
Планируем начать использовать новые виды страхования	9
Планируем нарастить защиту через увеличение объемов используемых в настоящее время видов добровольного страхования	4
Будем сокращать использование добровольного страхования в целях экономии бюджета	8

начать использовать новые виды страхования, а 4 % — нарастить объем защиты по действующим программам страхования.

Результаты, полученные в ходе опроса, частично подтвердили гипотезу, положенную в основу исследования. Предприятия сохраняют потребление страховых программ, но предпочитают государственную поддержку в период пандемии и не сильно заинтересованы дополнительно разбираться в особенностях и содержании страховой защиты.

Страховые отношения при этом вполне распространены в бизнес-среде: треть предприятий использует страхование и при этом вполне довольны. Соответственно, существует потенциал развития частных форм, основанных на коммерческом страховании. Более 17 % предпринимателей считают страхование эффективным механизмом компенсации экономических потерь, вызванных COVID-19, 50 % приходится на страхование персонала от рисков, прямо или косвенно связанных с пандемией, 7 % — уже расширили свою страховую защиту, а 13 % — на момент проведения опроса дополнительно предполагали или воспользоваться новыми страховыми продуктами, или расширить действующую страховую защиту.

Предприниматели осознают появление новых страховых интересов и изменение части существовавших ранее, а также возможность страхования в России. Но чаще всего в контексте предупреждения экономических потерь в результате пандемии не считают это целесообразным, за исключением уточнения полисов ДМС. В дальнейшем представляет интерес исследование по отдельным отраслям экономики (интернет-коммерция, предприятия сферы услуг и индустрии развлечений), где новые страховые интересы могут реализоваться в большей степени.

Выводы

Проведенное исследование форм государственной и частной финансовой поддержки российских предприятий, а также их потребительских диспозиций на страховом рынке в условиях коронавирусной инфекции позволяет сделать следующие выводы:

1. Наибольшее развитие в условиях пандемии COVID-19 получила государственная финансовая поддержка российских предприятий, основной целью которой является поддержание ресурсов предприятий на достаточном для функци-

онирования уровне, реализуемая через предоставление финансовых ресурсов на безвозмездных или льготных условиях, снижение расходов, связанных с деятельностью предприятий, или перенос расходов на периоды с более высоким уровнем доходов. Частная форма финансовой поддержки в российской экономике не получила должного развития, реализуется на основе рекомендаций государственных органов по изменению условий действующих программ кредитования и страхования.

2. В условиях коронавирусной инфекции и трансформации бизнес-процессов у предприятий сформировались страховые интересы, обусловленные заболеваемостью и состоянием работников, отменой и увеличением сроков реализации мероприятий, производственных проектов, организацией удаленной формы производственной деятельности, прекращением работы вследствие противоэпидемических мероприятий. Для удовлетворения страховых интересов предприятиями могут применяться программы страхования, которые рассматриваются как частная форма финансовой поддержки в российской экономике.

3. Изучение потребительских диспозиций предприятий на страховом рынке показало наличие патернализма, аналогичного имеющемуся у российских граждан. Это предполагает такое потребительское поведение, когда значительная часть предприятий (53 %) для минимизации рисков предпочитает использовать механизмы государственной поддержки. Об использовании страховых механизмов для снижения рисков коронавирусной инфекции заявили 17 % предприятий, что оставляет возможности для развития и совершенствования. Сложившаяся ситуация связана не только с платным характером страховой защиты, но и с сомнениями в возможностях и качестве страховой защиты.

4. Меньшее число предприятий по сравнению с числом предприятий, предпочитающих механизмы государственной поддержки, объясняется сомнением (55 % предприятий) в способности страховых механизмов полностью компенсировать причиненные убытки от COVID-19. Такое потребительское поведение обусловлено как непониманием практики и условий добровольного страхования, так и уверенностью в неэффективности страховых механизмов, а также сложившимся ранее уровнем доверия к частным страховым институтам в России.

Для части потребителей может быть значимо указание о перестраховании в Российской национальной перестраховочной компании (РНПК), учрежденной Банком России. Это может являться подтверждением полноты и значимости для бизнеса страховых рисков, их реального характера и гарантированности страховых выплат при неблагоприятном развитии событий вне зависимости от платежеспособности страховой компании. Такой вариант государственно-частного партнерства на страховом рынке позволяет учесть патернализм части потенциальных страхователей и сохранить адаптивность частных форм финансовой поддержки в период пандемии. Еще одним вариантом решения является использование возможностей саморегулируемых организаций — Всероссийского союза страховщиков и Ассоциации профессиональных страховых брокеров, которые могут разработать типовые правила страхования и методические рекомендации по их реализации. Такой подход основан на российском законодательстве о страховании и техническом регулировании, что вполне может обеспечить единые и сформированные на основе баланса интересов страхователей и страховщиков условия страхования, их общественное обсуждение и признание.

Для развития частной формы финансовой поддержки предприятий может быть рекомендовано проведение мероприятий, учитывающих выявленную модель потребительского поведения, основанную на патернализме. В частности, по основным страховым интересам, возникающим в условиях коронавирусной инфекции, страховым сообществом на базе саморегулируемой организации могут быть разработаны и согласованы с органом надзора (Банком России) при участии РНПК типовые условия программ страхования, направленных на их удовлетворение.

Также саморегулируемая организация на страховом рынке в доступной форме может подготовить типовые условия программ «ковидного» страхования предприятий, что позволит исключить информационную асимметрию и минимизировать основную причину потребительского восприятия страхования как неэффективного инструмента против рисков коронавирусной инфекции.

Таким образом, в России есть условия для развития страхования, в том числе в период пандемии. Один из вариантов преодоления выявленных ограничений роста страхования — добровольная стандартизация программ страхования на базе саморегулируемой организации при условии сохранения возможности использования оригинальных программ и условий страхования, согласование стандартов с Банком России, разработка методических рекомендаций по применению стандартизованных программ, проведение необходимой политики по раскрытию условий страхования. Такая практика будет способствовать развитию частной формы финансовой поддержки не только в условиях коронавирусной инфекции или иных кризисных условиях, но и для выработки и реализации стратегии развития страхования в России.

Литература

- Белозеров, С. А. (2021) 'Пандемия COVID-19 как фактор цифровизации страховой отрасли', в *Пятый международный экономический симпозиум — 2021: материалы международных научных конференций: VIII Международной научно-практической конференции памяти профессора В. Т. Рязанова, Международной научной конференции по бухгалтерскому учету и финансовому анализу памяти профессора В. В. Ковалева, XVIII Международной конференции, посвященной 120-летию со дня рождения профессора С. И. Тюльпанова, XXVII Международной научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 14–17 апреля 2021 года*. СПб.: Скифия-принт, с. 20–25.
- Белозеров, С. А., Соколовская, Е. В. и Фаизова, А. А. (2021) 'Исследования рисков биологических угроз: сравнительный анализ подходов и роль страхования', *Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика*, 37 (2), с. 344–367.
- Бондаренко, Н. Е. (2020) 'Российский рынок труда в условиях пандемии новой коронавирусной инфекции: тенденции, вызовы и государственное регулирование', *Инновации и инвестиции*, 7, с. 63–69.
- Бровчак, С. В., Селиванова, М. А. и Сочнева, Е. Н. (2019) 'Вопросы повышения финансовой грамотности студентов высших учебных заведений финансово-экономической направленности', *Перспективы науки и образования*, 5 (41), с. 130–146.
- Власенкова, Т. А., Морозова, С. Н. и Цыпин, А. П. (2021) 'Влияние кризиса пандемии вируса COVID-19 на малый и средний бизнес', *Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право*, 4 (21), с. 392–397.
- Вылкова, Е. С. (2020) 'Инструменты налоговой политики по борьбе с последствиями чрезвычайных ситуаций', *Экономика. Налоги. Право*, 3 (13), с. 136–143.
- Гафурова, Г. Т. и Ковалёва, Э. Р. (2021) 'Оценка эффективности государственной финансовой поддержки предпринимательства в условиях пандемии COVID-19', *Финансы*, 5, с. 25–31.
- Глухова, М. Н. (2021) 'Влияние пандемии на взаимодействие бизнеса и власти: взгляд бизнеса', *Журнал Новой экономической ассоциации*, 4 (52), с. 235–239.

- Грызненкова, Ю. В. (2020) 'Продуктовые инновации, вызванные пандемией COVID-19', в *Вклад страховой теории и практики в повышение финансовой грамотности населения в координатах меняющейся экономики. Сборник трудов XXI Международной научно-практической конференции*, Псков, с. 183–185.
- Иванов, О. Б. и Бухвальд, Е. М. (2022) 'Малый бизнес России: третий год тяжелых испытаний', *ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика*, 2, с. 7–27.
- Кашкаш, Э. В., Кардава, И. М. и Попова, А. С. (2021) 'Влияние шока COVID-19 на развитие индустрии страхования', *Страховое право*, 1 (90), с. 20–22.
- Киселева, Т. Ю. и Сангинова, Л. Д. (2021) 'Модель государственной финансовой поддержки бизнеса в условиях пандемии COVID-19 в России: структура, инструменты, опыт', *Финансовая аналитика: проблемы и решения*, 2 (356), с. 124–140.
- Козырев, А. В. (2021) 'Меры по поддержке малого бизнеса в кризисных условиях: международный опыт и российская практика', *Экономика, предпринимательство и право*, 11 (2), с. 267–284.
- Колкарева, И. Н. и Некрут, А. В. (2020) 'Финансовые и иные меры поддержки малого и среднего бизнеса', *Сфера услуг: инновации и качество*, 51, с. 57–67.
- Кратенко, М. В. (2021) 'Толкование судами условий полисов VI страхования в свете пандемии COVID-19: contra proferentem or contextual approach', *Страховое право*, 2 (91), с. 28–33.
- Мамлеева, Э. Р., Сазыкина, М. Ю., Трофимова, Н. В. и Шайхутдинова, Г. Ф. (2020) 'Меры государственной поддержки предприятий малого и среднего бизнеса в условиях распространения коронавирусной инфекции: отечественный и зарубежный опыт', *Вестник УГНТУ. Наука, образование, экономика. Серия: Экономика*, 4 (34), с. 81–90.
- Мансурова, Г. И., Мансуров, П. М. и Исаева, И. М. (2020) 'Поддержка малому бизнесу от государства во время пандемии', *Вестник УлГТУ*, 92.
- Мидлер, Е. А. и Белятич, А. В. (2021) 'Государственная финансовая поддержка малого бизнеса в условиях пандемии: региональные практики', *Ученые записки Международного банковского института*, 2 (36), с. 119–131.
- Наролина, Т. С., Самогородская, М. И., Бейнар, И. А. и Смотров, Т. И. (2021) 'Исследование особенностей функционирования малых и средних предприятий в условиях пандемии', *Регион: системы, экономика, управление*. 2 (53), с. 125–137.
- Пигулевская, К. Д. (2021) 'Новые способы финансирования малого бизнеса в условиях пандемического кризиса', *Экономика нового мира*, 1 (20), с. 66–78.
- Пономарева, К. А. (2021) 'Налоговые механизмы снижения экономических последствий пандемии COVID-19 в Российской Федерации и Европейском союзе', *Актуальные проблемы российского права*, 7 (128), с. 66–76.
- Степанова, М. Н. (2021) 'Страхование рисков, связанных с заражением новой коронавирусной инфекцией и его профилактикой в современном дискурсе', *Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий*, 4 (90), с. 315–320.
- Степанова, М. Н. и Морозова, М. С. (2022) 'Ограничения как характеристика страховых продуктов, формируемых в ответ на эпидемиологическую ситуацию', *Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент*, 1, с. 55–62.
- Сульженко, С. А., Мусаелян, А. К. и Абдуллаева, В. С. (2021) 'Налоговые меры и инструменты поддержки экономики в условиях макроэкономической нестабильности, вызванной пандемией COVID-19 в России', *Финансовые исследования*, 2 (71), с. 19–26.
- Топчи, Ю. А. и Мешкова, Д. А. (2021) 'Финансовая поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства в условиях борьбы с пандемией COVID-19', *Экономика и управление: проблемы, решения*, 11 (119), с. 180–185.
- Хитрова, Е. М. и Плохотников, М. А. (2020) 'Оценка степени соответствия ожиданий потребителя предложениям страховых компаний (на примере страхования от COVID19)', *System Analysis and Mathematical Modeling*, 2 (2), с. 90–99.
- Червова, Н. В. (2021) 'Адаптация российского бизнеса к работе в условиях пандемии', *Вестник Тихоокеанского государственного университета*, 1 (60), с. 111–116.
- Шукаева, А. В. (2021) 'Развитие малого и среднего бизнеса в условиях пандемии', *Вестник Академии знаний*, 5 (46), с. 375–380.
- Bartik, A. W., Bertrand, M., Cullen, Z., Glaeser, E., Luca, M. and Stanton, C. (2020) 'How are small businesses adjusting to COVID-19? Early evidence from a survey', *National Bureau of Economic Research*, w26989.

- Baskakova, M. E., Baskakov, V. N. and Yanenko, E. A. (2022) 'Medium-Term Forecast of Government Spending on the Unemployment Social Protection System in Russia in the Conditions of Economic Recession', *Studies on Russian Economic Development*, 33, pp. 45–54. <https://doi.org/10.1134/S107570072201004X>
- Belanova, N. and Kuznetsova, A. (2021) 'State Support Mechanisms for Business in the Context of Coronavirus Pandemia', *LNNS*, 139. https://doi.org/10.1007/978-3-030-53277-2_34
- Belitski, M., Guenther, C., Kritikos, A. S. and Thurik, R. (2022) 'Economic effects of the COVID-19 pandemic on entrepreneurship and small businesses', *Small Business Economics*, 58, pp. 593–609. <https://doi.org/10.1007/s11187-021-00544-y>
- Belousova, T., Gryzenkova, Y. and Kirillova, N. (2019) 'The financial literacy assessment among students majoring in the field of finance', *EurAsian Journal of BioSciences*, 13 (1).
- Boado-Penas, C., Eisenberg, J. and Sahin, S. (2021) *Pandemics: Insurance and Social Protection*. <https://doi.org/10.1007/978-3-030-78334-1>
- Brauner, J.M. (2020) 'Inferring the effectiveness of government interventions against COVID-19', *Science*, 371, eabd9338.
- Heinrich, T., Sabuco, J. and Farmer, J.D. (2022) 'A simulation of the insurance industry: the problem of risk model homogeneity', *Journal of Economic Interaction and Coordination*, 17, pp. 535–576. <https://doi.org/10.1007/s11403-021-00319-4>
- Lambregts, T.R., van Bruggen, P. and Bleichrodt, H. (2021) 'Insurance decisions under nonperformance risk and ambiguity', *Journal of Risk and Uncertainty*, 63, pp. 229–253. <https://doi.org/10.1007/s11166-021-09364-7>
- Lanfranchi, D. and Grassi, L. (2022) 'Examining insurance companies' use of technology for innovation', *Geneva Papers on Risk and Insurance*, 47, pp. 520–537. <https://doi.org/10.1057/s41288-021-00258-y>
- Razumovskaia, E., Yuzvovich, L., Kniازهva, E., Klimenko, M. and Shelyakin V. (2020) 'The Effectiveness of Russian Government Policy to Support SMEs in the COVID-19 Pandemic', *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 6 (160). <https://doi.org/10.3390/joitmc6040160>
- Sharma, M., Mindermann, S. and Rogers-Smith, C. (2021) 'Understanding the effectiveness of government interventions against the resurgence of COVID-19 in Europe', *Nature Communications*, 12 (5820). <https://doi.org/10.1038/s41467-021-26013-4>

Статья поступила в редакцию: 02.11.2022
Статья рекомендована к печати: 16.02.2023

Контактная информация:

Цыганов Александр Андреевич — д-р экон. наук, проф.; al_ts@rambler.ru
Брызгалов Денис Викторович — канд. экон. наук, вед. науч. сотр.; dbryzg@inbox.ru

Use of insurance by Russian enterprises to offset the risks associated with the financial consequences of the COVID-19 pandemic

A. A. Tsyganov, D. V. Bryzgalov

Financial University under the Government of the Russian Federation,
49, Leningradsky pr., Moscow, 125167, Russian Federation

For citation: Tsyganov, A. A. and Bryzgalov, D. V. (2023) 'Use of insurance by Russian enterprises to offset the risks associated with the financial consequences of the COVID-19 pandemic', *St Petersburg University Journal of Economic Studies*, 39 (2), pp. 248–267. <https://doi.org/10.21638/spbu05.2023.205> (In Russian)

The article examines the emergence of new insurance interests in Russia related to the COVID-19 pandemic. Research methods: empirical research methods — selective market research, general theoretical methods — analysis, synthesis, comparison and generalization. Research hypothesis is so that in Russia, specialized insurance services have appeared, are used, but have not found wide distribution, designed to compensate for the financial risks of

a pandemic. The weak use of insurance as a way to protect against the risks of the financial consequences of the pandemic in the Russian economy is due not only to the level of knowledge about insurance, but also to the desire of Russian entrepreneurs to receive state rather than private protection and support. The purpose of the research is to study the preferences of enterprises when choosing mechanisms for compensating the risks of activities in a pandemic, to identify changes in insurance interests, options for their satisfaction and the prevalence of the use of insurance contracts, to identify the priority of obtaining public state support or insurance protection that takes into account the specific interests of the entrepreneur. In summary, the results of a market research of consumer preferences of enterprises in relation to insurance programs as a mechanism for compensating for the damage of the risks of a “coronavirus” infection are presented, the main insurance products, the level of use and factors preventing an increase in the level of insurance are highlighted. It has been proved that there is a significant proportion of enterprises using insurance to minimize the financial consequences of the pandemic, in the context of the prevalence of the paternalistic model of behavior of the owners and management of enterprises in terms of the formation of financial reserves in the context of the coronavirus infection, which leads to a pronounced priority of state financial support over the private form of financial support for enterprises. Taking into account the results obtained, recommendations were formulated for the development of insurance as a private form of support for enterprises in the context of coronavirus infection, allowing to take into account the peculiarities of the paternalistic behavior of the owners and management of enterprises in terms of compensating for “coronavirus” risks.

Keywords: insurance, COVID-19, insurance interests, insurance coverage, government support, private support.

References

- Bartik, A. W., Bertrand, M., Cullen, Z., Glaeser, E., Luca, M. and Stanton, C. (2020) ‘How are small businesses adjusting to COVID-19? Early evidence from a survey’, *National Bureau of Economic Research*, w26989.
- Baskakova, M. E., Baskakov, V. N. and Yanenko, E. A. (2022) ‘Medium-Term Forecast of Government Spending on the Unemployment Social Protection System in Russia in the Conditions of Economic Recession’, *Studies on Russian Economic Development*, 33, pp.45–54/ <https://doi.org/10.1134/S107570072201004X>
- Belanova, N. and Kuznetsova, A. (2021) ‘State Support Mechanisms for Business in the Context of Coronavirus Pandemia’, *LNNS*, 139. https://doi.org/10.1007/978-3-030-53277-2_34
- Belitski, M., Guenther, C., Kritikos, A. S. and Thurik, R. (2022) ‘Economic effects of the COVID-19 pandemic on entrepreneurship and small businesses’, *Small Business Economics*, 58, pp.593–609. <https://doi.org/10.1007/s11187-021-00544-y>
- Belousova, T., Gryzenkova, Y. and Kirillova, N. (2019) ‘The financial literacy assessment among students majoring in the field of finance’, *EurAsian Journal of BioSciences*, 13 (1).
- Belozеров, S. A. (2021) ‘The COVID-19 pandemic as a factor of digitalization of the insurance industry’, in *Piatyi mezhdunarodnyi ekonomicheskii simpozium — 2021: materialy mezhdunarodnykh nauchnykh konferentsii: VIII Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii pamiati professora V. T. Riazanova, Mezhdunarodnoi nauchnoi konferentsii po buhgalterskomu uchetu i finansovomu analizu pamiati professora V. V. Kovaleva, XVIII Mezhdunarodnoi konferentsii, posviashchennoi 120-letiiu so dnia rozhdeniia professora S. I. Tiul'panova, XXVII Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii, St Petersburg, April 14–17, 2021*. Saint Petersburg: Scythia-Print, pp. 20–25. (In Russian)
- Belozеров, S. A., Sokolovskaya, E. V. and Faizova, A. A. (2021) ‘Biological threat risk studies: comparative analysis of approaches and the role of insurance’, *St Petersburg University Journal of Economic Studies*, 37 (2), pp.344–367. (In Russian)
- Boado-Penas, C., Eisenberg, J. and Sahin, S. (2021) *Pandemics: Insurance and Social Protection*. <https://doi.org/10.1007/978-3-030-78334-1>
- Bondarenko, N. E. (2020) ‘The Russian labor market in the context of a pandemic of a new coronavirus infection: trends, challenges and state regulation’, *Innovation and investment*, 7, pp. 63–69. (In Russian)

- Brauner, J. M. (2020) 'Inferring the effectiveness of government interventions against COVID-19', *Science*, 371, eabd9338.
- Brovchak, S. V., Selivanova, M. A. and Sochneva, E. N. (2019) 'Issues of improving financial literacy of students of higher educational institutions of financial and economic orientation', *Perspectives of science and education*, 5 (41), pp. 130–146. (In Russian)
- Chervova, N. V. (2021) 'Adaptation of Russian business to work in a pandemic', *Bulletin of Pacific National University*, 1 (60), pp. 111–116. (In Russian)
- Gafurova, G. T. and Kovaleva, E. R. (2021) 'Evaluation of the effectiveness of state financial support for entrepreneurship in the context of the COVID-19 pandemic', *Finance*, 5, pp. 25–31. (In Russian)
- Glukhova, M. N. (2021) 'The impact of the pandemic on the interaction of business and government: a business perspective', *Journal of the New Economic Association*, 4 (52), pp. 235–239. (In Russian)
- Gryzenkova, J. V. (2020) 'Product innovations caused by the COVID-19 pandemic', in *Contribution of insurance theory and practice to improving financial literacy of the population in the coordinates of a changing economy. Proceedings of the XXI International Scientific and Practical Conference*. Pskov, pp. 183–185. (In Russian)
- Heinrich, T., Sabuco, J. and Farmer, J. D. (2022) 'A simulation of the insurance industry: the problem of risk model homogeneity', *Journal of Economic Interaction and Coordination*, 17, pp. 535–576. <https://doi.org/10.1007/s11403-021-00319-4>
- Ivanov, O. B. and Buchwald, E. M. (2022) 'Small business in Russia: the third year of severe trials', *ETAP: Economic theory, analysis, practice*, 2, pp. 7–27. (In Russian)
- Kashkash, E. V., Kardava, I. M. and Popova, A. S. (2021) 'The impact of the COVID-19 shock on the development of the insurance industry', *Insurance law*, 1 (90), pp. 20–22. (In Russian)
- Khitrova, E. M. and Plokhotnikov, M. A. (2020) 'Assessment of the degree of compliance of consumer expectations with the offers of insurance companies (on the example of insurance from COVID19)', *System Analysis and Mathematical Modeling*, 2 (2), pp. 90–99. (In Russian)
- Kiseleva, T. Yu. and Sanginova, L. D. (2021) 'The model of state financial aid to business during the COVID-19 pandemic in Russia: a framework, tools, and practices', *Financial Analytics: Science and Experience*, 2 (356), pp. 124–140. (In Russian)
- Kolkareva, I. N. and Nekrut, A. V. (2020) 'Financial and other measures to support small and medium-sized businesses', *Service sector: innovation and quality*, 51, pp. 57–67. (In Russian)
- Kozyrev, A. V. (2021) 'Measures to support small businesses in crisis conditions: international experience and Russian practice', *Economics, Entrepreneurship and Law*, 2 (11), pp. 267–284. (In Russian)
- Kratenko, M. V. (2021) 'Courts' interpretation of BI insurance policies in the light of the COVID-19 pandemic: contra proferentem or contextual approach?', *Insurance law*, 2 (91), pp. 28–33. (In Russian)
- Lambregts, T. R., van Bruggen, P. and Bleichrodt, H. (2021) 'Insurance decisions under nonperformance risk and ambiguity', *Journal of Risk and Uncertainty*, 63, pp. 229–253. <https://doi.org/10.1007/s11166-021-09364-7>
- Lanfranchi, D. and Grassi, L. (2022) 'Examining insurance companies' use of technology for innovation', *Geneva Papers on Risk and Insurance*, 47, pp. 520–537. <https://doi.org/10.1057/s41288-021-00258-y>
- Mamleeva, E. R., Sazykina, M. Yu., Trofimova, N. V. and Shaikhutdinova, G. F. (2020) 'Measures of state support of small and medium-sized enterprises under conditions of dissemination of coronavirus infection: domestic and foreign experience', *USNTU Bulletin. Science, education, economics. Series: Economics*, 4 (34), pp. 81–90. (In Russian)
- Mansurova, G. I., Mansurov, P. M. and Isaeva, I. M. (2020) 'Support to small business from the state during the pandemic', *Bulletin of UlSTU*, 4 (92). (In Russian)
- Midler, E. A. and Belyatich, A. V. (2021) 'State financial support for small businesses in a pandemic conditions: regional practices', *Proceedings of the International Banking Institute*, 2 (36), pp. 119–131. (In Russian)
- Narolina, T. S., Samogorodskaya, M. I., Beinar, I. A. and Smotrova, T. I. (2021) 'Measures to support small and medium-sized enterprises in Russia during the pandemic', *Region: systems, economics, management*, 2 (53), pp. 125–137. (In Russian)
- Pigulevskaya, K. D. (2021) 'New ways of financing small businesses in the context of the pandemic crisis', *Economics of the New World*, 1 (20), pp. 66–78. (In Russian)
- Ponomareva, K. A. (2021) 'Tax Mechanisms to Reduce the Economic Impact of the COVID-19 Pandemic in the Russian Federation and the European Union', *Aktual'nye problemy rossiiskogo prava*, 7 (128), pp. 66–76. (In Russian)

- Razumovskaia, E., Yuzvovich, L., Kniazeva, E., Klimenko, M. and Shelyakin, V. (2020) 'The Effectiveness of Russian Government Policy to Support SMEs in the COVID-19 Pandemic', *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 6 (160). <https://doi.org/10.3390/joitmc6040160>
- Sharma, M., Mindermann, S. and Rogers-Smith, C. (2021) 'Understanding the effectiveness of government interventions against the resurgence of COVID-19 in Europe', *Nature Communications*, 12 (5820). <https://doi.org/10.1038/s41467-021-26013-4>
- Shukaeva, A. V. (2021) 'Development of small and medium-sized businesses in a pandemic', *Bulletin of the Academy of Knowledge*, 5 (46), pp. 375-380. (In Russian)
- Stepanova, M. N. (2021) 'Insurance of risks associated with infection with a new coronavirus infection and its prevention in modern discourse', *Vestnik VGUIT*, 4 (90), pp. 315-320. (In Russian)
- Stepanova, M. N. and Morozova, M. S. (2022) 'Restrictions as a characteristic of insurance products formed in response to the epidemiological situation', *Scientific journal of NIU ITMO. Series: Economics and environmental management*, 1, pp. 55–62. (In Russian)
- Sulzhenko, S. A., Musaelian, A. K. and Abdullaeva, V. S. (2021) 'Tax measures and tools to support the economy in the conditions of macroeconomic instability caused by the COVID-19 pandemic in Russia', *Financial Research*, 2 (71), pp. 19–26. (In Russian)
- Topchi, Yu. A. and Meshkova, D. A. (2021) 'Financial support for small and medium-sized businesses in the fight against the COVID-19 pandemic', *Economics and management: problems, solutions*, 11 (119), pp. 180–185. (In Russian)
- Vlasenkova, T. A., Morozova, S. N. and Tsy-pin, A. P. (2021) 'The impact of the COVID-19 virus pandemic crisis on small and medium-sized businesses', *Izvestiya of Saratov University. Economics. Management. Law*, 21 (4), pp. 392–397. (In Russian)
- Vylkova, E. S. (2020) 'Tax policy tools for dealing with the consequences of emergencies', *Economics, taxes and law*, 13 (3), pp. 136–143. (In Russian)

Received: 02.11.2022

Accepted: 16.02.2023

Authors' information:

Alexander A. Tsyganov — Dr. Sci. in Economics, Professor; al_ts@rambler.ru

Denis V. Bryzgalov — PhD in Economics, Leading Researcher; dbryz@inbox.ru