

Научная статья

УДК 368.01

EDN ENEKXI

DOI 10.17150/2411-6262.2024.15(1).1-12



Е.В. Андреева , Л.Р. Ковтун

Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация

Автор, ответственный за переписку: Л.Р. Ковтун, KovtunLR@bgu.ru

## ПРОБЛЕМА ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ И ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ В РОССИЙСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ

**АННОТАЦИЯ.** Развитие российского страхового законодательства сопряжено с наличием определенных расхождений в правовом регулировании страхового дела, в частности существует проблема классификации отдельных видов страхования: страхование предпринимательского и страхование финансового рисков. Цель данного исследования — рассмотреть последовательно основные этапы развития страхового законодательства в части страхования предпринимательских и финансовых рисков, что позволит обозначить, с одной стороны, причины изменений страхового законодательства, с другой стороны, сформировать авторам свое мнение по рассматриваемому вопросу и сделать соответствующие выводы. В статье рассмотрены вносимые на протяжении четверти века изменения в национальное страховое законодательство, определены противоречия и расхождения в определениях страхования предпринимательских и финансовых рисков. Авторами сформулирован вывод о наличии глобальной причины обозначенных явлений, которая заключается в отсутствии в нашей стране единого кодифицированного нормативного правового акта, регулирующего страховые взаимоотношения — Страхового кодекса. По мнению авторов, разработка и принятие такого рода систематизированного свода страхового законодательства выступило бы важнейшим шагом на пути решения проблемы классификации видов страхования, в частности, страхования предпринимательского риска и страхования финансового риска.

**КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА.** Страхование предпринимательского риска, страхование финансового риска, страховое законодательство, классификация видов страхования, объекты страхования.

**ИНФОРМАЦИЯ О СТАТЬЕ.** Дата поступления 13 декабря 2023 г.; дата принятия к печати 20 марта 2024 г.; дата онлайн-размещения 30 марта 2024 г.

Original article

Е.В. Андреева , Л.Р. Ковтун

Baikal State University, Irkutsk, Russian Federation

Corresponding author: L.R. Kovtun, KovtunLR@bgu.ru

## THE PROBLEM OF DEFINING INSURANCE OF BUSINESS AND FINANCIAL RISKS IN RUSSIAN LEGISLATION

**ABSTRACT.** The development of Russian insurance legislation is associated with the presence of certain differences in the legal regulation of the insurance business; in particular, there is the problem of classifying certain types of insurance: business insurance and financial risk insurance. The purpose of the study is to consider sequentially the main stages of the development of insurance legislation in terms of insurance of business and financial risks, which would allow us to identify, on the one hand, the reasons for changes in insurance legislation, and, on the other hand, to form the authors' own standpoints on this issue and draw appropriate conclusions. The article examines the changes made to national insurance legislation over the

© Андреева Е.В., Ковтун Л.Р., 2024

course of a quarter of a century, and identifies contradictions and differences in the definitions of insurance of business and financial risks. The authors have drawn the conclusion that there is a global cause of the observed phenomena, which is the absence in our country of a single codified normative legal act regulating insurance relationships — the Insurance Code. According to the authors, the development and adoption of such a systematic set of insurance legislation would be the most important step towards solving the problem of classifying types of insurance, in particular business risk insurance and financial risk insurance.

**KEYWORDS.** Business risk insurance, financial risk insurance, insurance legislation, classification of types of insurance, insurance objects.

**ARTICLE INFO.** Received December 13, 2023; accepted March 20, 2024; available online March 30, 2024.

Современное российское страховое законодательство в отличие от зарубежного сформировано относительно недавно (так, к примеру, германское страховое право практически в неизменном виде действует уже более 100 лет [1, с. 2]). При этом, к особенностям отечественного страхового законодательства следует отнести состояние постоянного реформирования.

На протяжении более трех десятилетий с момента принятия, в основной закон, который регулирует вопросы страховой деятельности в Российской Федерации (Закон РФ № 4015-1 от 27 ноября 1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации») не единожды вносились изменения. В то же время положения главы 48 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ), регулирующие преимущественно особенности договора страхования, практически не менялись. Это привело к расхождениям в правовом регулировании страхового дела, и выступает предпосылкой к дальнейшему реформированию страхового законодательства. Остановимся более подробно на актуальной уже более четверть века проблеме классификации видов страхования, в частности, относительно различий между страхованием предпринимательских и финансовых рисков.

В ст. 929 ГК РФ приведена классификация договора имущественного страхования в зависимости от объекта страхования и выделено страхование имущества, страхование гражданской ответственности и страхование предпринимательских рисков. Между тем, в ст. 4 Закона РФ № 4015-1 дополнительно к указанным выделяется и страхование финансовых рисков.

Исходя из определения объектов страхования предпринимательского и финансового риска, представленных в ст. 4 Закона РФ № 4015-1 и ГК РФ, (рис. 1) можно увидеть, что и в том, и в другом случаях страхованию подлежат фактические или ожидаемые финансовые потери. При этом определение финансовых рисков шире и полностью охватывает определение предпринимательских рисков [2, с. 212].

На основании вышеуказанного в «Концепции развития положений части второй Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре страхования»<sup>1</sup> предлагается в подп. 3 п. 2 ст. 929 ГК РФ объединить указанные формулировки в одну, приведя определение страхования предпринимательских рисков как частный случай страхования финансовых рисков.

Принимая во внимание тот факт, что изложенная выше ситуация назревает почти четверть века, считаем необходимым рассмотреть в динамике основные вехи развития законодательства в разрезе страхования предпринимательских и финансовых рисков, что позволит с одной стороны, более глубоко понять при-

<sup>1</sup> Концепция развития положений части второй Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре страхования от 25 сент. 2020 г. № 202/оп-1/2020 : одобрена решением Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства // СПС «КонсультантПлюс»

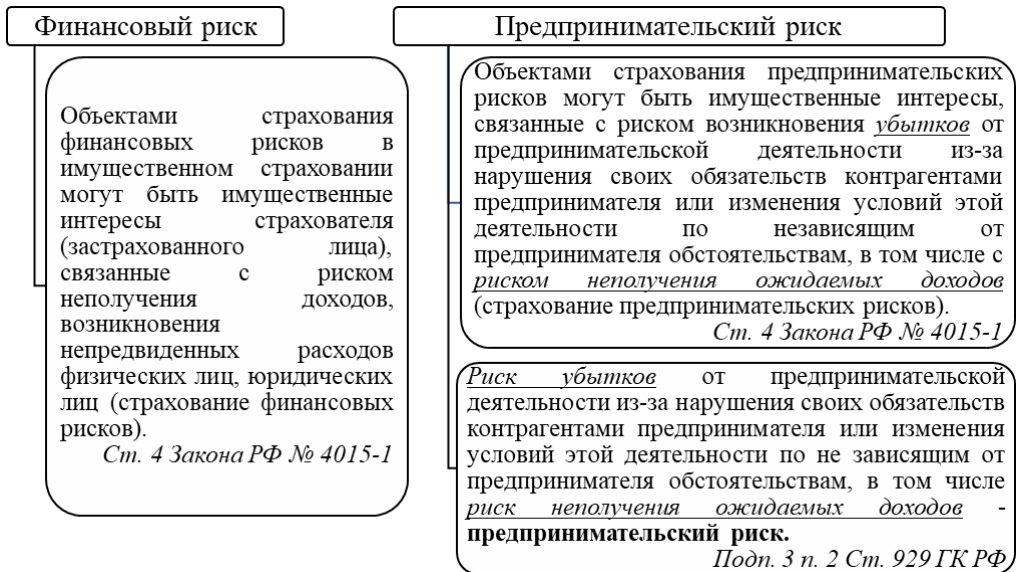


Рис. 1. Современное толкование понятий страхования предпринимательских и финансовых рисков\*

\* Составлен авторами.

чины вносимых изменений, с другой стороны, сформировать свою точку зрения, обозначить свою позицию по данному вопросу и сделать соответствующие выводы.

Изначально, в 1991 г. в Основах законодательства СССР от 31 мая 1991 г. № 2211-1 «Основы гражданского законодательства Союза ССР и республик» содержалось упоминание предпринимательского риска при определении возможного объекта страхования (рис. 2).

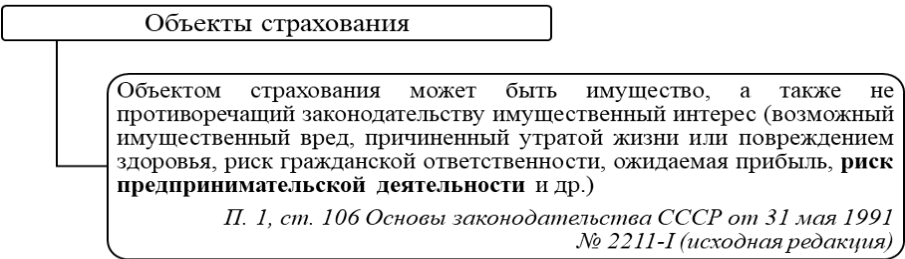


Рис. 2. Законодательное упоминание объекта страхования предпринимательского риска в 1991 г.\*

\* Составлен авторами.

Указанное постановление утратило силу с 1 января 2008 г. на основании Федерального закона от 18 декабря 2006 г. № 231-ФЗ «О введении в действие части четвертой Гражданского кодекса Российской Федерации», однако Раздел 3, в котором устанавливалась возможность страхования предпринимательского риска, не применялся на территории нашей страны уже с 1 марта 1996 г. на основании Федерального закона от 26 января 1996 г. № 15-ФЗ «О введении в действие части

второй Гражданского кодекса Российской Федерации». Именно этим законом был введен в действие один из основных нормативных документов, регулирующих страховую деятельность и по сей день — часть вторая ГК РФ. Приведенное уже в нем определение предпринимательского риска не претерпело никаких изменений за весь период действия ГК РФ, то есть более 27 лет на сегодняшний день. Отметим, что на данный факт исследователи обращают внимание не впервые и достаточно регулярно [3, с. 1558; 4, с. 56].

Стоит заметить, что до принятия Части второй ГК РФ действовал Приказ Государственного страхового надзора Российской Федерации от 12 октября 1992 г. № 02-02/4 «Порядок введения в действие «Условий лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации». В соответствии с данным приказом, страхование финансовых рисков было выделено в отдельный лицензируемый вид страхования в составе имущественного страхования, однако про страхование предпринимательского риска в этом документе ничего не было прописано [5, с. 15].

Чуть позже Приказом Росстрахнадзора от 19 мая 1994 г. № 02-02/08 «Об утверждении новой редакции «Условий лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации» в Приложении 2 «Классификация по видам страховой деятельности» также было определено страхование финансовых рисков.

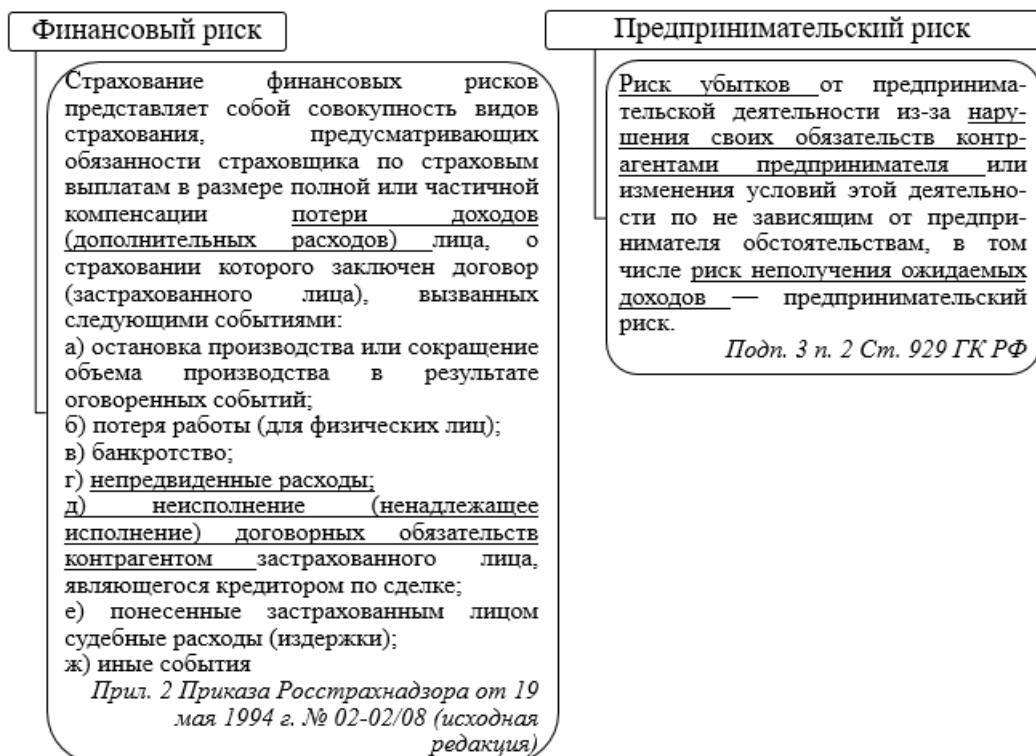


Рис. 3. Толкование понятий страхования предпринимательского и финансового рисков на рубеже 1990-х гг.\*

\* Составлен авторами.

Названные приказы давно утратили силу, но стоит отметить, что даже на этапе становления современного страхового законодательства наблюдалась смежность понятий по вопросу страхования предпринимательского и финансового рисков (рис. 3).

И если на современном этапе можно оспорить схожесть определений этих двух видов страхования, то к концу 90-х гг. определение страхования финансовых рисков целиком и полностью включало в себя и предпринимательские риски [6].

В частности, помимо объектов страхования (как уже отмечалось, фактические или ожидаемые финансовые потери), общность понятий прослеживается и в определяемых страховых рисках [7, с. 60]:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) договорных обязательств контрагентом;

- остановка производства или сокращение объема производства в результате оговоренных событий, что возможно соотнести с изменениями условий предпринимательской деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам.

При этом перечень страховых рисков в страховании финансовых рисков являлся открытым согласно пункту «ж» Приказа Росстрахнадзора от 19 мая 1994 г. № 02-02/08 с трактовкой «иные события».

Как уже было отмечено, современную основу нормативного регулирования страховой деятельности в России заложил Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «О страховании». В 1997 г. название закона было изменено и по сей день он действует как закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации». На тот момент времени в классификации страховой деятельности выделялось лишь три отрасли страхования: личное страхование, имущественное страхование и страхование ответственности.

Спустя десятилетие Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. № 172-ФЗ были внесены существенные изменения в Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в результате которых, в том числе, объекты страхования были конкретизированы (рис. 4), в частности, страхование предпринимательского риска было выделено как подотрасль имущественного страхования [8, 172].

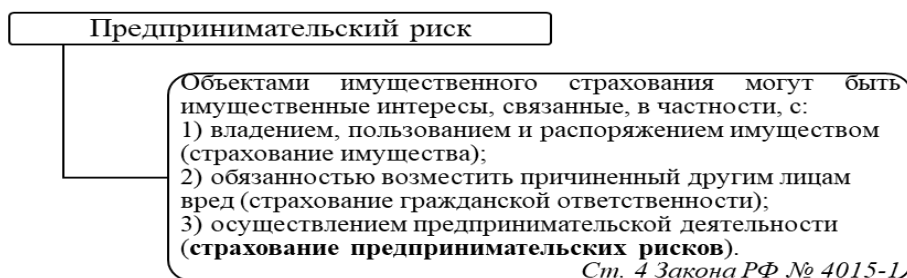


Рис. 4. Толкование объекта страхования предпринимательского риска с 2003 г.

\* Составлен авторами.

Такое определение объектов имущественного страхования можно, как нам кажется, охарактеризовать как более краткое содержание определения, представленного в Гражданском кодексе РФ. В указанной же редакции Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» была добавлена ст. 32.9 «Классификация видов страхования», которая дословно повторяла некоторые пункты «Условий лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации» с определенными отличиями, одно из которых, в частности,



состояло в расширении классификации видов страхования с 15 до 23 наименований. При этом, что немаловажно, к лицензируемым видам страхования было добавлено и страхование предпринимательского риска. Вместе с тем, страхование финансовых рисков было выделено отдельно как лицензируемый вид страхования без отнесения к какой-либо отрасли в сравнении с «Условиями лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации», где оно относилось к имущественному страхованию и даже, как мы помним, давалось его определение.

Спустя только десятилетие в новой редакции закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (принята Федеральным законом от 23 июля 2013 г. № 234-ФЗ) было добавлено определение финансовых рисков в имущественном страховании, а также дано более подробное определение предпринимательского риска (рис. 5) [9, с. 144].

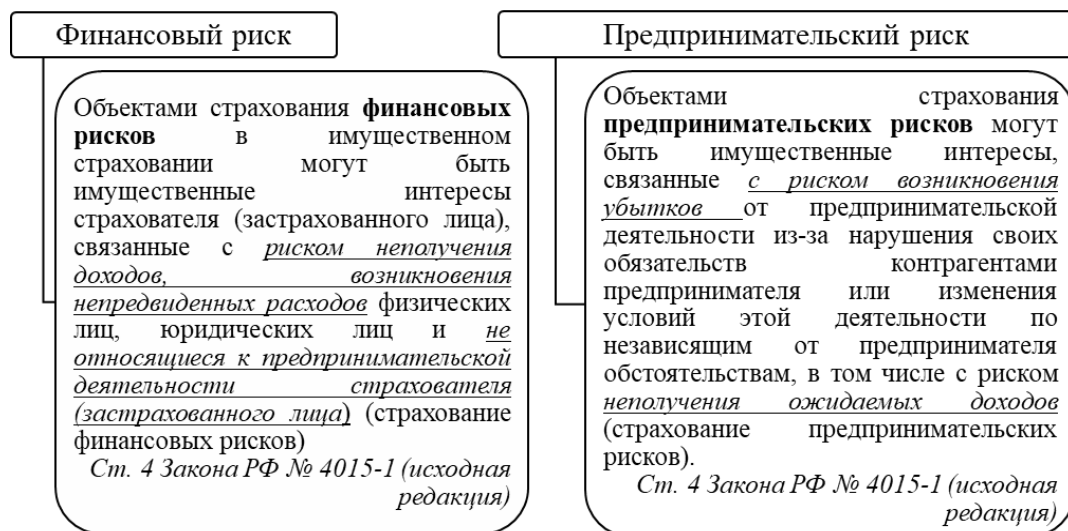


Рис. 5. Толкование объектов страхования предпринимательских и финансовых рисков с 2013 г.\*

\* Составлен авторами.

На наш взгляд, следует уделить внимание именно этим определениям, поскольку, несмотря на всю схожесть в понятиях, лишь одна фраза в определении финансового риска дает четкое разграничение между этими видами страхования. Но уже в конце 2013 г. определение вновь подверглось изменению, что привело его к тому виду, которое действует на сегодняшний день (рис. 6) [10, 1538].

Результатом всего законотворческого процесса стала упомянутая ранее и одобренная решением Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства от 25 сентября 2020 г. № 202/оп-1/2020 «Концепция развития положений части второй Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре страхования». В рамках данной концепции предполагается реформирование гл. 48 «Страхование» ГК РФ. Изменение целого ряда положений Гражданского кодекса РФ неизменно приведет к необходимости изменения ряда других законодательных актов, в том числе Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

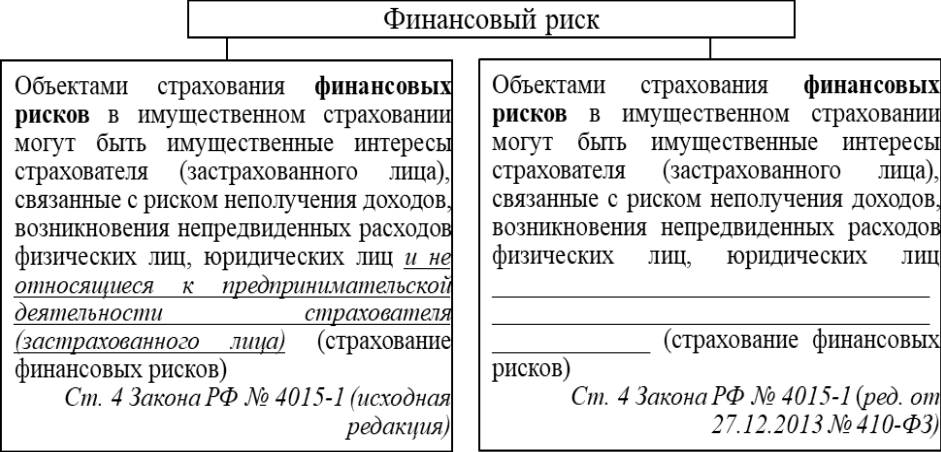


Рис. 6. Толкование объектов страхования финансовых рисков в начале и в конце 2013 г.\*

\*Составлен авторами.

Действующее деление имущественного страхования на подотрасли и виды существует уже более двадцати лет, однако до сих пор стоит вопрос различного регулирования данной классификации 48 главой ГК РФ и Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [11, 179]. В Концепции предлагается решение данной проблемы путем переноса в ст. 929 ГК РФ определения страхования финансовых рисков, которое, в настоящий момент, содержится только в Законе РФ № 4015-1 и, в последствии, объединить эти формулировки в одну, приведя определение страхования предпринимательских рисков как частный случай страхования финансовых рисков с уточнением объекта такого страхования.

Положениями Федерального закона от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», в ст. 21 страхование предпринимательских и финансовых рисков представляется как один вид страхования (рис. 7).

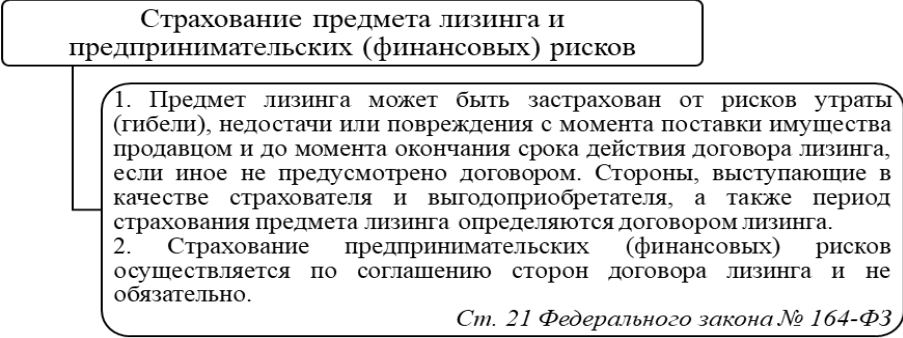


Рис. 7. Толкование страхования предпринимательского (финансового) риска (траптовка согласно положениям Федерального закона от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»\*

\* Составлен авторами.

Риски, указанные в п. 1 ст. 21 ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» относятся к реальному ущербу, который, согласно определению в ст. 15 ГК РФ (рис. 8), является одним из видов убытков. Важно также отметить, что еще одним видом убытков выделяют упущенную выгоду, что соответствует рискам, указанным в определениях объектов страхования и предпринимательских, и финансовых рисков.

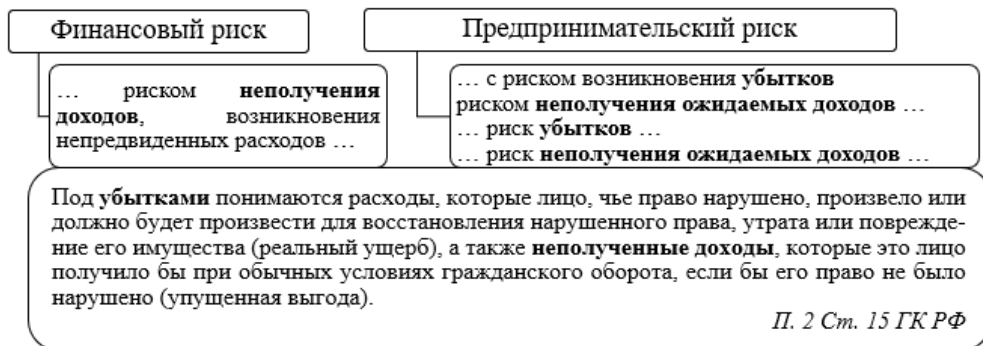


Рис. 8. Виды убытков, согласно положениям ГК РФ\*

\* Составлен авторами.

Однако, несмотря на всю схожесть определений, данные виды страхования имеют отличительные особенности, а именно для страхования рисков предпринимательской деятельности Гражданским кодексом установлены специальные требования, которым должен соответствовать договор страхования предпринимательских рисков, в то время как страхование финансовых рисков подчиняется общим нормам 48 главы ГК РФ и Закона РФ № 4015-1.

Основными отличиями являются (рис.9):

1. Состав субъектов договора страхования.
2. Риски, принимаемые на страхование.
3. Страховая сумма.
4. Страховая выплата.

Важно также отметить, что страхование финансовых рисков юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями осуществляется только в том случае, если нет признаков страхования, соответствующих страхованию предпринимательских рисков.

В случае, если выбор вида страхования затруднен, безопаснее будет выбрать именно страхование предпринимательских рисков, поскольку дальнейшая переквалификация договора в страхование финансовых рисков не повлечет негативных последствий ни для одной из сторон. В то же время, перевод договора страхования финансовых рисков в страхование предпринимательских рисков может повлечь ничтожность договора страхования по причине нарушения требований, изложенных в ст. 933 ГК РФ.

Указанные различия и противоречия в определениях страхования предпринимательских и финансовых рисков и, как следствие, возникающие на практике затруднения при страховании выше обозначенных объектов, имеют, на наш взгляд, одну общую и достаточно глобальную причину — это отсутствие в РФ единого кодифицированного нормативного правового акта, регулирующего страховые взаимоотношения (страхового кодекса) [12].



Финансовый риск		Предпринимательский риск	
Субъектный состав	<p>Страхователем выступают как хозяйствующие субъекты, так и физические лица. <i>Ст. 5 Закона РФ № 4015-1</i></p> <p>Действует свобода договора, назначение застрахованных лиц и выгодоприобретателей не ограничивается. <i>Ст. 930 ГК РФ, ст. 4 Закона РФ № 4015-1</i></p>	<p>Страхователем может выступать только лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, то есть юридическое лицо или индивидуальный предприниматель (физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица). <i>Ст. 933 ГК РФ</i></p> <p>По договору может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу, что исключает наличие иного выгодоприобретателя и застрахованного лица. <i>Ст. 933 ГК РФ</i></p>	
	Риски	<p>Любые риски, связанные с неполучением доходов или возникновением непредвиденных расходов. <i>Ст. 5 Закона РФ № 4015-1</i></p>	<p>Ограниченный перечень рисков, подлежащих страхованию. <i>Ст. 929 ГК РФ</i></p>
Страховая сумма	<p>Страховая сумма определяется по соглашению сторон при заключении договора. <i>Ст. 5 Закона РФ № 4015-1, Ст. 947 ГК РФ</i></p>	<p>Страховая сумма не должна превышать страховую стоимость, которая рассчитывается исходя из возможных убытков предпринимательской деятельности при наступлении страхового случая. <i>Ст. 947 ГК РФ</i></p> <p>В случае превышения страховой суммы над страховой стоимостью, договор считается ничтожным только в той части, которая превышает страховую сумму. <i>Ст. 951 ГК РФ</i></p> <p>При дополнительном страховании общая страховая сумма не должна превышать страховую стоимость риска. <i>Ст. 950 ГК РФ</i></p> <p>При комбинированном страховании общая страховая сумма может превышать страховую стоимость риска. Однако, в случае наступления обязанности страховщика по выплате страхового возмещения за одни и те же последствия наступления одного и того же страхового случая, договор признается ничтожным в части превышения страховой суммы над страховой стоимостью по этому страховому случаю. <i>Ст. 952, ст. 951 ГК РФ</i></p>	
	Страховая выплата	<p>Страховая выплата определяется по соглашению сторон при заключении договора. <i>Ст. 5 Закона РФ № 4015-1</i></p>	<p>Страховая выплата не может превышать размеры страховой стоимости. <i>Ст. 929 ГК РФ</i></p> <p>При неполном страховании (страховая сумма меньше страховой стоимости) страховая выплата рассчитывается по системе пропорционального обеспечения, если в договоре не установлены иные способы исчисления страхового возмещения. <i>Ст. 949 ГК РФ</i></p>

Рис. 9. Основные отличительные особенности страхования предпринимательских и финансовых рисков\*

\* Составлен авторами.

Нет сомнений, что страховые отношения представляют собой важнейший элемент финансовой системы страны, требующий комплексного и, в то же время, специфического законодательного регулирования. Однако сегодня нормы страхового права, регулирующие взаимоотношения участников страхового дела, в частности — страхования предпринимательских и финансовых рисков, содержатся в различных законодательных актах [13, с. 141]. Поэтому разработка и принятие систематизированного свода законодательства в области страхования — первейший и важнейший шаг на пути решения проблемы классификации видов страхования [14]. Именно этому вопросу и будет посвящено дальнейшее исследование авторов.


### Список использованной литературы


1. Верховин Д.В. Некоторые аспекты развития страхования в Германии / Д.В. Верховин, М.Г. Жигас. — EDN QYCWXX // Global & Regional Research. — 2023. — Т. 5, № 3. — С. 1–7.
2. Ленковская Р.Р. Содержание договора страхования предпринимательских рисков / Р.Р. Ленковская. — EDN YKXJWN // Проблемы экономики и юридической практики. 2017. № 6. С. 210–215.
3. Шорова С.Н. Страхование финансовых рисков / С.Н. Шорова, Е.И. Васильченко. — EDN YUSSAT // Экономика и социум. — 2017. — № 3(34). — С. 1558–1561.
4. Родин Р.С. Страхование предпринимательского риска / Р.С. Родин. — EDN WNCRVY // Вестник Московского университета МВД России. — 2016. — № 7. — С. 56–57.
5. Дегушев В.А. Анализ существующего в России страхового поля по основным разновидностям страхования предпринимательских рисков / В.А. Дегушев. — EDN JSGHDB // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). — 2006. — № 3 (48). — С. 15–17.
6. Бахматов С.А. Страхование предпринимательских рисков: основные виды и их особенности в современных условиях / С.А. Бахматов, Ю.В. Кайгородцева. — DOI 10.17150/2411-6262.2015.6(4).1. — EDN UAPOFZ // Baikal Research Journal. — 2015. — Т. 6, № 4. — URL: <http://brj-bguerp.ru/reader/article.aspx?id=20257>.
7. Василишин И.И. К вопросу о соотношении понятий «предпринимательский риск» и «финансовый риск» в страховых правоотношениях / И.И. Василишин. — EDN LUBKGK // Актуальные проблемы сравнительного правоведения и юрислингвистики : материалы III Междунар. науч.-практ. конф., Москва, 10 дек. 2018 г. — Москва, 2019. — С. 314–318.
8. Василишин И.И. Генезис отдельных положений законодательства об имущественном страховании / И.И. Василишин. — EDN CSMBTV // Вестник Московского государственного лингвистического университета. Образование и педагогические науки. — 2019. — № 2 (831). — С. 169–179.
9. Аракелян А.Г. Проблемы страховой защиты имущественных интересов субъектов предпринимательской деятельности / А.Г. Аракелян. — EDN MUVLHX // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 5: Юриспруденция. — 2010. — № 1(12). — С. 141–148.
10. Саркисян К.А. Понятие предпринимательских рисков и их страхование / К.А. Саркисян. — EDN ZELIQF // Форум молодых ученых. — 2017. — № 6(10). — С. 1536–1540.
11. Куклина Л.С. Обязательное и добровольное страхование в Российской Федерации в 2015–2019 гг. / Л.С. Куклина, А.М. Табиханова, В.С. Краснодарская. — EDN CUSTHT // Global & Regional Research. — 2020. — Т. 2, № 2. — С. 176–183.
12. Телибекова И.М. Проблемы систематизации источников страхового права / И.М. Телибекова. — DOI 10.47643/1815-1337\_2021\_7\_22. — EDN KTYVVY // Право и государство: теория и практика. — 2021. — № 7 (199). — С. 22–24.
13. Mokeichev E.V. Russian Insurance on its Way to Risk-Oriented Regulation Approach / E.V. Mokeichev. — DOI 10.18721/JE.10513. — EDN ZTSZAR // St. Petersburg State Polytechnical University Journal. Economics. — 2017. — Vol. 10, no. 5. — P. 141–150.
14. Хакимова Ю. А. Беспроблемность и эффективность страхового права / Ю.А. Хакимова. — DOI 10.17072/2619-0648-2021-4-78-94. — EDN RJNKGR // Ex jure. — 2021. — № 4. — С. 78–94.

## References


1. Verkhovzin D.V., Gigas M.G. Some Aspects of Insurance Development in Germany. *Global & Regional Research*, 2023, vol. 5, no. 3, pp. 1–7. (In Russian). EDN: QYCWXX.
2. Lenkovskaya R.R. Contents of the Contract of Insurance of Business Risks. *Problemy ekonomiki i yuridicheskoi praktiki = Economic Problems and Legal Practice*, 2017, no. 6, pp. 210–215. (In Russian). EDN: YKXJWN.
3. Shorova S.N., Vasil'chenko E.I. Insurance of Financial Risks. *Ekonomika i sotsium = Economics and Society*, 2017, no. 3, pp. 1558–1561. (In Russian). EDN: YUSSAT.
4. Rodin R.S. Insurance of Business Risk. *Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Ros-sii = Bulletin of Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia*, 2016, no. 7, pp. 56–57. (In Russian). EDN: WNCRVN.
- Detushev V.F. The Analysis of an Insurance Field on Basic Varieties of Enterprise Risks Insurance. *Izvestiya Irkutskoy gosudarstvennoy ekonomicheskoy akademii (Baykalskiy gosudarstvennyy universitet ekonomiki i prava) = Izvestiya of Irkutsk State Economics Academy (Baikal State University of Economics and Law)*, 2006, no. 3, pp. 15–17. (In Russian). EDN: JSGHDB.
- Bakhmatov S.A., Kaygorodtseva Yu.V. Business Risk Insurance: Major Types and Their Features in the Current Context. *Baikal Research Journal*, 2015, vol. 6, no. 4. (In Russian). EDN: UAPOFZ. DOI: 10.17150/2411-6262.2015.6(4).1.
- Vasilishin I.I. On the Corellation Between “Business Risk” and “Financial Risk” in Insurance Legal Relationship. *Current Problems of Comparative Law and Legal Linguistics. Materials of the III International Scientific Conference, Moscow, December 10, 2018*. Moscow, 2019, pp. 214–318. (In Russian). EDN: LUBKGG.
- Vasilishin I.I. Origins of Certain Provisions of Property Insurance Legislation. *Vestnik Moskovskogo gosudarstvennogo lingvisticheskogo universiteta. Obrazovanie i pedagogicheskie nauki = Vestnik of Moscow State Linguistic University. Education and pedagogical sciences*, 2019, no. 2, pp. 169–179. (In Russian). EDN: CSMBTV.
- Arakelyan A.G. Problems of Property Interest Coverage of Business Entities. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 5: Yurisprudentsiya = Science Journal of Volgograd State University. Jurisprudence*, 2010, no. 1, pp. 141–148. (In Russian). EDN: MUVLHX.
- Sargsyan K.A. The Concept of Business Risks and Their Insurance. *Forum molodykh uchenykh = Forum of Young Scientists*, 2017, no. 6, pp. 1536–1540. (In Russian). EDN: ZEL-IQF.
- Kuklina L.S., Tabikhanova A.M., Krasnodubskaya V.S. Mandatory and Voluntary Insurance in the Russian Federation in 2015-2019. *Global & Regional Research*, 2020, vol. 2, no. 2, pp. 176–183. (In Russian). EDN: CUSTHT.
- Telibekova I.M. Problems of Systematization of Sources of Insurance Law. *Pravo i gosudarstvo: teoriya i praktika = Law and State: The Theory and Practice*, 2021, no. 7, pp. 165–213. (In Russian). EDN: KTYVYV. DOI: 10.47643/1815-1337\_2021\_7\_22.
- Moikeichev E.V. Russian Insurance on Its Way to Risk-Oriented Regulation Approach. *St. Petersburg State Polytechnical University Journal. Economics*, 2017, vol. 10, no. 5, pp. 141–150. EDN: ZTSZAR.
- Khakimova Y.A. Absence of Gaps in Insurance Law and Its Effectiveness. *Ex jure*, 2021, no. 4, pp. 78–94. (In Russian). EDN: RJNKGK. DOI: 10.17072/2619-0648-2021-4-78-94.


## Авторы

**Андреева Елена Витальевна** — кандидат экономических наук, доцент, заместитель директора колледжа Байкальского государственного университета по воспитательной работе, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация, AndreevaEV@bgu.ru,  <https://orcid.org/0009-0002-3973-2682>, SPIN-код: 5386-4745, AuthorID РИНЦ: 202649.

**Ковтун Лида Раисовна** — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и финансовых институтов, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация, KovtunLR@bgu.ru,  <https://orcid.org/0009-0000-9726-4309>, SPIN-код: 6330-7693, AuthorID РИНЦ: 345726.

### Authors

*Elena V. Andreeva* — PhD in Economics, Associate Professor, Deputy Director of the College of Baikal State University for Educational Work, Baikal State University, Irkutsk, Russian Federation, [AndreevaEV@bgu.ru](mailto:AndreevaEV@bgu.ru),  <https://orcid.org/0009-0002-3973-2682>, SPIN-Code: 5386-4745, AuthorID RSCI: 202649.

*Lira R. Kovtun* — PhD in Economics, Associate Professor, Department of Finance and Financial Institutions, Baikal State University, Irkutsk, Russian Federation, [KovtunLR@bgu.ru](mailto:KovtunLR@bgu.ru),  <https://orcid.org/0009-0000-9726-4309>, SPIN-Code: 6330-7693, AuthorID RSCI: 345726.

### Вклад авторов

Все авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации. Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

### Contribution of the Authors

The authors contributed equally to this article. The authors declare no conflicts of interests.

### Для цитирования

Андреева Е.В. Проблема определения страхования предпринимательских и финансовых рисков в российском законодательстве / Е.В. Андреева, Л.Р. Ковтун. — DOI 10.17150/2411-6262.2024.15(1).1-12. — EDN ENEKXI // Baikal Research Journal. — 2024. — Т. 15, № 1. — С. 1–12.

### For Citation

Andreeva E.V., Kovtun L.R. The Problem of Defining Insurance of Business and Financial Risks in Russian Legislation. *Baikal Research Journal*, 2024, vol. 15, no. 1, pp. 1–12. (In Russian). EDN: ENEKXI. DOI: 10.17150/2411-6262.2024.15(1).1-12.