



ISSN INTERNATIONAL
STANDARD
SERIAL
NUMBER

ISSN
2782-4365

Проверить
номер:



Научно-образовательный электронный журнал

ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ

Выпуск №67-3 (том 2)
(октябрь, 2025)



Google
Scholar



Периодичность выпуска: 1 раз в неделю
Сайт: mpcareer.ru/oinv21veke. Почта: obrmprcareer@mail.ru



Международный научно-образовательный
электронный журнал
«ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ»

ISSN 2782-4365

УДК 37

ББК 94

**Международный научно-образовательный электронный журнал
«ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ». Выпуск №67-3 (том 2) (октябрь,
2025). Дата выхода в свет: 20.10.2025.**

Журнал объединяет авторов на территории стран СНГ и помогает обмениваться передовыми научно-образовательными исследованиями.

Содержит научные статьи отечественных и зарубежных авторов по экономическим, техническим, философским, юридическим и другим наукам.

Миссия научно-образовательного электронного журнала «ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ» состоит в поддержке интереса читателей к оригинальным исследованиям и инновационным подходам в различных тематических направлениях, которые способствуют распространению лучшей отечественной и зарубежной практики в интернет пространстве.

Целевая аудитория журнала охватывает работников сферы науки и образования (педагоги, учителя, ученые, преподаватели, научные сотрудники, бакалавры, магистранты, аспиранты).

Материалы публикуются в авторской редакции. За соблюдение законов об интеллектуальной собственности и за содержание статей ответственность несут авторы статей. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов статей. При использовании и заимствовании материалов ссылка на издание обязательна.

© ООО «МОЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КАРЬЕРА»

© Коллектив авторов

Gurdova Gulayym, Babamuradova Tawus, Babayeva Aysoltan, Babayeva Nursoltan THE FUTURE OF ENGLISH IN A MULTILINGUAL WORLD	294
Omurkuliyeva Oguljahan, Bayzanova Zebunisa, Begenjova Akgul, Ernepesova Enejan THE IMPORTANCE AND CHARACTERISTICS OF IDIOMS IN THE GERMAN LANGUAGE	305
Jumayeva Zylayha Muradovna, Hayriddinova Dilfuza, Dovranov Atabek METHODS OF FINDING AND TRANSLATING EPITHETS IN ENGLISH FAIRY TALES	315
Мрачко Регина Юрьевна, Погосян Алла Петровна ПРАКТИКА ВЗЫСКАНИЯ АЛИМЕНТНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ	327
Кочумова Акнур, Агылов Гахрыман ОБЪЕКТ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ	334
Charyyeva Aygul, Yagshymyradov Shir, Charyyev Dovlet, Akyuev Aman DESIGN AND DEVELOPMENT OF A PORTABLE DIY CNC MACHINE	341
Abdullayeva Gulnazik, Allamyradov Iyup, Atayeva Arzuw, Babahanova Gulshat WHY ENGLISH IS CONSIDERED THE INTERNATIONAL LANGUAGE	345
Babamuradova Tawus, Babayeva Aysoltan, Babayeva Nursoltan, Berdimuradova Aygozel THE GLOBAL ROLE OF THE ENGLISH LANGUAGE IN THE 21ST CENTURY	357
Muhammedov Atageldi, Saparova Dinara THE IMPORTANCE OF LEARNING ENGLISH IN THE MODERN WORLD	368
Azat Jumanazarov, Sohbet Batyrov DESIGN AND OPERATION PRINCIPLES OF MICROWAVE AMPLIFIERS (TWTS, KLYSTRONS, AND SOLID-STATE)	382
Baygeldi Veliyev, Arslan Charyyev, Gozel Gutlyyeva, Muhammedov Muhammet PUBLIC DIPLOMACY AND THE SHAPING OF INTERNATIONAL PERCEPTIONS TODAY	387
Meryem Gurbanberdiyeva, Sohbet Batyrov QUANTUM DOTS AND THEIR APPLICATIONS IN DISPLAY AND PHOTOVOLTAIC TECHNOLOGIES	395
Gurbannazarova Gurbangul SMART TALENT MANAGEMENT	401

ФИО автора(-ов): *Кочумова Акнур*

Старший преподаватель Туркменского государственного института Финансов,

г. Ашхабад, Туркменистан

Агылов Гахрыман

Студент Туркменского государственного института Финансов,

г. Ашхабад, Туркменистан

Название публикации: «ОБЪЕКТ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ»

В юридической науке объектом страхования принято называть имущественные интересы, подлежащие страховой защите, то есть такие интересы, которые могут быть выражены в денежном эквиваленте и утрата, повреждение, порча или иная неблагоприятная судьба которых создаёт страховой риск. В контексте добровольного страхования от несчастных случаев объект будет концентрироваться именно на риске повреждения здоровья, временной или постоянной утрате трудоспособности либо смерти, вызванных несчастными случаями, которые не попадают под обязательные нормативы страхования работодателем или государством.

Чтобы глубже понять, что именно входит в объект добровольного страхования от несчастных случаев, полезно рассмотреть, как в страховой теории выделяются виды личного страхования и, в частности, страхование от несчастных случаев. В личном страховании объектом выступают имущественные интересы, связанные со здоровьем, жизнью, трудоспособностью; страхование от несчастных случаев — один из видов личного страхования, при котором покрывается риск внешнего события, приводящего к телесным повреждениям, инвалидности или смерти. В добровольной форме страхователем может быть любое лицо (или группа лиц в

коллективном договоре), при соблюдении определённых возрастных и медицинских ограничений.

Следует отметить, что термин «добровольное страхование от несчастных случаев» подразумевает, что страхователь и страховая компания самостоятельно договариваются об условиях страхования, за исключением тех требований, которые законодательство может устанавливать как обязательные (например, минимальные стандарты раскрытия информации, обязательства по порядку выплат и др.). Таким образом, объект добровольного страхования — не нормативно закреплённая категория, а конструкция, сформированная на базе договорного (частного) права страхования.

В страховой доктрине объект добровольного страхования от несчастных случаев можно разложить на несколько компонентов:

1. Риски, включаемые в страхование — перечень событий, при наступлении которых выплачивается страховое возмещение: падение, ушиб, перелом, ожоги, травмы, отравления, особенно если нет исключений (например, военные действия, самоубийство и т.д.).

2. Страховая сумма / лимит ответственности — максимальный размер выплаты, который страховая компания обязуется сделать по данному риску.

3. Период страхования — срок действия договора, в течение которого страховое покрытие действует.

4. Страховая премия — сумма, уплачиваемая страхователем за страхование (единовременно или периодически).

5. Условия и исключения — перечень случаев, на которые страховая защита не распространяется (например, хронические заболевания, вред, причинённый при занятиях экстремальными видами спорта).

6. Классификация рисков и корректирующие коэффициенты — для определения тарифа применяются факторы, влияющие на вероятность наступления риска: возраст, род деятельности, условия труда, адреналиновые увлечения и т.д.

Если обобщить, объект добровольного страхования от несчастных случаев — это совокупность тех имущественных интересов лица (или совокупности лиц), которые могут быть подвергнуты страховой защите касательно рисков травм, увечий и смерти, и которые не регулируются обязательным страхованием.

Важно провести параллель с обязательным социальным страхованием от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в российской правовой системе (в такой системе обязательное страхование действует через фонды социального страхования). Объект обязательного социального страхования определяется как «имущественные интересы физических лиц, связанные с утратой здоровья, утратой профессиональной трудоспособности либо смертью вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания». Но добровольное страхование охватывает периоды, события и обстоятельства, которые выходят за рамки обязательного: бытовые несчастные случаи, происшествия вне рабочего времени, спортивные травмы, несчастные случаи в быту, дорожно-транспортные происшествия (если договор это предусматривает). Например, правила добровольного страхования от несчастных случаев и страхования имущественных интересов граждан, выезжающих за пределы места жительства, содержат именно такие расширенные риски.

В теоретической литературе и практике страхования объект добровольного страхования от несчастных случаев рассматривается как разновидность личного страхования, с присущими ему особенностями: зависимость от состояния здоровья, возраста, образа жизни и прочих факторов, обуславливающих риск. Кроме того, добровольное страхование предполагает, что страхователь вправе выбрать (в рамках правил страховой компании) объект страхования и сумму, а также формат покрытия — единовременный, ежегодный, с возможностью пролонгации.

Стоит упомянуть, что в страховой практике иногда выделяют обязательные и добровольные компоненты в одном договоре (комбинированное страхование), когда часть рисков покрывается обязательным законом, а

оставшаяся часть — по соглашению сторон. Однако объект добровольного страхования всё равно остаётся в рамках тех имущественных интересов, которые не обеспечены обязательным страхованием.

При формировании договора добровольного страхования объект (другими словами, перечень рисков и границы ответственности) конкретизируется в страховых правилах или приложении к договору. Хорошая страховая практика предполагает чёткое описание объектов, исключений, критериев оценки ущерба, порядка расчёта выплат, условий уменьшения страховой суммы, франшиз (если предусмотрены). Без такой детализации риск «юридической неопределённости» становится значительным: если объект и условия не будут ясны, может возникнуть спор по наступлению события и праву на выплату.

С точки зрения активации страховых обязательств, объект страхования реализуется лишь тогда, когда наступает страховой случай, подпадающий под перечень условий. Если событие не входит в перечень, то претензия отбивается. Например, если договор добровольного страхования покрывает бытовые несчастные случаи, но исключает травмы, полученные при занятиях альпинизмом, то падение во время туристического похода по горам может быть признано нестраховым случаем. Здесь объект страхования (в смысле покрываемый риск) указывается чётко, и убытки по исключённым событиям не компенсируются.

Также объектом страхования является не сам травматический факт (это событие), а именно имущественные последствия этого события, т.е. расходы, потеря доходов, медицинские затраты и т.д. То есть, страховая защита направлена не на предотвращение травмы, а на компенсацию её последствий, которые можно выразить в деньгах. В этом смысле объект страхования — негативные финансовые последствия несчастного случая.

В договоре добровольного страхования от несчастных случаев могут быть разные варианты страхового покрытия, зависящие от объекта, как он определяется: покрывать можно:

только смерть или инвалидность (существенные последствия)

временную нетрудоспособность (потерю дохода)
медицинские и лечебные расходы
реабилитационные расходы
расходы по похоронам
дополнительные выплаты за определённые виды травм (переломы, ожоги)
случаи, наступившие в определённых обстоятельствах (путешествие,
спорт, дорога).

Объект страхования может быть разбит на подобъекты или виды рисков, каждый из которых имеет свою страховую сумму, тариф и исключения.

Хорошо учитывать, что сам объект добровольного страхования часто формируется не абстрактно, а «торгово»: страховая компания предлагает клиенту пакет рисков, который уже представляет собой «объект страховки» в конкретной форме (напр. «безопасность дома и семьи», «детский страховой полис», «страхование спортсменов»). Клиент выбирает пакет, и объект становится фиксированным.

Переходя к юридическому аспекту, важно отметить: добровольность договора означает, что если закон не требует обязательного страхования для данного вида риска, договор может не заключаться. Обе стороны (страхователь и страховщик) свободны в волеизъявлении, но правовые рамки (Гражданский кодекс, законы о страховании, надзорные нормы) ограничивают возможность злоупотреблений. При этом страховщик иногда вправе отказать в заключении договора, если риск слишком велик или страховщик не желает его принимать.

В страховой теории часто рассматриваются и принципы формирования объекта страхования, такие как сингулярность (объект конкретизируется к моменту заключения) и имущественность (объект должен быть выражен в стоимости). Эти принципы ограничивают абстрактные, неопределённые объекты; объект добровольного страхования от несчастных случаев должен быть конкретным: сумма, перечень рисков, границы ответственности.

Практика показывает, что объект добровольного страхования от несчастных случаев используется широко: сотрудники компаний страхуют себя

и членов семей, спортсмены страхуют риски травм, туристы — риски несчастных случаев во время поездок за границу, и т.д. Именно в таких случаях объект страхования — финансовые интересы, связанные с жизнью и здоровьем, — выступает как инструмент защиты от непредвиденных расходов и потерь дохода.

С точки зрения управления рисками, объект добровольного страхования позволяет распределять риск между большим числом страхователей и снижать индивидуальную уязвимость. Страховая компания, принимая множество договоров с разнообразными объектами и рисками, диверсифицирует риск, а сами клиенты получают защиту именно тех специфических имущественных интересов, которые для них наиболее значимы.

Наконец, при оценке судебных споров и претензий объект страхования служит основанием для проверки: входит ли заявленный ущерб в пределы страхового покрытия, соответствует ли он условиям договора, не подпадает ли под исключения. В некоторых случаях суды обращают внимание, что полис добровольного страхования от несчастных случаев не может распространяться на события, имевшие отношение к профессиональной деятельности, если это уже покрывается обязательным страхованием работодателя.

Подводя итог: объект добровольного страхования от несчастных случаев — это совокупность имущественных интересов лица, касающихся рисков травм, увечий, потери трудоспособности или смерти, которые не входят (полностью или частично) в рамки обязательного страхования, и которые могут быть предметом договорной защиты. Этот объект формируется сторонами договора в виде перечня покрываемых рисков, страховых сумм, тарифов и исключений. Он отличается гибкостью, адаптивностью и разнообразием форм, в отличие от более стандартизированных объектов обязательного страхования.

Список использованной литературы:

1. Ю. Б. Фогельсон. Страхование право: теоретические основы и практика применения. — М.: Норма / ИНФРА-М, 2012.

2. А. И. Худяков. Теория страхования. — М.: Статут, 2010.

3. Учебное пособие «Страховое дело» (различные авторы), включая главы о добровольном страховании от несчастных случаев.