

Моя профессиональная
карьера

ISSN

INTERNATIONAL
STANDARD
SERIAL
NUMBER

ISSN

2782-4365

Проверить
номер:



Научно-образовательный электронный журнал

ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ

Выпуск №71-3 (том 2)
(февраль, 2026)

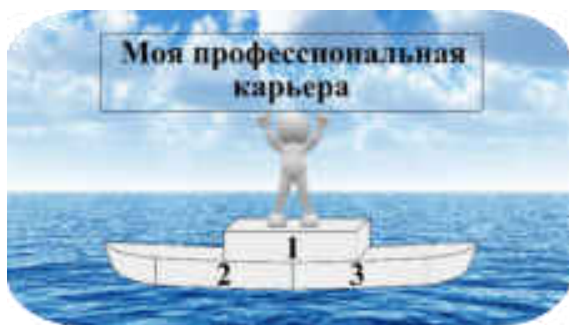


Google
Scholar



Периодичность выпуска: 1 раз в неделю

Сайт: mpcareer.ru/oinv21veke. Почта: obrmppcareer@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 №71-3 (том 2) (февраль,
2026). Дата выхода в свет: 23.02.2026.**

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

Содержит научные работы 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 работ ответственность несут авторы работ. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов научных работ. При использовании и заимствовании материалов ссылка на издание обязательна.

© ООО «МОЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КАРЬЕРА»

© Коллектив авторов

Гараев Сулейман, Хаджымуратов Баймырат, Чарымырадов Бегмырат, Батыров Дилдар ЭВОЛЮЦИЯ БАНКОВСКОГО МАРКЕТИНГА: МИРОВОЙ И НАЦИОНАЛЬНЫЙ ОПЫТ	590
Гелдиева Дурдынабат, Гурбанбердиева Зыбагозел ВАЖНОСТЬ ЦИФРОВОГО СТРАХОВАНИЯ В УСКОРЕНИИ ИННОВАЦИОННОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ СТРАНЫ	594
Гельдиева Гунча, Гельдиева Джахан, Шагулыева Нурсолтан ЛЁГКАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ И ЕЁ ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ УСТОЙЧИВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА	602
Гельдиева Гунча, Чарыева Айгуль, Атагараева Айджемал СИСТЕМА НАЦИОНАЛЬНЫХ СЧЕТОВ 2008 И МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ: МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ	604
Джумаева Дженнет, Глыджов Рахман, Миллетова Хумай КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ ЭКОНОМИКИ В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ	608
Какалыева Чемен, Довлетов Сердар КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА СТРАХОВОЙ БИЗНЕС В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ	611
Кертиев Керим Аннабайрамович, Сейитгылыджова Гурбанбиби РОЛЬ РАЗВИВАЮЩИХСЯ СТРАН В СОВРЕМЕННОЙ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ: СТРУКТУРНЫЕ ТРАНСФОРМАЦИИ И ВЫЗОВЫ РАЗВИТИЯ	621
Кочумова Акнур, Гурбангелдиева Джаханай РОЛЬ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ СТРАНЫ	624
Кочумова Акнур, Дурдыева Бягуль ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ	632
Сатдарова Мая, Кулыева Лейли ЛЕКСИКО-СЕМАНТИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ПОСЛОВИЦ РУССКОГО И ТУРКМЕНСКОГО ЯЗЫКОВ	637
Лиханов Даниил Юрьевич ПРИМЕНЕНИЕ ИНТЕРАКТИВНЫХ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОСТИ 08.02.10 (23.02.08)	641
Маткурбанова Эркиной Хусаиновна «РОДНАЯ ЗЕМЛЯ РОЖДАЕТ ГЕНИЕВ» МЕСТОИМЕНΙΑ. РАЗРЯДЫ МЕСТОИМЕНИЙ	644

ФИО автора(-ов): Гелдиева Дурдынабат

Преподаватель Туркменского государственного института Финансов,

г. Ашхабад, Туркменистан

Гурбанбердиева Зыбагозел

Студентка Туркменского государственного института Финансов,

г. Ашхабад, Туркменистан

Название публикации: «ВАЖНОСТЬ ЦИФРОВОГО СТРАХОВАНИЯ В УСКОРЕНИИ ИННОВАЦИОННОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ СТРАНЫ»

В последние десятилетия цифровизация стала одной из ключевых движущих сил трансформации национальных экономик и финансовых систем. В условиях глобальной конкуренции и нестабильности традиционных рыночных механизмов цифровые технологии играют центральную роль в повышении эффективности, устойчивости и инновационности экономических процессов. Одной из важнейших сфер, подверженных влиянию цифровых преобразований, является страховой сектор — сектор, который исторически служил основой для управления рисками в экономике. Цифровое страхование, представляющее собой интеграцию информационных и коммуникационных технологий в страховую деятельность, — это не только тенденция, но и стратегический ресурс для ускорения инновационного развития страны.

Цифровое страхование охватывает широкий спектр практик, включающих использование больших данных (Big Data), машинного обучения, блокчейна, мобильных приложений и облачных сервисов для оценки рисков, взаимодействия с клиентами, урегулирования убытков и создания новых страховых продуктов. Подобные технологии позволяют страховщикам оптимизировать бизнес-процессы, сокращать издержки, повышать точность оценки рисков и стимулировать финансовую инклюзивность. В результате

цифровое страхование не только улучшает качество страховых услуг для потребителей, но и оказывает значительное влияние на экономическую динамику страны.

В экономической теории страхование традиционно рассматривается как инструмент перераспределения рисков, обеспечивающий устойчивость экономических агентов и способствующий долгосрочному планированию и инвестиционной активности. Страховые продукты уменьшают неопределенность и, следовательно, способствуют росту предпринимательства и инноваций. Однако традиционные страховые практики нередко сталкиваются с ограничениями, такими как высокая стоимость обслуживания, недостаточная прозрачность, низкая скорость обработки данных и ограниченный доступ для населения в сельских и удаленных регионах. Цифровое страхование предлагает пути преодоления этих барьеров.

Во-первых, цифровые технологии позволяют кардинально улучшить сбор и анализ данных о рисках. Применение больших данных и алгоритмов машинного обучения дает возможность учитывать разнообразные источники информации: от поведения клиентов и социальных сетей до данных об условиях окружающей среды и телеметрии устройств. Это повышает точность оценок страховых рисков и снижает асимметрию информации между страховщиком и страхователем. В результате страховые премии могут быть более справедливо дифференцированы, одновременно стимулируя более безопасное поведение клиентов и повышая общий уровень доверия к страховой системе.

Во-вторых, цифровые решения повышают доступность страховых продуктов. Онлайн-платформы, мобильные приложения и автоматизированные интерфейсы обслуживания клиентов облегчают процесс заключения договоров страхования и урегулирования убытков. Это особенно важно для малых и средних предприятий (МСП), которые традиционно сталкиваются с высокой стоимостью страховых услуг и бюрократическими преградами. Повышение доступности страхования способствует снижению барьеров входа для

начинающих предпринимателей и стимулирует инновационную активность в экономике.

В-третьих, цифровое страхование стимулирует финансовую инклюзивность. В странах с низким уровнем охвата страхованием цифровые технологии позволяют преодолеть инфраструктурные ограничения, расширяя страховое покрытие для ранее неохваченных групп населения. Это создает условия для повышения финансовой устойчивости населения и позволяет использовать страховые механизмы в целях экономического развития, таких как микрострахование и агрострахование, которые имеют критическое значение в условиях климатических изменений и повышенной волатильности рынков.

Кроме того, цифровизация страхового сектора способствует росту эффективности государственного регулирования и надзора. Информационные системы могут обеспечить более прозрачный мониторинг страховой деятельности, своевременное выявление рисков системного характера и повышение уровня защиты прав потребителей. Это особенно актуально в контексте цифровых финансовых экосистем, где границы между страхованием, банковскими услугами и финансовыми технологиями становятся все более размытыми.

Таблица 1 иллюстрирует ключевые преимущества цифрового страхования в сравнении с традиционными страховыми моделями по основным направлениям влияния на экономику.

Таблица 1.

Сравнительный анализ традиционного и цифрового страхования с точки зрения влияния на экономическое развитие

Показатель	Традиционное страхование	Цифровое страхование	Влияние на экономику
Оценка рисков	Ограниченные данные; высокая погрешность	Аналитика больших данных; алгоритмы машинного обучения	Более точные оценки рисков;

			снижение неопределённости
Доступность услуг	Требует физического присутствия; высокая стоимость	Онлайн-платформы; мобильный доступ	Повышение финансовой инклюзивности
Скорость урегулирования убытков	Медленная обработка; бумажные процессы	Автоматизированные процессы; цифровые инструменты	Ускорение обслуживания; рост доверия
Стоимость операций	Высокие административные издержки	Автоматизация; облачные сервисы	Снижение затрат; повышение эффективности
Прозрачность и доверие	Ограниченная прозрачность	Цифровая отчётность; технологии распределённых реестров	Повышение доверия; снижение мошенничества
Географическое покрытие	Централизованно; ограниченные регионы	Доступ через интернет; удалённые сервисы	Расширение страхового покрытия

Как видно из Таблицы 1, цифровое страхование имеет ряд существенных преимуществ, которые непосредственно влияют на экономическую среду страны. Повышение точности оценки рисков снижает неопределённость для бизнеса и инвесторов, становясь важным фактором устойчивого экономического роста. Доступность страховых услуг стимулирует развитие предпринимательства, особенно в регионах с ограниченным доступом к

финансовым продуктам. Повышение скорости урегулирования убытков улучшает потребительский опыт, что ведёт к укреплению доверия и росту спроса на страховые продукты.

Рассмотрение влияния цифрового страхования на инновационную экономику предполагает анализ более широкого спектра механизмов взаимодействия между технологическими инновациями и рынком страхования. Во-первых, цифровые технологии сами по себе являются продуктом инновационной деятельности. Стимулирование внедрения таких технологий в страховой сектор способствует более быстрому распространению передовых IT-решений в экономике в целом. Во-вторых, цифровое страхование способствует развитию смежных секторов, таких как финтех, телематика, Интернет вещей (IoT), здравоохранение и агротехнологии. Например, страхование на основе поведения (usage-based insurance) стимулирует использование IoT-устройств для мониторинга транспортных средств, что, в свою очередь, стимулирует развитие рынка датчиков, телеметрии и аналитических платформ.

Следует отметить, что цифровое страхование также требует наличия соответствующей инфраструктуры и правовой среды. Вопросы защиты персональных данных, кибербезопасности, регулирования цифровых финансовых услуг и обеспечения прав потребителей становятся критически важными. Государственная политика и регуляторные инициативы, направленные на создание благоприятной экосистемы для цифрового страхования, оказывают существенное влияние на скорость внедрения инноваций и степень их позитивного воздействия на экономику. Это включает разработку стандартов безопасности данных, установление правил взаимодействия цифровых платформ с пользователями, а также создание механизмов стимулирования инвестиций в цифровые технологии.

Важным аспектом является также подготовка кадров и повышение цифровой грамотности в страховой отрасли. Переход к цифровым моделям требует специалистов, способных работать с большими данными, алгоритмами машинного обучения и другими инновационными инструментами. Инвестиции

в образование, переподготовку кадров и исследовательские программы способствуют укреплению интеллектуального потенциала страхового сектора и экономики страны в целом. Национальные программы поддержки стартапов и инновационных проектов в области страховых технологий (insurtech) являются еще одним фактором, способствующим укреплению цифровой экосистемы.

Особое значение цифровое страхование приобретает в период кризисов и глобальных потрясений, таких как пандемия COVID-19, природные катастрофы или массовые технологические сбои. В таких условиях способность быстро адаптироваться к изменяющимся условиям, оперативно обрабатывать информацию и предлагать гибкие страховые решения становится важным элементом устойчивости национальной экономики. Цифровые технологии позволяют оперативно анализировать ситуацию в реальном времени, моделировать возможные сценарии развития событий и адаптировать страховые продукты под текущие потребности населения и бизнеса.

В заключение, цифровое страхование представляет собой неотъемлемую часть современной стратегии экономического развития. Оно влияет не только на эффективность страхового сектора, но и на способность экономики адаптироваться к вызовам цифровой эпохи, стимулируя инновации, повышая устойчивость и расширяя доступ к финансовым услугам для широких слоев населения. Государственная поддержка, развитие технологической инфраструктуры, инвестиции в человеческий капитал и создание эффективной нормативно-правовой базы являются ключевыми условиями для успешного внедрения цифрового страхования и максимизации его вклада в инновационное экономическое развитие страны.

Список использованной литературы:

1. Schiro, G. (2021). Digital Insurance: Business Innovation in the Post-Covid Era. Springer.
2. Kagan, J., & Wang, L. (2020). Big Data and Insurance: Operational and Regulatory Challenges. *Journal of Risk and Insurance*, 87(3), 515–542.

3. Lee, I., & Shin, Y. J. (2018). Fintech: Ecosystem, Business Models, Investment Decisions, and Challenges. *Business Horizons*, 61(1), 35–46.
4. Biener, C., Eling, M., & Wirfs, J. H. (2015). InsurTech: A New Landscape of Technology Disruption in Insurance. *The Geneva Papers on Risk and Insurance*, 40(1), 137–160.
5. OECD. (2021). *Insurance and Private Pensions: Trends and Data*. OECD Publishing.