

Моя профессиональная
карьера

ISSN

INTERNATIONAL
STANDARD
SERIAL
NUMBER

ISSN

2782-4365

Проверить
номер:



Научно-образовательный электронный журнал

ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ

Выпуск №73-1 (том 2)
(апрель, 2026)

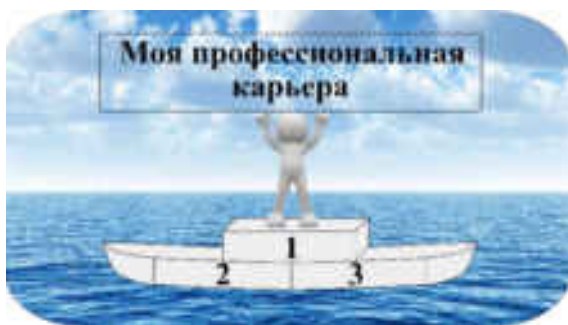


Google
Scholar



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 №73-1 (том 2) (апрель,
2026). Дата выхода в свет: 06.04.2026.**

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

Шарафова Огулджерен, Аннабердиев Авдылкерим, Мередов Шамурат ВЫЯВЛЕНИЕ ВОЗМОЖНОСТЕЙ И ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ ПРЕДПРИЯТИЙ ТЕКСТИЛЬНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ	459
Акмурадов Шамухаммед, Арджанова Мерджен ГЮСТАВ ЭЙФЕЛЬ: ИСТОРИЯ ЖИЗНИ И ГЛАВНЫЕ ПРОЕКТЫ	466
Насирова Наргиза Шарофдиновна АХБОРОТ ВА КОММУНИКАЦИЯ ТЕХНОЛОГИЯЛАРИ	469
Алыев Чарыяр ЕВРОПЕЙСКОЕ ВОЗРОЖДЕНИЕ	474
Ходжаназарова Сулгунджемал ЗНАЧЕНИЕ ЗДОРОВОГО ОБРАЗА ЖИЗНИ В СОВРЕМЕННОМ ОБЩЕСТВЕ	478
Атаева Марал, Аманова Дженнет ИДЕЙНО-ХУДОЖЕСТВЕННЫЙ АНАЛИЗ РОМАНА «МАРТИН ИДЕН» ДЖЕКА ЛОНДОНА	484
Амандурдыева Дженнет, Тойгулыева Шапери ИСТОРИЯ, СУЩНОСТЬ И ВИДЫ АУДИТА	489
Овезова Джерен ИСТОРИЯ И ПОСЛЕДСТВИЯ КОРЕЙСКОЙ ВОЙНЫ	495
Кочумова Акнур, Розыев Акмырат ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ СТРАХОВАНИЯ КАК ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КАТЕГОРИИ	499
Кочумова Акнур, Палванов Даянч ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ РАЗВИТИЯ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ В СТРАНЕ	508
Кочумова Акнур, Нурыева Аннабагт СТРАХОВОЙ РЫНОК СТРАНЫ И ЕГО СТРУКТУРА	518
Алыев Чарыяр КУЛЬТУРА ЭПОХИ ВОЗРОЖДЕНИЯ И РЕФОРМАЦИИ	531
Маммедова Яныл Аннагелдиевна, Атаева Сельби Арслановна, Шаймерданов Довлетяр Бахтиярович, Язмухаммедов Агамердан Торемырадович РОЛЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ИНКЛЮЗИВНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА	535
Маммедова Яныл Аннагелдиевна, Акмырадов Ханмырат Ровшен оглы, Байрамов Мекан Овезмырадович, Бердиев Пенагылыч Бердиевич ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ ДЛЯ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ РАСТУЩИХ ПОТРЕБНОСТЕЙ КЛИЕНТОВ	543

ФИО автора(-ов): *Кочумова Акнур*

*Старший преподаватель Туркменского государственного института Финансов,
г. Ашхабад, Туркменистан*

Розыев Акмырат

*Студент Туркменского государственного института Финансов,
г. Ашхабад, Туркменистан*

Название публикации: «ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ
СТРАХОВАНИЯ КАК ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КАТЕГОРИИ»

В системе современных экономических отношений особое место занимает страхование, которое выступает не просто как финансовый инструмент или вид предпринимательской деятельности, а как фундаментальная экономическая категория, отражающая специфические закономерности распределения и перераспределения совокупного общественного продукта. Несмотря на длительную историю изучения, дискуссии о сущности страхования в экономической теории не утихают: одни исследователи трактуют его как метод возмещения ущерба, другие — как форму резервирования, третьи — как разновидность финансового посредничества. Однако все эти подходы фиксируют лишь отдельные аспекты, тогда как экономическое содержание страхования как категории требует выявления его внутренней логики, функций и места в воспроизводственном процессе. Цель данной статьи — системно раскрыть экономическое содержание страхования, показав его двойственную природу: с одной стороны, как механизма солидарной раскладки ущерба, с другой — как специфического товара, обращающегося на страховом рынке. В работе используется методологический аппарат политической экономии, институционального анализа и теории рисков.

Экономическое содержание любой категории раскрывается через её объективные свойства, проявляющиеся независимо от воли и сознания

участников хозяйственных отношений. В случае со страхованием таким исходным свойством выступает риск как объективная возможность неблагоприятного события, способного нанести материальный или нематериальный ущерб хозяйствующему субъекту или физическому лицу. Риск не может быть полностью элиминирован, но его негативные последствия поддаются компенсации при условии, что множество субъектов объединяют свои ресурсы. Именно этот принцип — солидарная раскладка ущерба — лежит в основе экономической сущности страхования. Исторически первичной формой такой раскладки было взаимное страхование в рамках общин, гильдий и профессиональных союзов, где потери нескольких участников распределялись между всеми членами коллектива. С развитием товарно-денежных отношений эта раскладка приобрела регулярный, коммерческий характер, трансформировавшись в куплю-продажу страховой защиты.

С методологической точки зрения важно различать страхование в узком смысле (как систему договорных отношений между страхователем и страховщиком) и страхование как экономическую категорию, отражающую совокупность специфических производственных отношений по поводу формирования, распределения и использования страхового фонда. В классической политической экономии (А. Смит, К. Маркс) страхование рассматривалось как вычет из прибавочного продукта, необходимый для обеспечения непрерывности воспроизводства. Маркс, в частности, подчёркивал, что даже при самом совершенном производстве часть общественного труда должна направляться в резервный фонд для покрытия случайностей — и эта часть не является ни доходом, ни издержками в узком бухгалтерском смысле, а представляет собой «вычет из прибавочного продукта» (Маркс, т.24, с. 397). Современная экономическая теория дополнила этот подход пониманием страхования как механизма трансформации риска из нерыночной категории в рыночную, где риск приобретает цену — страховую премию.

Для систематизации подходов к определению экономического содержания страхования приведём таблицу, обобщающую основные теоретические школы и их трактовки.

Таблица 1.

**Эволюция теоретических подходов к экономическому содержанию
страхования**

Научная школа / Автор	Базовое определение страхования как категории	Ключевая функция	Критический элемент
Классическая политэкономия (Смит, Маркс)	Вычет из прибавочного продукта в резервный фонд для компенсации случайных потерь	Обеспечение непрерывности воспроизводства	Отношения распределения
Неоклассическая теория (Найт, Эрроу)	Механизм аллокации риска во времени и пространстве через обмен премии на обещание выплаты	Ценообразование на риск	Эффективност ь рынка
Институциональна я экономика (Уильямсон, Ауман)	Контрактная форма снижения транзакционных издержек управления	Снижение асимметрии информации	Доверие и санкции

	неопределённость ю		
Финансовая теория (Фама, Шарп)	Производная финансовая услуга, основанная на законе больших чисел и отрицательной корреляции рисков	Перераспределени е капитала	Ликвидность и рентабельност ь

Как видно из таблицы, ни один подход не является исчерпывающим. Поэтому современное понимание экономического содержания страхования должно быть синтетическим: страхование — это система экономических отношений по поводу формирования специализированного (страхового) фонда за счёт взносов участников, из которого производится возмещение ущерба пострадавшим субъектам при наступлении заранее оговорённых случайных событий, причём движение стоимостей в этом процессе подчиняется принципу эквивалентности (премии) и вероятностной определённости (риска).

Центральной категорией, раскрывающей экономическое содержание страхования, выступает страховая защита. В отличие от материальных благ, страховая защита не имеет вещной формы; это особая экономическая услуга, потребительная стоимость которой заключается в обеспечении уверенности (покоя) и восстановлении нарушенного имущественного положения. Стоимость страховой защиты проявляется в страховой премии, которая, в свою очередь, распадается на нетто-премию (часть, идущую на формирование резерва выплат) и нагрузку (расходы на ведение дела, прибыль страховщика). Экономическое содержание страхования как категории реализуется через четыре взаимосвязанные функции:

1. *Рисковая функция* — перераспределение риска между участниками страхового пула. Именно в этой функции наиболее ярко проявляется специфика

страхования: из миллионов страхователей, уплативших взносы, выплату получают лишь единицы (те, у кого реализовался риск), но все приобретают право на эту выплату.

2. *Предупредительная функция* — финансирование мероприятий по снижению вероятности и тяжести страховых случаев (превенция). Эта функция превращает страхование из пассивного в активный элемент управления рисками.

3. *Сберегательно-накопительная функция* — характерна для страхования жизни, где страховые резервы формируются под детерминированные события (дожитие, окончание срока), и страхование приобретает черты финансового инструмента сбережения.

4. *Контрольная функция* — обеспечивает соблюдение законодательных норм, правил страхования и целевого использования средств страховых резервов.

Экономическое содержание страхования невозможно понять без анализа его места в системе финансовых отношений. Существует распространённое заблуждение, отождествляющее страхование с банковским делом или инвестиционными фондами. Однако принципиальное отличие заключается в характере движения стоимости. В банковском деле привлечённые средства подлежат возврату всем вкладчикам с процентами, тогда как в страховании возвратность носит вероятностный характер: конкретный страхователь может никогда не получить выплату, но его взнос идёт на покрытие ущерба другого участника. Это не является несправедливостью или «изъятием» — это сущностная черта солидарной раскладки ущерба. Графически логику движения стоимости в страховании можно представить следующей схемой.



Схема 1. Циркуляция стоимости в системе страхования как экономической категории

Представленная схема наглядно демонстрирует ключевую особенность страхования: денежные средства проходят через страховщика не как через финансового посредника, который возвращает их с добавленной стоимостью тем же субъектам, а как через распределительный механизм, который меняет адресатов. При этом страховщик не является «складом» взносов — он активно инвестирует резервы, создавая дополнительный инвестиционный доход, что сближает страхование с финансовым посредничеством, но не отменяет его распределительной природы.

Важнейшим аспектом экономического содержания страхования выступает его роль в макроэкономической стабилизации. В отсутствие страхования последствия крупного ущерба (пожар на заводе, неурожай, стихийное бедствие) ложатся либо на самого пострадавшего (весь риск индивидуален), либо на государственный бюджет (в случае экстренной помощи). Страхование переводит эти последствия в категорию заранее распределённых, предсказуемых затрат для миллионов экономических агентов. Тем самым снижается волатильность потребления и инвестиций, поддерживается совокупный спрос. Эмпирические исследования показывают, что увеличение проникновения страхования на 1% ВВП сопровождается снижением волатильности темпов роста экономики на 0,2–0,3 процентного пункта (Cummins & Mahul, 2009). Таким образом, страхование выполняет макроэкономическую функцию абсорбции шоков.

Однако экономическое содержание страхования было бы раскрыто не полностью без анализа его противоречий. Первое противоречие — между индивидуальной и коллективной рациональностью. Для отдельного страхователя наиболее выгодно не платить премии, если риск кажется малым (проблема безбилетника), но если все так поступят, страховой фонд не сформируется, и никто не получит защиту. Это противоречие разрешается через институт обязательного страхования, а также через механизм франшизы и бонус-малус, стимулирующих добросовестное поведение. Второе противоречие — между принципом эквивалентности и социальной справедливостью. Строго эквивалентное страхование (чем выше риск, тем выше премия) делает защиту недоступной для высокорисковых групп (пенсионеры, больные), что порождает государственное субсидирование или солидарные системы (ОМС). Третье противоречие — между ликвидностью и доходностью страховых резервов: резервы должны быть доступны для мгновенных выплат, но их размещение в низкодоходные активы снижает конкурентоспособность страховщика.

Специфика страхования как экономической категории ярко проявляется в сравнении со смежными понятиями — самострахованием, взаимным страхованием и социальным страхованием. Самострахование (создание

резервного фонда на предприятии) не является страхованием в категориальном смысле, поскольку отсутствует перераспределение риска между независимыми субъектами — риск остаётся на том же хозяйствующем субъекте. Взаимное страхование, напротив, сохраняет все сущностные черты, но меняет форму собственности на страховой фонд (он принадлежит страхователям, а не акционерам). Социальное страхование, будучи обязательным и часто неэквивалентным (взносы не соответствуют индивидуальному риску), представляет собой гибридную форму, где элементы страхования смешаны с перераспределительной политикой государства. Поэтому в строго теоретическом смысле экономическая категория страхования охватывает лишь коммерческое и взаимное страхование, основанные на принципах эквивалентности, замкнутой раскладки ущерба и наличия страхового интереса.

Развитие финансовых рынков породило сложные гибридные продукты (страхование кредитов, деривативы на погоду, катастрофические облигации), которые расширяют границы классического понимания страхования. Однако их экономическое содержание остаётся неизменным: передача риска от субъекта, желающего его хеджировать, субъекту, способному принять этот риск за плату, с использованием вероятностных методов оценки. Отличие заключается лишь в форме контракта и в том, выступает ли принимающая сторона профессиональным страховщиком (лицензированная компания) или рынком капитала (инвесторы). В этом смысле секьюритизация страховых рисков не отменяет, а подтверждает глубинную экономическую природу страхования как механизма трансформации неопределённости в измеримую стоимость.

Подводя итог, можно утверждать, что экономическое содержание страхования как категории не сводится ни к одному из перечисленных выше аспектов по отдельности. Страхование есть специфическая форма экономических отношений распределительного типа, в рамках которой происходит замкнутая солидарная раскладка вероятностного ущерба между участниками страхового пула на основе эквивалентного обмена страховой премии на страховую защиту, причём этот обмен опосредован деятельностью

профессионального страховщика, формирующего страховые резервы и управляющего ими в соответствии с законом больших чисел. Такое понимание позволяет отличить страхование от других финансовых категорий (банковский кредит, инвестирование, бюджетное субсидирование) и задаёт критерии для анализа новых страховых продуктов. Практическая значимость категориального анализа состоит в том, что он даёт ориентиры для регулирования: например, если продукт не содержит замкнутой раскладки ущерба, он не может называться страхованием и не должен подпадать под страховое законодательство. Тем самым экономическое содержание страхования выступает не только теоретической абстракцией, но и инструментом страхового правопорядка.

Список использованной литературы:

1. Маркс К. Капитал. Том 3. Книга III. Процесс капиталистического производства, взятый в целом. — М.: Политиздат, 1978. — С. 389–420. (Раздел о воспроизводстве и страховых фондах).
2. Найт Ф.Х. Риск, неопределённость и прибыль / Пер. с англ. — М.: Дело, 2003. — Главы 7–8. (Классический анализ различий между измеримым риском и неопределённостью).
3. Эрроу К.Дж. Роль страховых договоров в распределении рисков // Вехи экономической мысли. Том 3: Рынки факторов производства. — СПб.: Экономическая школа, 2000. — С. 218–238. (Фундаментальная работа по теории оптимального распределения риска).
4. Cummins J.D., Mahul O. Catastrophe Risk Financing in Developing Countries: Principles and Public Intervention. — Washington, D.C.: World Bank Publications, 2009. — Chapter 2: The Economics of Insurance. — P. 15–45. (Современный макроэкономический анализ страховых механизмов в развивающихся экономиках).