

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)

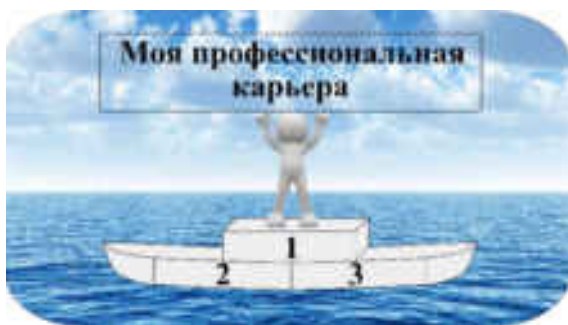


Google
Scholar



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

Нурыева Аннабагт

Студентка Туркменского государственного института Финансов,

г. Ашхабад, Туркменистан

Название публикации: «СТРАХОВОЙ РЫНОК СТРАНЫ И ЕГО СТРУКТУРА»

В системе современной рыночной экономики страховой рынок занимает особое место, выступая не только механизмом защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц от непредвиденных рисков, но и важнейшим институтом аккумуляции долгосрочных инвестиционных ресурсов, перераспределения рисков и обеспечения социальной стабильности. Страховой рынок представляет собой сложную, многоуровневую и динамично развивающуюся систему экономических отношений, связанных с куплей-продажей страховых услуг, формированием и размещением страховых резервов, а также с деятельностью специализированных посредников и регуляторных органов. Понимание структуры страхового рынка — его элементов, их взаимосвязей и функциональных особенностей — является необходимым условием для эффективного управления рисками на микроуровне (для предприятий и домохозяйств) и для разработки адекватной государственной политики на макроуровне. Несмотря на то, что страховые рынки разных стран имеют национальную специфику, обусловленную историческими, правовыми, культурными и экономическими факторами, существуют универсальные структурные характеристики, позволяющие проводить сравнительный анализ и выявлять закономерности развития. Настоящая статья ставит своей целью системное теоретическое исследование структуры страхового рынка, включая классификацию его участников, сегментацию по видам страхования, каналам

распределения и территориальному признаку, а также анализ институциональных и функциональных взаимосвязей, обеспечивающих целостность и эффективность этой системы.

Прежде чем перейти к детальному анализу структурных элементов, необходимо определить само понятие страхового рынка в его экономическом содержании. В наиболее широком смысле страховой рынок — это сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируется спрос и предложение на страховые услуги, а также происходит формирование цены на эти услуги — страхового тарифа (премии). Специфика страхового товара (услуги) заключается в его нематериальном характере, отсроченности исполнения обязательств (страховая выплата происходит лишь при наступлении оговорённого события) и вероятностной природе самого страхового случая. Эти особенности предъявляют особые требования к институциональной структуре рынка: необходимы механизмы обеспечения платёжеспособности страховщиков, защиты прав страхователей, информационной прозрачности и пруденциального надзора. Структура страхового рынка может быть проанализирована по четырём основным срезам: институциональному (состав и типы субъектов), продуктовому (виды страхования и их соотношение), функциональному (каналы распределения и финансовая инфраструктура) и территориальному (географическое распределение объёмов страховых операций). Каждый из этих срезов даёт важную информацию о зрелости, эффективности и устойчивости рынка.

Институциональная структура страхового рынка охватывает совокупность субъектов, участвующих в страховых отношениях, которые могут быть разделены на три крупные группы (Рис.1):

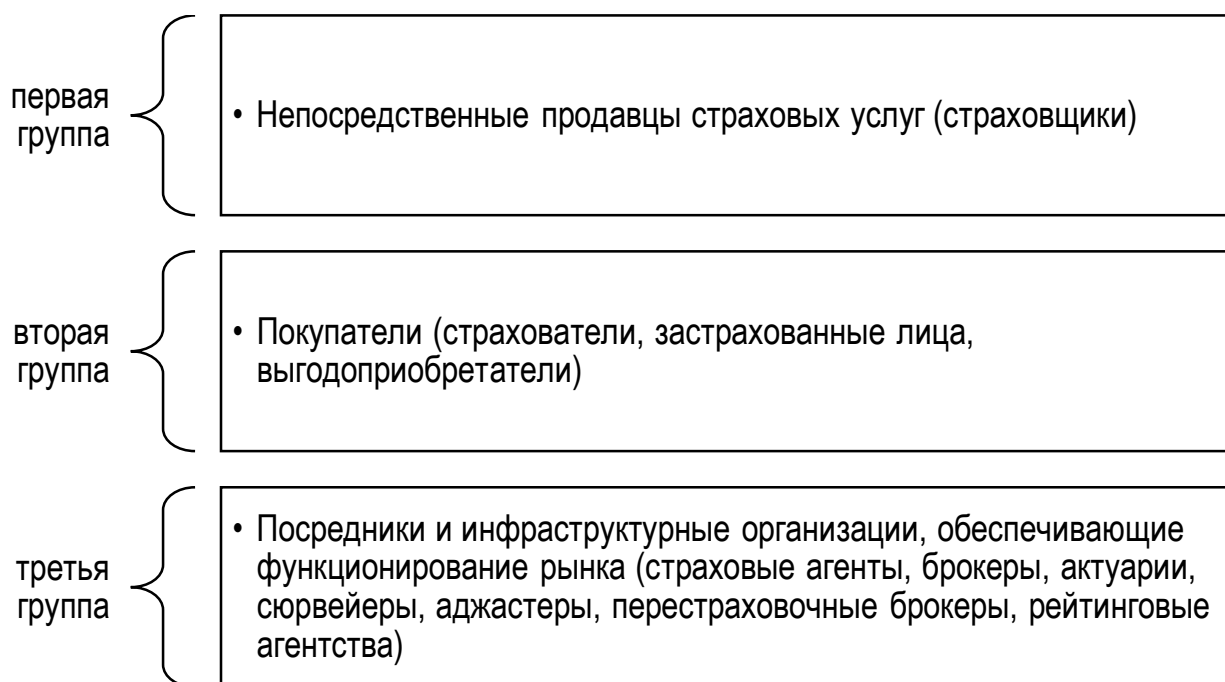


Рисунок 1. Группы институциональной структуры страхового рынка

Ключевым элементом институциональной структуры являются страховщики — юридические лица любой организационно-правовой формы, имеющие лицензию на осуществление страховой деятельности. Страховщики классифицируются по нескольким основаниям: по форме собственности (государственные, частные, муниципальные, кооперативные, с иностранным участием), по специализации (прямые страховщики, перестраховщики, кэптивные страховые компании, страховые пулы), по масштабу деятельности (локальные, национальные, транснациональные) и по набору лицензированных видов страхования (универсальные и специализированные). Важной характеристикой институциональной структуры является уровень концентрации рынка, измеряемый долей крупнейших страховщиков в совокупных страховых премиях (индекс концентрации CR_n) или индексом Херфиндаля-Хиршмана. Высокая концентрация может свидетельствовать как о зрелости рынка (если крупные компании эффективны), так и о недостатке конкуренции и монопольных тенденциях. Оптимальная концентрация зависит от размера национальной экономики, глубины перестраховочного рынка и регуляторной среды.

Продуктовая структура страхового рынка определяется соотношением различных видов страхования в общем объеме собранных премий. Традиционно страхование подразделяется на две большие категории: страхование жизни (life insurance) и общее страхование (non-life insurance), которое в свою очередь включает имущественное страхование, личное страхование (от несчастных случаев и болезней), страхование ответственности, страхование финансовых рисков и прочие виды. В развитых странах доля страхования жизни часто превышает 50–60% от совокупного рынка, поскольку эти продукты сочетают в себе рисковую и накопительную функции, служат инструментом долгосрочных сбережений и пенсионного обеспечения. В странах с формирующейся экономикой, напротив, доминирует общее страхование, особенно обязательные виды и имущественное страхование юридических лиц. Структура страхового портфеля отражает не только уровень развития страховой культуры, но и структуру экономики в целом: в аграрных странах значительную долю может занимать сельскохозяйственное страхование, в экспортно-ориентированных — страхование грузов и экспортных кредитов. Анализ продуктовой структуры в динамике позволяет выявлять тренды: рост доли страхования жизни указывает на повышение доверия населения к долгосрочным финансовым институтам, увеличение доли страхования киберрисков — на цифровизацию экономики, а повышение доли перестрахования — на усложнение передаваемых рисков и интеграцию национального рынка в глобальную систему.

Функциональная структура страхового рынка включает механизмы продвижения страховых услуг от продавца к покупателю, а также системы управления рисками и финансового обеспечения. Основными каналами распределения являются: агентский канал (физические лица — страховые агенты, работающие от имени и по поручению одной страховой компании), брокерский канал (независимые посредники — страховые брокеры, представляющие интересы страхователя и имеющие доступ к предложениям многих страховщиков), прямой канал (продажи через собственные офисы продаж, колл-центры, веб-сайты и мобильные приложения), а также

альтернативные каналы (банковское страхование — bancassurance, страхование через интернет-платформы, включение страховых продуктов в пакеты услуг мобильных операторов и ритейлеров). В разных странах и сегментах рынка доминируют различные каналы: например, в Европе очень силен брокерский канал в корпоративном страховании, в странах СНГ — агентский канал в розничном страховании, в Китае и Индии активно развивается bancassurance, а в странах Северной Европы — прямые цифровые продажи. Выбор канала распределения влияет не только на издержки страховщика и конечную цену для страхователя, но и на качество консультирования, полноту раскрытия информации и вероятность конфликта интересов. Функциональная структура также включает механизмы управления рисками на уровне страховщика: андеррайтинг (оценка и селекция принимаемых на страхование рисков), формирование страховых резервов (технических резервов и резервов по страхованию жизни), перестрахование (передача части рисков другим страховщикам для диверсификации и стабилизации портфеля), а также инвестиционную деятельность (размещение временно свободных средств в активы с соблюдением принципов ликвидности, доходности и диверсификации).

Территориальная структура страхового рынка характеризует распределение объёмов страховых премий и выплат по регионам страны. В большинстве стран наблюдается высокая степень концентрации в столице и крупнейших экономических центрах, что отражает общую неравномерность экономического развития. Например, в Большом Лондоне — около 30% страхового рынка Великобритании, в Парижском регионе — около 35% рынка Франции. Эта концентрация объясняется сосредоточением крупных корпораций, головных офисов банков и других финансовых институтов, высокими доходами населения и более развитой инфраструктурой. Периферийные регионы, особенно сельские и депрессивные промышленные зоны, характеризуются низкой плотностью страхования, ограниченным набором доступных продуктов и часто — более высокими тарифами (из-за меньшей конкуренции и более высоких удельных издержек на ведение дела). Государственная политика в области

территориального выравнивания может включать субсидирование страховых премий для сельскохозяйственных производителей, налоговые льготы для страховщиков, открывающих филиалы в отдалённых регионах, а также развитие дистанционных каналов продаж и урегулирования убытков.

Для наглядного представления структурных характеристик страхового рынка ниже приведена таблица, в которой обобщены типичные параметры для трёх типов страховых рынков: развитого (рынок стран Западной Европы, Северной Америки, Японии), формирующегося (рынки стран Центральной и Восточной Европы, Латинской Америки, Юго-Восточной Азии) и начального (рынки ряда стран СНГ, Африки, Южной Азии). Таблица основана на обобщении данных Всемирной организации страхования (Insurance Europe), Swiss Re Sigma и национальных надзорных органов за 2020–2023 годы.

Таблица 1.

Сравнительная структура страховых рынков по типам (средние показатели)

Структурный параметр	Развитый страховой рынок	Формирующийся страховой рынок	Начальный страховой рынок
Отношение страховых премий к ВВП (пенетрация)	7–12%	2–5%	0,5–1,5%
Доля страхования жизни в совокупных премиях	55–70%	30–50%	10–25%
Доля добровольного страхования	75–85%	50–70%	30–50%
Уровень концентрации (CR5)	25–40%	40–60%	60–85%

крупнейших страховщиков)			
Доля перестрахования, переданного за рубеж	10–20%	30–50%	50–80%
Доля иностранного капитала в уставных капиталах	10–30%	30–60%	5–20%
Число страховых компаний на 1 млн населения	5–10	10–25	2–6

Источники: Swiss Re Sigma (World insurance in 2023), OECD Insurance Statistics 2023, Insurance Europe Annual Report 2023, авторские расчёты на основе агрегированных данных национальных регуляторов.

Из таблицы видно, что по мере развития страхового рынка происходит несколько закономерных сдвигов. Во-первых, резко возрастает пенетрация (отношение премий к ВВП), что отражает как рост доходов населения, так и расширение спектра страхуемых рисков. Во-вторых, увеличивается доля страхования жизни, поскольку состоятельные граждане начинают использовать страховые полисы не только для защиты от рисков, но и как инструмент долгосрочного накопления, пенсионного планирования и налоговой оптимизации. В-третьих, снижается концентрация рынка (CR5 уменьшается) благодаря вхождению новых игроков, в том числе с иностранным капиталом, и развитию специализированных нишевых страховщиков. В-четвёртых, доля перестрахования, переданного за рубеж, сокращается по мере роста ёмкости национального рынка и появления местных перестраховщиков, способных удерживать крупные риски. В-пятых, структура каналов продаж смещается от примитивного агентского к более сложным многоканальным моделям, включая

цифровые платформы и интегрированные финансовые продукты. Наконец, на начальных рынках часто наблюдается небольшое абсолютное число компаний при высокой концентрации (олигополия), тогда как на формирующихся рынках может быть много мелких компаний (фрагментация), которые затем проходят через этап консолидации.

Важным аспектом структурного анализа является также различие между прямым страхованием и перестрахованием. Прямой страховой рынок взаимодействует непосредственно со страхователями — физическими и юридическими лицами, перестраховочный рынок — это рынок «страхования для страховщиков», где происходит вторичное распределение рисков. Перестрахование позволяет прямым страховщикам принимать на себя крупные риски, не опасаясь банкротства в случае серии катастрофических событий, а также выполнять нормативные требования к платёжеспособности. Перестраховочный рынок значительно более глобален и концентрирован, чем рынок прямого страхования: по оценкам, на десять крупнейших мировых перестраховщиков (Munich Re, Swiss Re, Hannover Re, Lloyd's и др.) приходится более 60% глобальной перестраховочной ёмкости. Для стран с небольшими национальными страховыми рынками доступ к международному перестрахованию является критическим условием существования, однако чрезмерная зависимость от внешнего перестрахования ведёт к оттоку капитала (в виде перестраховочных премий) и ограничивает развитие национальной перестраховочной инфраструктуры. Многие страны (например, Турция, Китай, Россия, Бразилия) создали государственные или квазигосударственные перестраховочные пулы, чтобы удерживать часть рисков внутри страны и снизить зависимость от иностранных перестраховщиков.

Не менее важным элементом структуры страхового рынка является система государственного регулирования и надзора. Регуляторная структура включает: (а) законодательную базу (гражданский кодекс, специальные законы о страховании, отраслевые законы об обязательных видах страхования); (б) надзорный орган (как правило, центральный банк, министерство финансов или

специализированная служба по надзору за финансовыми рынками); (в) саморегулируемые организации (профессиональные ассоциации страховщиков, союзы страховых брокеров, бюро страховых гарантий); (г) систему гарантирования прав страхователей (фонды гарантирования страховых выплат при банкротстве страховщика). Основными инструментами регулирования являются: лицензирование страховой деятельности и страховых посредников, установление требований к минимальному размеру уставного капитала и нормативам платёжеспособности (система Solvency II в Европе или её аналоги), контроль за формированием и размещением страховых резервов, утверждение правил и тарифов по обязательным видам страхования, мониторинг сделок по перестрахованию, а также санкции за нарушения вплоть до отзыва лицензии. Структура регулирования может быть более централизованной (например, единый мегарегулятор в лице Центрального банка, как в России и Беларуси) или более децентрализованной (раздельный надзор за страхованием жизни и общим страхованием, как в некоторых штатах США).

Динамический аспект структуры страхового рынка предполагает анализ изменений во времени под влиянием экономических циклов, технологических инноваций, демографических сдвигов и регуляторных реформ. Цифровая трансформация является сегодня одним из главных факторов структурных изменений: появление иншуртех-компаний (insurtech) — стартапов, использующих большие данные, искусственный интеллект, интернет вещей и блокчейн для автоматизации андеррайтинга, урегулирования убытков и персонализации тарифов — меняет конкурентный ландшафт. Традиционные страховщики вынуждены либо приобретать такие стартапы, либо создавать собственные цифровые дочерние компании, либо рисковать потерей доли рынка. Другим фактором структурных изменений является изменение климата, которое увеличивает частоту и интенсивность природных катастроф (ураганы, наводнения, лесные пожары), что ведёт к росту тарифов по катастрофическим рискам, пересмотру зонирования территорий и усилению роли государства как страховщика «последней инстанции» (создание государственных программ

страхования от наводнений и ураганов, как в США — программа NFIP). Демографические изменения (старение населения в развитых странах, рост среднего класса в развивающихся) также влияют на структуру: растёт спрос на продукты, сочетающие страхование жизни с инвестиционной составляющей (unit-linked), а также на долгосрочное страхование долгосрочного ухода (long-term care insurance). Наконец, геополитические риски и пандемии (как COVID-19) демонстрируют уязвимость существующих страховых моделей и ведут к появлению новых исключений из покрытия, пересмотру андеррайтинга и поиску инновационных решений (например, параметрическое страхование, при котором выплата происходит автоматически при достижении определённого объективного показателя, например, уровня осадков или числа зарегистрированных случаев заболевания).

Анализ структуры страхового рынка был бы неполным без рассмотрения функциональной взаимосвязи между страховым рынком и другими сегментами финансовой системы. Страховщики являются крупными институциональными инвесторами: они аккумулируют значительные объёмы страховых резервов и собственных средств, которые должны быть размещены в ликвидные и надёжные активы (государственные и корпоративные облигации, депозиты, недвижимость, в некоторых юрисдикциях — акции и инфраструктурные проекты). Тем самым страховой рынок выполняет важную макроэкономическую функцию трансформации сбережений в инвестиции, особенно в долгосрочные (так как обязательства по страхованию жизни имеют длительный горизонт). Кроме того, страховой рынок тесно взаимодействует с банковским сектором через bancassurance (продажа страховых продуктов через банковские отделения), через кредитное страхование (страхование залогов, страхование жизни и здоровья заёмщика) и через синдицированное кредитование страховщиками. В странах с развитым рынком ценных бумаг появляются также новые инструменты — катастрофические облигации (cat bonds), позволяющие привлечь капитал с рынка для покрытия катастрофических рисков, что размывает границу между страховым и инвестиционным рынками.

Нормативно-правовая база, определяющая структуру и правила функционирования страхового рынка Туркменистана, включает несколько ключевых актов. Основопологающим является Закон «О страховании», который устанавливает требования к минимальному размеру уставного капитала страховщика, порядок лицензирования видов страхования, правила формирования страховых резервов и требования к платёжеспособности. Важным дополнением является Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», который создал крупнейший сегмент рынка. Регулирование перестраховочных операций осуществляется через постановления Кабинета Министров Туркменистана, которые определяют список одобренных зарубежных перестраховщиков и требования к договорам перестрахования.

Перспективы развития структуры страхового рынка Туркменистана связаны с несколькими факторами. Во-первых, ожидается дальнейшая либерализация экономики и расширение частного сектора, что увеличит спрос на страховую защиту со стороны новых предприятий и предпринимателей. Во-вторых, постепенное внедрение международных стандартов финансовой отчётности (МСФО) и повышение требований к раскрытию информации со стороны надзорного органа должны повысить прозрачность и доверие к рынку. В-третьих, цифровизация страховых процессов — от удалённой идентификации клиента до электронного урегулирования убытков — способна радикально снизить транзакционные издержки и сделать страхование доступным для широких слоёв населения. Уже сегодня отдельные туркменские страховщики экспериментируют с телематическими устройствами для мониторинга стиля вождения при расчёте тарифов КАСКО, а также с чат-ботами для консультирования клиентов. Наконец, вступление Туркменистана в Всемирную торговую организацию (процесс находится на стадии переговоров) потребует дальнейшей гармонизации страхового законодательства с международными нормами, включая допуск иностранных страховщиков на внутренний рынок, что усилит конкуренцию и стимулирует инновации.

В заключение следует подчеркнуть, что структура страхового рынка не является статичной данностью, а представляет собой динамически развивающуюся систему, адаптирующуюся к изменениям внешней среды. Оптимальная структура зависит от конкретных национальных условий: размера экономики, уровня доходов населения, зрелости финансовых институтов, качества регулирования и культурно-исторических традиций. Однако существуют и универсальные принципы, обеспечивающие здоровое развитие страхового рынка: диверсификация участников и каналов продаж, умеренная концентрация, наличие эффективного надзора, прозрачность информации для потребителей, развитая система перестрахования и интеграция с другими сегментами финансового рынка. Изучение структуры позволяет не только понять текущее состояние рынка, но и выявить зоны потенциального роста: например, низкая доля страхования жизни сигнализирует о неиспользованном потенциале долгосрочных сбережений, высокая концентрация и доминирование государственного страховщика — о необходимости антимонопольных мер, а низкая пенетрация — о необходимости повышения страховой грамотности и разработки доступных продуктов для массового сегмента. Таким образом, структурный анализ является не только академическим упражнением, но и необходимым инструментом для страховщиков (для выбора конкурентной стратегии), для регуляторов (для корректировки надзорной политики) и для страхователей (для осознанного выбора страховой защиты). В условиях нарастающей турбулентности — климатических изменений, геополитических рисков, технологических сдвигов — понимание структуры страхового рынка становится не просто желательным, а жизненно необходимым условием для обеспечения экономической устойчивости на всех уровнях.

Список использованной литературы:

1. Закон Туркменистана «О страховании».
2. Rejda, G. E., & McNamara, M. J. (2020). Principles of Risk Management and Insurance (14th ed.). Pearson Education.

3. Vaughan, E. J., & Vaughan, T. M. (2017). *Fundamentals of Risk and Insurance* (11th ed.). Wiley.
4. Swiss Re Institute (2023). *World insurance: Stagnation, then re-acceleration*. Sigma No. 2/2023. Zurich: Swiss Re.