УДК 338

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УСЛУГ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ В ТУРКМЕНИСТАНЕ

Нурмедов П.А.

старший преподаватель

Туркменский государственный институт финансов,

Ашхабад, Туркменистан

Аннотация. В статье рассматриваются теоретические и практические аспекты развития услуг перестрахования в Туркменистане. Раскрывается значение перестрахования как важнейшего инструмента обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций, повышения их платёжеспособности и распределения крупных страховых рисков. Особое внимание уделяется современным проблемам организации перестраховочной деятельности, совершенствованию нормативно-правового регулирования, расширению международного сотрудничества, внедрению цифровых технологий и развитию профессиональной инфраструктуры страхового рынка. Обосновываются основные направления совершенствования перестраховочных услуг с учётом особенностей национальной экономики и перспектив её дальнейшего развития.

Ключевые слова: страхование, перестрахование, страховой рынок, перестраховочные услуги, финансовая устойчивость, страховые риски, страховые резервы, платёжеспособность, международное сотрудничество, цифровизация.

DIRECTIONS FOR IMPROVING REINSURANCE SERVICES IN TURKMENISTAN

Nurmedov P.A.

Senior Lecturer

Turkmen State Institute of Finance

Ashgabat, Turkmenistan

Abstract. The article examines the theoretical and practical aspects of the development of reinsurance services in Turkmenistan. It highlights the importance of reinsurance as a key instrument for ensuring the financial stability of insurance companies, enhancing their solvency, and distributing large insurance risks. Particular attention is paid to current challenges in the organization of reinsurance activities, improvement of the regulatory and legal framework, expansion of international cooperation, implementation of digital technologies, and development of the professional infrastructure of the insurance market. The article substantiates the main directions for improving reinsurance services, taking into account the specific features of the national economy and the prospects for its further development.

Keywords: insurance, reinsurance, insurance market, reinsurance services, financial stability, insurance risks, insurance reserves, solvency, international cooperation, digitalization.

Введение

В современных условиях развития мировой экономики страхование приобретает особое значение как один из основных механизмов защиты имущественных интересов предприятий, организаций и населения от различных экономических и природных рисков [1]. Расширение хозяйственной деятельности, реализация крупных инвестиционных проектов, развитие промышленности, транспортной инфраструктуры и международных экономических связей сопровождаются увеличением объёмов потенциальных рисков. В этой связи возрастает необходимость совершенствования страховых механизмов, обеспечивающих финансовую стабильность хозяйствующих субъектов [2].

Одним из важнейших инструментов обеспечения устойчивости страховой системы выступает перестрахование. Оно позволяет страховым организациям передавать другим страховщикам или специализированным перестраховочным компаниям часть принятых на себя обязательств, тем самым ограничивая

возможные финансовые потери при наступлении крупных страховых событий [3]. Благодаря перестрахованию обеспечивается распределение рисков между несколькими участниками страхового рынка, повышается способность страховых организаций принимать на страхование крупные объекты и обеспечивать надёжную защиту интересов страхователей [4].

Для Туркменистана развитие перестраховочных услуг имеет особую актуальность. Последовательное развитие национальной экономики, расширение производственных мощностей, строительство объектов промышленного и инфраструктурного назначения, модернизация транспортной системы и увеличение предпринимательской активности формируют новые потребности в страховой защите. В этих условиях совершенствование перестраховочной деятельности становится важным условием повышения устойчивости национального страхового рынка.

Целью настоящего исследования является определение основных направлений совершенствования услуг перестрахования в Туркменистане, выявление организационных, экономических и нормативно-правовых факторов их развития, а также разработка практических предложений по повышению эффективности перестраховочной деятельности.

Экономическая сущность и значение перестрахования в современной страховой системе

Перестрахование представляет собой систему экономических отношений, в рамках которой страховая организация передаёт другой страховой или перестраховочной организации часть принятых на себя обязательств по страхованию. Основной целью данного механизма является распределение страховых рисков и обеспечение финансовой устойчивости страховщика [5, 6].

В отличие от непосредственного страхования, при котором отношения возникают между страховщиком и страхователем, перестрахование осуществляется между профессиональными участниками страхового рынка. При этом заключение договора перестрахования не освобождает первоначального

страховщика от обязательств перед клиентом. Именно страховщик, заключивший основной договор страхования, продолжает нести ответственность перед страхователем в полном объёме [7, 8, 9].

Экономическое значение перестрахования проявляется в нескольких направлениях.

Во-первых, оно обеспечивает снижение концентрации крупных страховых рисков в рамках одной страховой организации. Если потенциальный размер страхового возмещения превышает финансовые возможности страховщика, передача части ответственности перестраховщику позволяет ограничить собственную нагрузку [10].

Во-вторых, перестрахование способствует повышению платёжеспособности страховых организаций. Благодаря распределению обязательств страховщик получает возможность более эффективно использовать собственные финансовые ресурсы и страховые резервы [11].

В-третьих, перестрахование способствует расширению страховых возможностей национального рынка. Страховые организации могут принимать на страхование крупные промышленные, строительные, транспортные и имущественные объекты, не концентрируя весь объём потенциальных обязательств на собственном балансе [12, 13, 14].

В-четвёртых, перестрахование обеспечивает международное распределение рисков. Привлечение зарубежных перестраховочных организаций позволяет использовать финансовые возможности международного страхового рынка и получать доступ к специализированной экспертизе в области оценки сложных рисков [15].

В зависимости от принципов распределения ответственности различают пропорциональное и непропорциональное перестрахование.

Пропорциональное перестрахование предусматривает распределение страховых премий и страховых выплат между первоначальным страховщиком и перестраховщиком в заранее установленной пропорции. Данный механизм

позволяет равномерно распределять обязательства и финансовые результаты по соответствующим договорам.

Непропорциональное перестрахование основывается на принципе ограничения финансовой ответственности первоначального страховщика определённым уровнем убытков. Перестраховщик принимает на себя обязательства по возмещению той части ущерба, которая превышает установленный договором размер собственного удержания страховщика.

Применение обоих видов перестрахования позволяет формировать более гибкую систему управления рисками. Выбор конкретной формы зависит от особенностей страхового портфеля, финансового положения страховой организации, характера застрахованных объектов и предполагаемого уровня убытков.

Современное состояние и особенности развития перестраховочных услуг в Туркменистане

Развитие перестраховочной деятельности в Туркменистане осуществляется в рамках формирования и совершенствования национального страхового рынка. Правовую основу данной деятельности составляет Закон Туркменистана «О страховании», который определяет основные принципы функционирования страховых организаций, порядок осуществления страховой и перестраховочной деятельности, а также механизмы государственного регулирования и надзора.

Согласно законодательству Туркменистана, страховщик вправе обеспечить покрытие части своих страховых обязательств посредством перестрахования у другого страховщика или перестраховщика. Законодательством предусмотрены пропорциональные и непропорциональные формы перестрахования, а также возможность последующей передачи части риска посредством ретроцессии.

Важной особенностью национальной модели является регулирование порядка размещения перестраховочных рисков. Перестрахование

осуществляется у перестраховщиков или страховщиков Туркменистана, а непокрытая часть риска может передаваться иностранным субъектам страховой деятельности в установленном законодательством порядке.

Такая система создаёт правовую основу для сочетания национальных и международных механизмов распределения страховых обязательств.

Вместе с тем дальнейшее развитие перестраховочных услуг требует решения ряда организационных и экономических задач. Одной из них является необходимость повышения эффективности оценки принимаемых рисков. Для этого страховым организациям важно совершенствовать методы анализа вероятности наступления страховых событий, определения возможного размера ущерба и расчёта оптимального уровня собственного удержания.

Особое значение имеет развитие перестраховочного обеспечения крупных промышленных и инфраструктурных объектов. Страхование предприятий нефтегазовой, энергетической, химической и строительной отраслей связано с потенциально значительными финансовыми обязательствами. В случае возникновения крупных аварий, пожаров, технологических нарушений или природных чрезвычайных ситуаций размер ущерба может существенно превышать возможности отдельной страховой организации.

Поэтому при страховании таких объектов необходимо применять комплексные программы перестрахования, предусматривающие распределение ответственности между несколькими участниками страхового рынка.

Ещё одним направлением развития является расширение сотрудничества с международными перестраховочными организациями. Такое взаимодействие позволяет диверсифицировать перестраховочную защиту, привлекать дополнительные финансовые ресурсы и использовать международный опыт управления страховыми рисками.

Таким образом, развитие перестраховочных услуг в Туркменистане должно основываться на сочетании национальных возможностей страхового

рынка, совершенствования нормативного регулирования и постепенного расширения международного сотрудничества.

Основные проблемы и факторы, сдерживающие развитие перестраховочных услуг

Несмотря на значительную экономическую роль перестрахования, его эффективное развитие требует последовательного решения ряда проблем.

Одним из основных факторов является ограниченность финансовых возможностей отдельных страховых организаций при принятии крупных и высококонцентрированных рисков. В условиях увеличения стоимости промышленного оборудования, строительных объектов и инфраструктурных проектов потребность в перестраховочной защите постоянно возрастает. При недостаточном уровне собственного капитала страховые организации вынуждены передавать значительную часть обязательств другим участникам рынка.

В этой связи возникает необходимость формирования сбалансированной системы собственного удержания рисков, позволяющей учитывать финансовые возможности страховщика и одновременно обеспечивать достаточный уровень перестраховочной защиты.

Другой проблемой выступает недостаточная диверсификация перестраховочного портфеля. Чрезмерная концентрация рисков в отдельных отраслях экономики или у ограниченного числа перестраховщиков может привести к возникновению дополнительных финансовых угроз. Например, одновременное наступление нескольких крупных страховых событий способно существенно увеличить объём обязательств по перестраховочным договорам.

Следовательно, страховым организациям необходимо уделять особое внимание распределению рисков по видам страхования, отраслям экономики, территориям и перестраховочным партнёрам.

Существенным фактором является также качество информационного обеспечения перестраховочной деятельности. Эффективное принятие решений

требует наличия достоверных сведений о страховых объектах, характеристиках рисков, истории страховых выплат и финансовом состоянии перестраховщиков. Недостаточная систематизация такой информации затрудняет объективную оценку страховых обязательств и определение экономически обоснованных условий перестрахования.

Отдельного внимания заслуживает вопрос квалификации специалистов. Перестрахование является сложной сферой финансовой деятельности, требующей знаний в области страховой математики, актуарных расчётов, финансового анализа, международного страхового права и управления рисками. Поэтому повышение профессиональной подготовки кадров представляет собой необходимое условие развития данного направления.

Кроме того, дальнейшего совершенствования требуют договорные механизмы взаимодействия между цедентами и перестраховщиками. Важными элементами договоров должны выступать чёткое определение объёма ответственности сторон, порядок уведомления о страховых событиях, сроки урегулирования убытков, условия расчётов и механизмы разрешения споров.

Решение указанных проблем позволит повысить прозрачность перестраховочных операций, снизить вероятность возникновения финансовых разногласий и укрепить доверие между участниками страхового рынка.

Основные направления совершенствования услуг перестрахования в Туркменистане

Совершенствование перестраховочных услуг в Туркменистане предполагает реализацию комплекса взаимосвязанных организационных, экономических, правовых и технологических мероприятий.

Первое направление – совершенствование нормативно-правовой базы перестраховочной деятельности.

Правовое регулирование является основой стабильного функционирования страхового и перестраховочного рынков. В этой связи целесообразно продолжить работу по совершенствованию нормативных

документов, регулирующих порядок заключения и исполнения договоров перестрахования.

Особое внимание следует уделить уточнению требований к финансовой устойчивости перестраховщиков, порядку формирования перестраховочных резервов, раскрытию информации и оценке качества перестраховочной защиты.

Перспективным направлением является постепенное сближение национальных нормативных подходов с общепризнанными международными принципами регулирования страховой деятельности. При этом необходимо учитывать особенности национальной экономики, действующего законодательства и структуры страхового рынка.

Второе направление – повышение финансовой устойчивости национальных страховых организаций.

Эффективность перестрахования непосредственно зависит от финансовых возможностей его участников. Поэтому необходимо совершенствовать методы оценки достаточности собственного капитала, страховых резервов и ликвидных активов.

Страховым организациям целесообразно разрабатывать внутренние нормативы собственного удержания по отдельным видам страхования. При определении таких нормативов следует учитывать размер капитала, структуру страхового портфеля, потенциальный максимальный ущерб и уровень перестраховочной защиты.

Кроме того, необходимо совершенствовать практику стресс-тестирования, позволяющую оценивать способность страховых организаций выполнять обязательства при наступлении неблагоприятных событий.

Третье направление – расширение международного перестраховочного сотрудничества.

Международное сотрудничество является важным условием повышения финансовой ёмкости национального страхового рынка. Привлечение

зарубежных перестраховочных организаций позволяет распределять крупные риски между большим количеством профессиональных участников.

В этой связи целесообразно расширять деловые контакты с международными перестраховщиками, страховыми брокерами и специализированными организациями, обладающими опытом страхования крупных промышленных и инфраструктурных объектов.

При выборе иностранных партнёров необходимо учитывать их финансовую устойчивость, деловую репутацию, качество перестраховочных услуг, условия договоров и способность своевременно выполнять принятые обязательства.

Особое значение имеет диверсификация международных перестраховочных связей. Сотрудничество с несколькими независимыми перестраховочными организациями позволит уменьшить зависимость от отдельных контрагентов и повысить устойчивость перестраховочного портфеля.

Четвёртое направление – развитие национальной перестраховочной инфраструктуры.

Одним из перспективных направлений является формирование условий для расширения возможностей национальных перестраховочных организаций.

Развитие специализированных перестраховочных структур может способствовать концентрации профессионального опыта, увеличению финансовой ёмкости рынка и более эффективному распределению рисков внутри страны.

Также следует рассмотреть возможности развития механизмов совместного страхования и перестрахования крупных объектов. Объединение финансовых ресурсов нескольких страховых организаций позволит распределять ответственность и обеспечивать страховую защиту объектов, размер потенциальных убытков по которым превышает возможности отдельного страховщика.

При этом создание новых организационных структур должно сопровождаться экономическим обоснованием, оценкой потребности рынка и соблюдением требований законодательства.

Пятое направление – внедрение цифровых технологий в перестраховочную деятельность.

Современные информационные технологии открывают новые возможности для совершенствования страховых и перестраховочных операций. Использование цифровых платформ позволяет автоматизировать обмен информацией, ускорить обработку договоров, повысить точность расчётов и обеспечить оперативный контроль за состоянием страхового портфеля.

Особое значение имеет внедрение специализированных информационных систем, обеспечивающих: электронный учёт договоров страхования и перестрахования; автоматизированный расчёт страховых премий и перестраховочных комиссий; анализ страховых выплат и убытков; контроль сроков исполнения договорных обязательств; оценку концентрации страховых рисков; формирование финансовой и статистической отчётности; электронный обмен информацией между страховщиками и перестраховщиками.

Перспективным инструментом является применение технологий анализа больших данных. Они позволяют выявлять закономерности возникновения страховых событий, оценивать вероятность убытков и совершенствовать методы определения страховых тарифов.

Использование искусственного интеллекта также может повысить качество аналитической работы. Например, интеллектуальные системы способны обрабатывать значительные массивы информации о страховых объектах, выявлять потенциально опасные факторы и формировать прогнозные оценки страховых рисков.

Вместе с тем внедрение таких технологий должно сопровождаться обеспечением информационной безопасности, защитой персональных и

коммерческих данных, а также контролем достоверности используемых алгоритмов.

Шестое направление – совершенствование методики оценки и управления страховыми рисками.

Качественная оценка рисков является необходимым условием эффективного перестрахования. Для этого следует расширять использование актуарных методов, статистического анализа и математического моделирования.

Особое внимание необходимо уделять оценке катастрофических рисков, связанных с природными явлениями, промышленными авариями и технологическими нарушениями.

При разработке перестраховочных программ целесообразно использовать сценарный анализ, позволяющий определить возможные финансовые последствия различных страховых событий. На основании полученных результатов можно устанавливать оптимальный уровень собственного удержания и определять необходимый объём перестраховочной защиты.

Кроме того, следует развивать практику регулярного пересмотра условий перестрахования с учётом изменения стоимости застрахованных объектов, инфляционных факторов и общей структуры страхового портфеля.

Седьмое направление – развитие кадрового потенциала.

Повышение качества перестраховочных услуг невозможно без подготовки квалифицированных специалистов. В современных условиях возрастает потребность в профессионалах, обладающих знаниями в области актуарной математики, финансового менеджмента, страхового права и международных перестраховочных операций.

В связи с этим необходимо совершенствовать образовательные программы по страхованию и перестрахованию, расширять практическую подготовку студентов и организовывать повышение квалификации работников страховых организаций.

Особое значение имеет изучение международного опыта, участие специалистов в профессиональных семинарах, конференциях и программах обмена знаниями.

Подготовка кадров, способных применять современные методы оценки и управления рисками, позволит повысить качество перестраховочных услуг и конкурентоспособность национального страхового рынка.

Восьмое направление – расширение ассортимента перестраховочных услуг.

Развитие национальной экономики требует расширения спектра страховых продуктов и соответствующих механизмов перестраховочной защиты.

В частности, перспективными направлениями являются перестрахование рисков в нефтегазовой отрасли, энергетике, строительстве, транспортной сфере, сельском хозяйстве и промышленном производстве.

Отдельного внимания заслуживает развитие перестрахования экологических рисков. Увеличение требований к охране окружающей среды и безопасности производственных процессов формирует потребность в страховой защите от возможного экологического ущерба.

Также целесообразно изучать возможности развития перестрахования рисков, связанных с информационными технологиями, киберинцидентами и нарушением функционирования цифровой инфраструктуры.

Расширение продуктовой линейки позволит страховым организациям более полно учитывать потребности предприятий и организаций различных отраслей экономики.

Экономические результаты реализации предложенных направлений

Реализация перечисленных мероприятий способна оказать положительное влияние на развитие национального страхового рынка и повышение эффективности финансовой системы Туркменистана.

Прежде всего совершенствование перестраховочной деятельности позволит повысить устойчивость страховых организаций к крупным и

непредвиденным убыткам. Передача части страховых обязательств профессиональным перестраховщикам будет способствовать более рациональному распределению финансовой ответственности.

Важным результатом станет расширение возможностей страхования крупных инвестиционных и инфраструктурных проектов. Наличие надёжной перестраховочной защиты позволит страховым организациям принимать более значительные обязательства, не допуская чрезмерной концентрации рисков.

Развитие международного сотрудничества будет способствовать привлечению дополнительной финансовой ёмкости и расширению профессиональных связей национальных участников страхового рынка.

Внедрение цифровых технологий позволит сократить административные расходы, повысить оперативность обработки информации и улучшить качество управления страховыми портфелями.

Кроме того, совершенствование перестрахования будет иметь значение для инвестиционной привлекательности экономики. Наличие эффективных механизмов страховой защиты снижает финансовую неопределённость при реализации крупных проектов и способствует укреплению доверия со стороны отечественных и зарубежных инвесторов.

Для оценки результативности предложенных мероприятий целесообразно использовать систему количественных и качественных показателей.

К основным показателям можно отнести: Динамику объёма заключённых договоров перестрахования, долю перестрахованных обязательств в общем объёме страхового портфеля, уровень концентрации перестраховочных рисков, соотношение собственных средств и принятых страховых обязательств, долю международных перестраховочных операций, средний срок урегулирования перестраховочных убытков, уровень автоматизации перестраховочных операций, динамику расходов на перестрахование и их соотношение с объёмом страховых выплат.

Применение данной системы показателей позволит осуществлять комплексный анализ эффективности перестраховочной деятельности, выявлять проблемные направления и своевременно принимать управленческие решения.

При этом важно учитывать, что увеличение объёма перестраховочных операций само по себе не всегда свидетельствует о повышении эффективности. Необходимо оценивать также качество перестраховочной защиты, финансовую надёжность партнёров и экономическую обоснованность расходов на перестрахование.

Заключение

Таким образом, перестрахование является одним из важнейших инструментов обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций и эффективного функционирования национального страхового рынка. Его значение особенно возрастает в условиях расширения масштабов хозяйственной деятельности, реализации крупных инвестиционных проектов и увеличения потенциальных размеров страховых обязательств.

Для Туркменистана совершенствование услуг перестрахования представляет собой перспективное направление развития финансовой инфраструктуры. Дальнейшее повышение эффективности данной деятельности требует комплексного подхода, предусматривающего совершенствование нормативно-правовой базы, укрепление финансовых возможностей страховых организаций, развитие международного сотрудничества и внедрение современных информационных технологий.

Особое значение имеет формирование эффективной системы оценки и распределения страховых рисков. Применение современных актуарных методов, стресс-тестирования и цифровых инструментов позволит повысить обоснованность принимаемых решений, обеспечить рациональное распределение обязательств и укрепить финансовую устойчивость участников страхового рынка.

Не менее важным направлением является развитие кадрового потенциала, поскольку качество перестраховочных услуг во многом определяется профессиональной подготовкой специалистов и их способностью применять современные методы управления рисками.

Реализация предложенных мероприятий будет способствовать расширению возможностей национального страхового рынка, повышению качества страховой защиты предприятий и организаций, укреплению доверия участников экономических отношений и созданию дополнительных условий для устойчивого развития национальной экономики.

В перспективе перестрахование должно рассматриваться не только как механизм передачи части страховых обязательств, но и как важный элемент финансового управления, способствующий повышению устойчивости экономики к различным внутренним и внешним рискам.

Библиографический список:

1. Архипов А.П. Условия дальнейшего развития страхования в России // Страховое право. – 2024. – № 2. – С. 59–64.

2. Алешина А.Ю., Котлобовский И.Б. Социальное микрострахование как инструмент повышения спроса на страховые услуги в России // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. – 2025. – № 4. – Т. 41. – С. 608–627.

3. Богатырев В.Д., Ростова Е.П. Статистический анализ и прогнозное моделирование структуры рынка внешнего и внутреннего перестрахования // Вестник Самарского университета. Экономика и управление. – 2020. – Т. 11. – № 3. – С. 167–175. – DOI: 10.18287/2542-0461-2020-11-3-167-175.

4. Бугаев Ю.С., Петросян А.А., Рагимова З.Т. Перестрахование: сущность и функции в современной экономике // Экономика и управление: проблемы, тенденции, перспективы развития: материалы международной научно-практической конференции. – 2015. – С. 49–50.

5. Воробьев Ю.Н. Развитие рынка перестрахования в России // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. – 2014. – № 3.

6. Воробьев Ю.Н., Джербинова Т.С. Проблемы перестрахования в России // Инновационная экономика и управление. – 2016.

7. Гендзехадзе Е.Н. Принцип наивысшей добросовестности – краеугольный камень перестрахования // Хозяйство и право. – 2003. – 16 июня.

8. Горбачев О.Г. Вероятностно-статистическая модель страхового капитала // Компьютерные исследования и моделирование. – 2012. – Т. 4. – № 1. – С. 231–235. – DOI: 10.20537/2076-7633-2012-4-1-231-235.

9. Ефимов О.Н. Страхование как услуга // научная публикация, УГНТУ, Уфа.

10. Ефимов С.Л. Экономика и страхование: энциклопедический словарь. – М.: Церих-ПЭЛ, 1996. – 528 с.

11. Усманалиева, Г. Б. Перестрахование как способ обеспечения финансовой устойчивости страховой компании / Г. Б. Усманалиева // Статистика, учет и аудит. – 2013. – № 3 (50). – С. 86–87.

12. Хандруев А. А. Перестрахование в системе управления рисками / А. А. Хандруев // Финансы. – 2018. – № 11. – С. 42–48.

13. Хоминич И. П. Страхование: учебник / И. П. Хоминич [и др.]; под редакцией И. П. Хоминич. – Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2020. – 624 с. – ISBN 978-5-9776-0435-2.

14. Худяков А. И. Страховое право / А. И. Худяков. – Санкт-Петербург: Юридический центр Пресс, 2004. – 691 с. – ISBN 5-94201-323-3.

15. Чернова Г. В. Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.]; под редакцией Г. В. Черновой. – Москва: Юрайт, 2014. – 768 с. – ISBN 978-5-9916-3063-4.