УДК 338

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ МИРОВОГО СТРАХОВОГО РЫНКА В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Сейитлиев К.

преподаватель

Туркменский государственный институт финансов

Ашхабад, Туркменистан

Самадов Н.

студент

Туркменский государственный институт финансов

Ашхабад, Туркменистан

Аннотация. В статье исследуются современные тенденции развития мирового страхового рынка в условиях глобализации экономических отношений, усиления международной финансовой интеграции и трансформации системы управления рисками. Рассматриваются теоретико-экономические основы функционирования страхового рынка, его роль в обеспечении финансовой устойчивости, инвестиционной активности и сбалансированного развития национальных экономик. Особое внимание уделяется анализу динамики международного страхового бизнеса, структурных изменений в страховой отрасли, расширения трансграничного взаимодействия страховых и перестраховочных организаций, а также воздействия цифровых технологий на эффективность страховой деятельности. На основе материалов международных организаций и аналитических исследований определены основные направления развития страхования, включая цифровизацию страховых услуг, внедрение искусственного интеллекта, повышение роли перестрахования, совершенствование регулирования и формирование механизмов защиты от новых глобальных рисков. Выявлены факторы, ограничивающие устойчивое развитие мирового страхового рынка, среди которых геополитическая

неопределённость, инфляционные процессы, климатические изменения, киберугрозы и сохраняющиеся различия в доступности страховой защиты. Обоснована необходимость совершенствования институциональных, организационных и экономических механизмов страхования с учётом современных процессов глобализации. Сформулированы перспективные направления повышения эффективности страховых рынков и укрепления их роли в мировой финансовой системе.
Ключевые слова: мировой страховой рынок, глобализация экономики, страховая деятельность, международное страхование, перестрахование, страховые риски, финансовая устойчивость, цифровая экономика, страховые технологии, инвестиции, страховое регулирование, экономический рост.

MODERN TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE GLOBAL INSURANCE MARKET IN THE CONTEXT OF ECONOMIC GLOBALIZATION

Seyitliyev K.
Lecturer
Turkmen State Institute of Finance
Ashgabat, Turkmenistan
Samadov N.
Student
Turkmen State Institute of Finance
Ashgabat, Turkmenistan

Abstract. The article examines current trends in the development of the global insurance market in the context of the globalization of economic relations, increasing international financial integration, and the transformation of risk management systems. The theoretical and economic foundations of the insurance market, its role in ensuring financial stability, stimulating investment activity, and promoting the balanced development of national economies are explored. Particular attention is paid to

analyzing the dynamics of the international insurance industry, structural changes in the insurance sector, the expansion of cross-border cooperation between insurance and reinsurance companies, and the impact of digital technologies on the efficiency of insurance activities. Based on reports from international organizations and analytical studies, the main directions of insurance market development are identified, including the digitalization of insurance services, the introduction of artificial intelligence, the growing importance of reinsurance, the improvement of regulatory frameworks, and the development of mechanisms to protect against emerging global risks. The study identifies factors that constrain the sustainable development of the global insurance market, including geopolitical uncertainty, inflationary pressures, climate change, cyber threats, and persistent disparities in access to insurance coverage. The necessity of improving institutional, organizational, and economic mechanisms of insurance in response to contemporary globalization processes is substantiated. Promising directions for enhancing the efficiency of insurance markets and strengthening their role in the global financial system are proposed.
Keywords: global insurance market, economic globalization, insurance activities, international insurance, reinsurance, insurance risks, financial stability, digital economy, insurance technologies, investments, insurance regulation, economic growth.

Введение

Современное развитие мировой экономики характеризуется расширением международных экономических связей, трансграничного движения капитала и применением цифровых технологий. В этих условиях страхование выступает важнейшим элементом финансовой системы, обеспечивающим защиту имущественных интересов, перераспределение рисков и устойчивость хозяйственной деятельности [1].

Глобализация способствует росту торговли и инвестиций, но одновременно усиливает влияние валютных колебаний, геополитических

противоречий, природных катастроф и технологических угроз. Поэтому возрастает потребность в эффективной страховой защите, позволяющей компенсировать последствия неблагоприятных событий. Мировой страховой рынок объединяет национальные страховые системы, международные страховые и перестраховочные организации, финансовых посредников и регулирующие органы [2, 3, 4].

Актуальность обусловлена трансформацией мирового страхования. Цель исследования заключается в анализе основных тенденций его развития и обосновании направлений повышения эффективности и финансовой устойчивости. Применены сравнительный и системный анализ материалов ОЭСР, Swiss Re Institute, IAIS и Munich Re.

Теоретико-экономические основы функционирования мирового страхового рынка

Страхование представляет собой систему экономических отношений по формированию и использованию денежных фондов для компенсации убытков при наступлении предусмотренных договором событий. Его сущность проявляется в перераспределении финансовых последствий неопределённости между участниками страховых отношений. Объединение рисков позволяет оценивать убытки и устанавливать тарифы [5, 6, 7].

В экономической системе страхование выполняет распределительную, компенсационную, предупредительную, сберегательную и инвестиционную функции. Они обеспечивают формирование фонда, возмещение ущерба и предупреждение потерь. Сберегательная функция особенно выражена в страховании жизни, а инвестиционная реализуется посредством размещения страховых ресурсов в финансовые активы.

Страховые выплаты поддерживают производство и инвестиции. При этом страхование не устраняет риск, а перераспределяет его финансовые последствия.

Особенностью страховых отношений является информационная асимметрия: страхователь нередко располагает более полными сведениями о своём риске, чем страховая организация. Для ограничения этих проблем используются актуарные расчёты, франшизы и меры профилактики. Глобализация расширяет доступ страховщиков к капиталу и новым рынкам, но одновременно повышает зависимость от валютных курсов, процентных ставок и международной финансовой конъюнктуры. Следовательно, страховой рынок одновременно стабилизирует экономику и испытывает воздействие её системных рисков [8,].

Современное состояние и динамика развития мирового страхового рынка

Динамика мирового страхования определяется экономическим ростом, доходами населения, стоимостью страхуемых активов, инфляцией и инвестиционной доходностью. По оценке Swiss Re Institute в исследовании «World Insurance in 2026: Shock Absorbers in a Fragmenting World», реальный прирост мировых страховых премий в 2025 году составил 3,9%. На 2026 год прогнозировалось замедление до 1,3%, а на 2027 год — рост до 1,6% [9, 10, 11, 12].

Страхование жизни и другие виды страхования развиваются неравномерно. Страхование жизни зависит от доходов, сбережений и процентных ставок. Имущественное страхование и страхование ответственности сильнее реагируют на хозяйственную активность, стоимость имущества и расходы на восстановление повреждённых объектов.

Согласно исследованию ОЭСР «Global Insurance Market Trends 2025», в 2024 году средний номинальный прирост премий по страхованию, не относящемуся к страхованию жизни, среди представивших данные юрисдикций достиг 8,2%, реальный — 4,2%. В страховании жизни средний номинальный прирост составлял 11,9%. Эти показатели являются средними по участвовавшим

юрисдикциям, а не темпом роста совокупных мировых премий, что следует учитывать при международных сопоставлениях [13, 14, 15].

Для оценки развития страхового рынка применяется показатель проникновения страхования — отношение страховых премий к ВВП. По данным ОЭСР, его среднее значение среди государств организации в 2024 году составило 6,2% против 6,0% в 2023 году, оставаясь ниже уровня десятилетней давности. Страховая плотность отражает объём премий на одного жителя. Таким образом, современный мировой рынок характеризуется значительными масштабами, неоднородной региональной динамикой и изменением структуры спроса [16, 17, 18, 19].

Влияние глобализации экономики на структурную трансформацию страхового рынка

Глобализация изменяет условия конкуренции, движения страхового капитала и распределения рисков. Международные страховые группы объединяют страховые, перестраховочные, инвестиционные и посреднические подразделения, осуществляя деятельность в нескольких государствах. Диверсификация снижает зависимость от отдельных рынков, но не устраняет системные риски.

Концентрация страхового капитала способствует экономии на административных расходах, развитию актуарных исследований и внедрению современных технологий. Вместе с тем высокая концентрация требует контроля финансовой устойчивости, прозрачности деятельности и предотвращения чрезмерной зависимости рынка от отдельных страховщиков.

Важным проявлением интеграции является развитие международного перестрахования, позволяющего распределять между странами риски крупных инфраструктурных объектов, морских перевозок и природных катастроф. Интернационализация инвестиций расширяет возможности размещения страховых резервов, но создаёт валютные, кредитные и рыночные риски.

Современная глобализация одновременно сопровождается геоэкономической фрагментацией. Торговые ограничения и перестройка поставок изменяют географию рисков. В докладе IAIS «Global Insurance Market Report 2025» отмечается необходимость усиленного внимания к таким процессам, расширению инвестиций в частный кредит и использованию искусственного интеллекта. Поэтому дальнейшее развитие мирового рынка зависит от способности страховых организаций сочетать международную интеграцию с устойчивым управлением взаимосвязанными рисками.

Цифровизация страховой деятельности как ведущая тенденция мирового рынка

Цифровая трансформация меняет разработку страховых продуктов, оценку рисков, заключение договоров и урегулирование убытков. Технологии InsurTech включают цифровые платформы, мобильные приложения, облачные решения и интеллектуальные системы анализа данных. Они снижают издержки и расширяют доступ к страхованию.

Применение искусственного интеллекта позволяет автоматизировать отдельные операции андеррайтинга, анализировать обращения клиентов, выявлять подозрительные страховые требования и совершенствовать прогнозирование убытков. Однако чрезмерная дифференциация тарифов может ограничивать доступность защиты для отдельных групп потребителей, поэтому необходимы прозрачность алгоритмов, защита персональных данных и возможность проверки решений человеком.

Большие данные и телематические технологии обеспечивают оценку рисков с учётом фактических условий эксплуатации имущества и транспорта. Интернет вещей помогает предупреждать ущерб посредством датчиков и мониторинга.

Одновременно цифровизация повышает значение кибербезопасности и качества корпоративного управления. Конкурентоспособность страховщика зависит от качества цифровой инфраструктуры и обслуживания. Следовательно,

технологическая модернизация должна сопровождаться развитием кадров и совершенствованием контроля информационных рисков.

Возрастание роли глобальных рисков и изменение структуры страхового спроса

Экономическая интеграция и увеличение стоимости активов усиливают финансовые последствия природных катастроф, технологических сбоев и киберугроз. Природные катастрофы увеличивают потребность в страховом покрытии.

По оценкам Munich Re, экономический ущерб от природных катастроф в мире в 2025 году составил около 224 млрд долл. США, из которых страхованием было покрыто приблизительно 108 млрд долл. Следовательно, не покрытые страхованием потери в пределах рассмотренной совокупности событий достигли примерно 116 млрд долл. Приведённая величина зависит от методологии Munich Re и не отражает весь объём незастрахованных рисков мировой экономики.

Ущерб зависит от стоимости активов и эффективности профилактики. Поэтому возрастают значение катастрофического страхования, актуарного моделирования, географической оценки опасностей и государственно-частного сотрудничества.

Киберриски связаны с утечками данных, нарушением работы информационных систем, мошенничеством и остановкой производства. Их взаимосвязанность затрудняет традиционную оценку вероятности и размера убытков. Страховщики разрабатывают специализированные продукты, но нуждаются в совершенствовании статистических моделей и условий страхового покрытия. В этих условиях возрастает предупредительная функция страхования: дифференцированные тарифы, франшизы и рекомендации по безопасности побуждают предприятия уменьшать вероятность и тяжесть возможного ущерба.

Развитие перестрахования и международных механизмов перераспределения рисков

Перестрахование представляет собой передачу части страховых рисков и обязательств от страховщика перестраховщику на договорной основе. Оно необходимо для покрытия крупных убытков, которые могут превышать собственные финансовые возможности отдельной компании. Международное перестрахование распределяет крупные риски и стабилизирует результаты страховщиков.

Она снижает концентрацию рисков и потребность в капитале. Вместе с тем она требует анализа надёжности контрагентов и качества договорных обязательств. Наряду с традиционным перестрахованием развиваются альтернативные механизмы передачи риска, включая ценные бумаги, связанные со страховыми событиями. Они привлекают капитал инвесторов, но требуют проверки условий выплат.

Сотрудничество со специализированными компаниями расширяет доступ к актуарным моделям. Таким образом, перестрахование является одним из ключевых механизмов международной интеграции и финансовой устойчивости страховой системы.

Финансовая устойчивость страховых организаций и международное регулирование

Финансовая устойчивость страховщиков характеризует способность своевременно выполнять обязательства при изменениях рыночной конъюнктуры. Она зависит от капитала, резервов, ликвидности и управления рисками. Важно согласовывать активы и сроки страховых обязательств.

В страховании жизни несоответствие сроков и валютной структуры активов будущим выплатам усиливает чувствительность к процентным ставкам и колебаниям стоимости инвестиций. В имущественном страховании важны достаточность тарифов, перестраховочная защита и способность покрывать неожиданное увеличение убыточности. Трансграничная деятельность международных страховых групп требует взаимодействия надзорных органов разных стран.

Международная ассоциация органов страхового надзора (IAIS) разрабатывает Основные принципы страхового надзора — Insurance Core Principles. В декабре 2024 года организация приняла стандарт Insurance Capital Standard, предусматривающий риск-ориентированную оценку достаточности капитала международно активных страховых групп. Такие механизмы укрепляют сопоставимость надзора и доверие к страховщикам.

Прозрачность отчётности поддерживается международными стандартами финансовой отчётности. В частности, IFRS 17 «Договоры страхования» устанавливает подходы к учёту страховых договоров и представлению соответствующей финансовой информации. Современный надзор также предусматривает стресс-тестирование, оценку концентрации активов, мониторинг технологических и климатических рисков. В докладе IAIS за 2025 год отмечались устойчивость сектора и необходимость дополнительного внимания к геоэкономической фрагментации, частному кредиту и искусственному интеллекту. Следовательно, международное регулирование должно сочетать финансовую дисциплину, прозрачность и адаптацию к новым источникам неопределённости.

Перспективные направления повышения эффективности мирового страхового рынка

Перспективы развития страхового рынка связаны прежде всего с совершенствованием риск-ориентированного управления. Сценарный анализ и актуарные модели помогают оценивать риски и обосновывать тарифы.

Другим направлением выступает расширение доступности страховой защиты. Развитие микрострахования, цифровых каналов и параметрических продуктов может уменьшить разрыв между экономическими потерями и страховыми выплатами. В параметрическом страховании компенсация зависит от заранее установленного показателя, однако необходимо учитывать риск несовпадения выплаты с фактическим ущербом.

Приоритетное значение приобретают модернизация информационных систем, подготовка квалифицированных специалистов и защита персональных данных. Сотрудничество государства и страховщиков расширяет покрытие крупных рисков.

Совершенствование инвестиционной деятельности предполагает согласование доходности, ликвидности и надёжности размещения резервов. Международное сотрудничество в сфере надзора, актуарной деятельности и подготовки кадров позволяет распространять успешные практики. Для развивающихся рынков, включая Туркменистан, перспективны развитие добровольного страхования, цифровых услуг, защиты предпринимательских и инвестиционных рисков, а также укрепление перестраховочных связей. Конкретные меры должны определяться на основе анализа национального законодательства и структуры страхового рынка.

Заключение

Мировой страховой рынок переживает структурную трансформацию под влиянием глобализации, цифровизации и изменения международных рисков. Страхование сохраняет важную роль в перераспределении финансовых потерь, обеспечении непрерывности производства, формировании долгосрочных ресурсов и поддержке инвестиций. Одновременно усиливается зависимость страховщиков от глобальной экономической конъюнктуры и финансовых рынков.

Анализ международных материалов показывает неоднородность динамики страховых премий и растущее значение технологической модернизации. Искусственный интеллект, большие данные и цифровые платформы способны повышать эффективность обслуживания, но требуют надёжного контроля информационной безопасности и защиты страхователей. Природные катастрофы и киберугрозы повышают потребность в перестраховании, актуарном моделировании и предупредительных мерах.

Устойчивое развитие мирового страхового рынка должно опираться на достаточность капитала, эффективное международное регулирование, расширение страховой защиты и ответственное внедрение инноваций. Результативность страхования определяется снижением финансовой уязвимости и поддержкой экономического развития.

Библиографический список:

1. Адамчук Н. Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации: монография. — М.: РОССПЭН, 2004. — 590 с. — ISBN 5-8243-0448-3.

2. Баранников Р. Ф. Перспективы развития страхового рынка в России в период сложной геополитической ситуации // Экономика, предпринимательство и право. — 2023. — Т. 13. — № 5. — С. 1683–1692. — DOI: 10.18334/epp.13.5.117796.

3. Басаков М. И. Страховое дело: курс лекций / сост. М. И. Басаков. — М.: ПРИОР, 2001. — 128 с. — ISBN 5-7990-0530-9.

4. Белоусова Т. А. Современная практика страхования экспортных кредитов в странах ЕС // Финансовый журнал. — 2015. — № 3.

5. Вишняков Я. Д., Радаев Н. Н. Общая теория рисков: учебное пособие для вузов. — 2-е изд., испр. — М.: Академия, 2008. — 368 с. — ISBN 978-5-7695-5396-7.

6. Власова Н. И. Страхование: методические указания для подготовки к практическим занятиям. — Кинель: РИЦ СГСХА, 2014. — 22 с.

7. Воблый К. Г. Основы экономии страхования. — М.: Анкил, 1995. — 228 с. — ISBN 5-86476-044-7.

8. Глущенко В. В. Управление рисками. Страхование. — Железнодорожный: Крылья, 1999. — 336 с. — ISBN 5-901039-06-8.

9. Давыдова М. С. Концепция создания национальной перестраховочной компании // Финансы: теория и практика. — 2017. — Т. 21. — № 5. — С. 150–158. — DOI: 10.26794/2587-5671-2017-21-5-150-158.

10. Давыдова М. С. Современное состояние и тенденции развития мирового рынка страховой секьюритизации // Страховое дело. — 2021. — № 11 (334). — С. 22–27.

11. Долгова С. А., Данилова Н. Е., Голикова Ю. Б. Тенденции мирового рынка страхования в условиях глобальной конкуренции // Финансовый бизнес. — 2024. — № 5. — С. 194–199.

12. Дроздова А. А. О страховом рынке России // Сборник научных трудов. — 2017.

13. Егорова Ю. Д. Макроаспект развития страхового рынка: тренды и препятствия // Современное состояние и перспективы развития рынка страхования: материалы IV Международной научно-практической конференции. — Воронеж: Воронежский экономико-правовой институт, 2019. — С. 48–54.

14. Ефимов С. Л. Экономика и страхование: энциклопедический словарь. — М.: Церих-ПЭЛ, 1996. — 534 с.

15. Ефремова П. И. Роль государственного регулирования в концентрации капитала в страховом секторе финансового рынка // Страховое дело. — 2013. — № 10. — С. 3–8.

16. Желтоносов В. М., Мартыненко П. Г. Инфраструктурные изменения рынка страховых услуг // Финансы и кредит. — 2003. — № 21. — С. 54–58.

17. Жилкина М. С. Государственное регулирование страхового рынка : монография. — М.: Спутник+, 2002. — 301 с.

18. Жук И. Н. Управление конкурентоспособностью страховых организаций. — М.: Анкил, 2011. — 140 с.

19. Журавин С. Г. Страховые компании в условиях глобализации : монография. — М. : Анкил, 2005. — 176 с.