УДК 336

Махдиева Ю.М.[1]

К ВОПРОСУ О ПЕРСПЕКТИВАХ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ[2]

Аннотация. В статье актуализируются вопросы финансирования сферы образования в России. Рассматривается понятие и содержание категории «образовательное страхование», обосновывается роль образовательного страхования в финансировании расходов на образование и системе развития человеческого потенциала. Исследуются перспективы развития образовательного страхования и его потенциальные возможности для решения финансовых проблем образования в современных российских условиях. Предлагаются направления развития образовательного страхования в России.

Ключевые слова: финансирование образования, образовательное страхование, человеческий капитал.

Makhdieva Yu.

TO THE QUESTION OF THE PERSPECTIVES OF EDUCATIONAL INSURANCE DEVELOPMENT IN RUSSIA

Abstract. In the paper questions of financing the education sphere in Russia are being updated. The concept and content of the category "educational insurance" is considered, the role of educational insurance in financing education expenditures and the human development system is justified. Prospects for the development of educational insurance and its potential for solving the financial problems of education in modern Russian conditions are explored. Areas for the development of educational insurance in Russia are proposed.

Keywords: education financing, educational insurance, human capital.

На сегодняшний день развитие сферы образования в России сопровождается рядом острых проблем.

Государство предоставило право образовательным учреждениям самим решать финансовые проблемы путем оказания платных услуг. В статье 45 Закона «Об образовании», принятом в 1992 году, указывалось, что «государственное и муниципальное образовательное учреждение вправе оказывать платные дополнительные услуги…». При этом виды платных услуг учреждение определяет самостоятельно, фиксируя их в уставе. Это и послужило предпосылкой зарождения рыночных отношений в области образования.

Сегодня около половины студентов в России учатся на платной основе. В 2016 году только 57% выпускников школ имели возможность получить высшее образование бесплатно. При этом, следует подчеркнуть, что в некоторых вузах отсутствует прием на бюджетные места или ведется только на определенные специальности и направления подготовки. Такой уровень доступности высшего образования поддерживается Министерством образования и науки на протяжении последних пяти лет.

Значительная часть населения нашей страны в принципе готова платить за качественные образовательные услуги (в различных

[1] *Махдиева Юлия Махдиевна*, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и страхования, Дагестанский государственный университет, г. Махачкала, e-mail: mua5551@mail.ru, т. 89034995158
Yuliya Makhdieva, Ph.D. in Economics, Associate professor, Department of Finance and Insurance, Dagestan State University, Makhachkala, e-mail: mua5551@mail.ru, t. 89034995158

[2] Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта № 17-32-01057.

формах), о чем свидетельствует рост объема финансовых ресурсов домохозяйств, направляемых в образовательную систему. Так, объем платных образовательных услуг в 2014 году в целом достиг уровня 486,5 млрд. руб., что составило в расчете на душу населения 3330 руб. В структуре источников финансирования частных образовательных организаций высшего образования средства домохозяйств преобладают и составляют более 80%. Одновременно, более 20% составляет доля участия домохозяйств в источниках финансирования государственных и муниципальных образовательных организациях высшего образования [1].

Таким образом, дополнительные инвестиции в образование все более становятся объективной реальностью и необходимостью. Учитывая сложившиеся в настоящее время в сфере финансирования образования тенденции, в перспективе следует ожидать дальнейшего снижения расходов государства на финансирование образования. Это, соответственно, приведет к сокращению бюджетных мест и повышению уровня коммерциализации высшего образования, что отсеет значительное количество абитуриентов. При этом стоимость обучения в российских вузах, как показывает статистика, в последние годы неуклонно растет.

Одним из эффективных инструментов сглаживания финансовых проблем, связанных с необходимостью покрытия расходов на образование, выступает страхование.

Значение и роль страхования в финансировании расходов на образование и системе развития человеческого потенциала можно рассмотреть в двух аспектах. Во-первых, страховые компании могут быть источником необходимых средств для получения образования. На протяжении человеческой жизни человеческий капитал характеризуется высокой степенью неопределенности, поэтому страхование можно рассматривать как механизм уменьшения этой неопределенности и обеспечения защитой от случайных убытков [2, с. 85]. При страховании расходов на образование страховая сумма выплачивается при поступлении ребенка в образовательное учреждение независимо от того, жив или умер к этому времени страхователь (как правило, родитель). Во-вторых, мировой опыт свидетельствует о том, что страховой рынок может предложить определенные страховые продукты, позволяющие обеспечить надлежащее качество оказываемых образовательных услуг.

Таким образом, роль и место образовательного страхования выражается не только в расширении возможностей инвестирования в повышение интеллектуального потенциала, но и в развитии механизма обеспечения должного качества образовательных услуг.

Следует отметить, что в российской теории и науке на сегодняшний день четкого определения понятия «образовательное страхование» нет. Также отсутствует и четкое законодательное определение образовательного страхования.

В учебной литературе отмечается потенциальная возможность организации такого страхования. При этом страхование образования рассматривается как разновидность страхования жизни и не выделяется в отдельную подотрасль, как, например, медицинское страхование. Так, Шаховым В.В. дается определение «страхования образования» как вида страхования, предназначенного гарантировать родителям материальные средства для оплаты образования и содержания ребенка во время обучения в высшем учебном заведении. Условия страхования предусматривают при этом выплату страховой суммы к твердо установленному сроку независимо от того, доживет или не доживет до него страхователь [3].

Сегодня ряд российских страховых компаний могут предложить специально созданный для этих целей продукт детского накопительного страхования жизни. Среди таких компаний можно отметить «АльфаСтрахование-жизнь», «Ренессанс Жизнь», «Росгосстрах Жизнь», «Сбербанк страхование жизни», «Страховая компания МетЛайф», «Ингосстрах-жизнь».

В разных страховых компаниях такой продукт может называться по-разному, также может меняться его содержание, однако основная цель остается при этом неизменной – гарантированное накопление средств на обучение детей к тому моменту, когда они понадобятся для оплаты курсов, услуг репетиторов, обучения в

вузе. Детские накопительные программы дают ребенку возможность получить хорошее образование и шанс «пробиться» в жизни, даже при небольшом доходе семьи гарантированно создать ребенку финансовую основу для самостоятельной жизни. Кроме того, важным здесь является то, использование механизма страхования не позволяет потратить деньги, предназначенные на образование ребенка, на текущие нужды семьи. Страхование расходов на образование дает финансовую защиту ребенку даже в случае ухода из жизни родителей или потери их трудоспособности. При невозможности дальнейшего внесения ежегодных взносов накопительная программа продолжается за счет страховой компании. Во многих страховых компаниях детские программы страхования позволяют не только накопить средства для ребенка, но и преумножить их [4].

Таким образом, важность исследования перспектив развития образовательного страхования и его потенциальных возможностей для решения финансовых проблем образования в современных российских условиях не вызывает сомнения. Государство сегодня не в состоянии предоставить всем без исключения гражданам возможность получения качественного бесплатного образования. Часть населения, как упоминалось выше, вынуждена получать образовательные услуги на платной основе. Это обуславливает необходимость повышенного внимания к проблеме поиска дополнительных источников покрытия расходов, направляемых на образование, исследованию способов и инструментов финансирования расходов, связанных с оплатой образовательных услуг [5, с. 110].

При этом важно отметить, что возможности для проведения полноценного анализа развития образовательного страхования в нашей стране ограничены. В существующей информационно-аналитической системе страхового рынка отсутствуют показатели, позволяющие охарактеризовать данную сферу страхования и дать количественную оценку современного состояния и тенденций развития образовательного страхования в России с применением современных методов исследований.

При оценке перспектив развития образовательного страхования в России следует, прежде всего, обратить внимание на состояние сегмента накопительного страхования жизни.

Уровень развития страхования жизни в нашей стране в целом пока очень низок. Услугами по страхованию жизни пользуется всего 7-8% населения. Доля страхования жизни в ВВП страны составляет около 0,1%, что в несколько десятков раз ниже показателей развитых стран.

Вместе с тем, в последние годы страхование жизни было одним из самых быстро растущих сегментов национального страхового рынка. За 2016 год страховщики жизни собрали 215,7 млрд. руб. премии (см. Таблицу 1).

Таблица 1 – Показатели развития страхования жизни в 2012-2016 гг.

Показатели	2012	2013	2014	2015	2016
Страховые премии по страхованию жизни, в млрд. руб.	53,8	84,9	108,5	129,7	215,7
Страховые выплаты по страхованию жизни, в млрд. руб.	13,3	12,3	14,2	23,7	29,9
Коэффициент выплат по страхованию жизни, %	25,1	14,5	13,1	18,3	13,9

Источник: составлена автором по данным Банка России

Начиная с 2010 года, в данном секторе наблюдалась стабильная положительная динамика, причем данный сектор демонстрировал сравнительно высокие темпы роста объема страховой премии. Опережающие темпы роста страхования жизни привели к повышению его доли в структуре совокупной страховой премии.

Анализ структуры премии по страхованию жизни свидетельствует о том, что в последние годы значительно вырос интерес населения к накопительному страхованию. Сегмент страхования жизни заемщика сократился до 17% от общего объема премий по страхованию жизни, доля же накопительного страхования жизни выросла до 82%.

Наличие указанных положительных тенденций свидетельствует о том, что сектор на-

копительного страхования жизни постепенно входит в фазу стабильного роста. Это позволяет сделать вывод о том, что в перспективе можно ожидать дальнейшего повышения спроса со стороны населения на различные накопительные страховые продукты, в том числе и продукты, связанные с покрытием образовательных расходов.

При рассмотрении перспектив образовательного страхования особого внимания заслуживает такой вид страхования, как страхование ответственности учреждений образования. Отдельными авторами данный вид рассматривается в качестве инструмента повышения качества образовательных услуг. Так, по мнению Зверева А.В., страхование ответственности учреждений образования призвано покрывать затраты родителей, связанные с оплатой услуг репетиторов при заполнении пробелов в образовании ребенка, возвратить расходы на обучение его в вузе по причине не прохождения аттестации учебным заведением или недолжной гарантии трудоустройства выпускника и т.д. [6, с. 214–220].

Перспективы и потенциальные возможности развития страхования ответственности образовательных организаций в России оценить на сегодняшний день достаточно сложно. В ассортименте услуг российских страховщиков такой продукт, к сожалению, отсутствует, хотя достаточные предпосылки для его внедрения существуют уже давно, и в первую очередь это рост объема платных образовательных услуг.

В целом развитие различных видов образовательного страхования сдерживается рядом проблем общего характера, обуславливающих слабое развитие страхового рынка в России.

К таким проблемам относятся следующие: низкий уровень страховой культуры населения; отсутствие действенных инструментов государственной поддержки страхового рынка; наличие фактов недобросовестной конкуренции; слабая развитость инфраструктуры и отраслевой структуры страхового рынка. При этом основной проблемой, препятствующей развитию добровольного страхования, остается проблема недоступности страхования для большей части населения вследствие ограниченности финансовых ресурсов домохозяйств.

В таких условиях добиться существенных положительных изменений в развитии образовательного страхования без активной государственной поддержки не представляется возможным. В качестве приоритетных направлений активизации образовательного страхования можно выделить следующие:

– принятие специального закона, регулирующего основные вопросы в данной сфере;

– внедрение новых и расширение существующих финансовых инструментов государственного стимулирования спроса на продукты образовательного страхования;

– популяризация образовательного страхования среди населения путем разработки и реализации программ повышения страховой культуры населения.

Таким образом, в России рыночный сегмент образовательного страхования находится в зачаточном состоянии, набор продуктов в этом сегменте ограничен. Услуги по образовательному страхованию не пользуются массовым спросом среди населения, а его роль в качественном развитии сферы образования практически сводится к минимуму. В качестве основных видов страхования, задействованных в управлении рисками образования в России, можно выделить сберегательное страхование, нацеленное на накопление денежных средств, используемых для оплаты образовательных услуг, а также смешанное страхование жизни, имеющее целью помимо накопления денежных средств для оплаты обучения также и покрытие иных рисков, связанных с жизнью и здоровьем застрахованного. Страхование в основном покрывает риски социального характера, сопутствующие развитию данной сферы. При этом, важно отметить, что ни один из продуктов, которые сегодня предлагают российские страховщики в рамках страхования образовательной сферы, не обеспечивает гарантий качества получаемых образовательных услуг, поступления в престижный вуз и востребованности выпускника на рынке труда по окончании учебы.

Подводя итог, отметим, что в России возможности страхования в системе развития человеческого потенциала в основном реализуются через систему обязательного социального страхования. Потенциал рыночных страховых

инструментов в сфере экономики образования на сегодняшний день в нашей стране используется очень слабо. Вместе с тем, на наш взгляд, образовательное страхование в перспективе может занять достойное место в системе управления образовательными рисками.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Индикаторы образования: 2016: статистический сборник / Л.М. Гохберг, И.Ю. Забатурина, Н.В. Ковалева и др.; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». М.: НИУ ВШЭ, 2016. 320 с.
2. Челухина Н.Ф. Институт страхования в системе управления рисками человеческого капитала // Вестник РГТЭУ. 2013. № 11–12 (80). С. 82–89.
3. Словарь страховых терминов / под ред. Е.В. Коломина, В.В. Шахова. М.: Финансы и статистика, 1992. 336 с.
4. Детские программы [Электронный ресурс]: Сайт компании «АльфаСтрахование-Жизнь». URL: http://www.aslife.ru/aslife/private/children/ (дата обращения 23.08.2017).
5. Махдиева Ю.М. Роль образовательного страхования в формировании и развитии человеческого потенциала // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т. 6. № 9. С. 110.
6. Зверев А.В. Повышение качества образовательных услуг через механизм страхования ответственности учреждений образования // Экономика и управление: проблемы, решения. 2016. Т. 2. № 12. С. 214–220.