Затепякин О.А.

КОНЦЕПТУАЛЬНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

Актуальность образовательного страхования. Профессиональные риски и образовательное страхование. Общее определение страхового риска. Риски индивида, связанные с его уровнем образования. Специфические риски для системы образования. Общие функции образовательного страхования. Функции образовательного страхования на уровне индивида. Функции образовательного страхования на уровне общества. Понятие образовательного страхования.

1.Объективная необходимость исследования страхования в сфере образования

Проблема страхования представляла интерес для западной ментальности, ибо абсолютная рациональность жизни этого требовала. В российской же традиции эта тема, если и разрабатывалась, то только как относящаяся к централизованному управлению, ибо обстоятельства социальной жизни не санкционировали разработку других аспектов социалистической теории страхования. Для образования данная тема как самостоятельная и отдельная для изучения до 90-х гг. XX века вообще не стояла: страховой аспект экономических отношений педагогической деятельности не выделялся и в образовательном плане не мог быть исследуемым. Это можно объяснить тем, что советская система образования предоставляла возможность получения «бесплатного» качественного образования в зависимости от своих интеллектуальных возможностей каждому гражданину СССР и страховой аспект педагогических отношений сводился к покупке репетиторства.

Современность в исследовании любой проблемы полагает необходимым исходить из ее антропологических предпосылок. Страхование в любых социальных условиях и в случае различного менталитета всегда строится на определенных антропологических предпосылках. Основной предпосылкой, вызвавшей появление системы страхования, была и остается рисковая природа существования человека. Возникновение социальной отрасли страхования - социальное страхование – обусловлено тем, что процесс воспроизводства человека подвержен возможности прерывания, как на физиологическом, так и на экономическом или социальном уровнях. К числу социальных обычно относят риски, связанные с болезнью, старостью, смертью, потерей кормильца, и имеющегося социально-профессионального статуса, который во многом обусловлен уровнем образованности человека. В этой связи вполне закономерно возникает вопрос, какие обстоятельства заставят людей осуществлять образовательное страхование?

При ответе на этот вопрос со всей определенностью можно сказать, что предпосылкой возникновения отношений страхования в сфере образования служат различного рода риски. По своей роли в любом виде страхования

риски относятся к его базовым, то есть основополагающим элементам. Это означает, что риски составляют те опорные точки, на которых строится каждая форма страхования, в том числе и образовательное страхование. В силу этого научно-обоснованное определение понятия «риск», связанного с образованием приобретает особую актуальность, ибо система образовательного страхования (как, впрочем, и любая иная), построенная на сомнительных теоретических основаниях, не может быть жизнеспособной и эффективной. Важно это и с точки зрения изучения теории и практики образовательного страхования. Итак, что же вкладывается в понятие «риск» вообще и, в частности, в образовательном страховании?

Прежде всего, отметим, что понятие «риск» используется довольно широко как в науке, так и в обыденной жизни. Оно входит в научный аппарат как естественных, технических, так и общественных наук. Нередко риск понимается как возможная опасность, угроза (например, наводнения, пожара и пр.), ожидаемая неудача и т. п. Такие представления о риске характерны, как правило, для обыденного сознания, но они имеют место и в науке. Однако они не научны. Дело в том, что в данном случае в основу определения риска положены субъективные ощущения человека. В то время как риск - явление объективное, то есть независимое (или почти) независимое от человека. Из этого следует, что сущность риска может определяться и определяется реальными природными, техническими или социально-экономическими процессами. Поэтому для понимания природы риска, в том числе и в образовательном страховании, следует иметь в виду следующее. Во-первых, в основе его лежит определенное событие. Таким событием в образовательном страховании является необходимость получения образования. Во-вторых, наступление такого события (в частности, необходимость получения образования) ведет к финансовому, материальному, имущественному ущербу либо для отдельного человека, либо для семьи. В-третьих, риск характеризуется большой степенью неопределенности с точки зрения момента его наступления, размера причиненного ущерба. Это относится к профессиональному образованию и в том случае, если человек не поступает на бюджетные места. Однако для отдельного конкретного индивида это может случиться, а может и нет. Но вместе с тем вероятность наступления такого события существует постоянно. Исходя из этого, под риском в образовательном страховании следует понимать вероятность наступления события, связанного с финансовым обеспечением получения образования, ведущего к материальному, финансовому ущербу (изъятие денежных ресурсов для покупки образовательной услуги из бюджета индивида или семьи), или потере дохода, когда уровень образования неадекватен выполняемым профессиональным обязанностям. Из этого вытекают следующие выводы, имеющие принципиальное значение для понимания его природы. Во-первых, вероятность наступления определенного события в плане образования человека, несущего угрозу материальной необеспеченности для человека, семьи, общества составляет предпосылку возникновения страховых отношений. Поэтому страхуется не само событие – необходимость получения образования, а затраты, обусловленные этим со-

бытием как со стороны индивида, так и государством. Во-вторых, данное определение понятия «риск» является общим. В нем отражена его сущность, как особого явления реальной действительности. Но было бы ошибкой на этом основании сделать вывод, что во всех сферах деятельности человека смысл и содержание риска одинаковы. На деле это не так. Несмотря на общую природу, предмет риска в разных областях деятельности человека различен. Для образовательного страхования, следовательно, необходимо выделить риски, которые его вызывают к жизни. В-третьих, риск как особое явление, имеет определенные количественные измерения. К ним относятся: частота риска, его масштабы, размер последствий.

Среди возможных видов риска в образовательном страховании особое место занимают социальные риски, которые побуждают людей получать образование. В их основе лежат не природные или техногенные явления, а социально-экономические, то есть общественные условия жизнедеятельности человека. Определяющим из этих условий является превращение рабочей силы в товар или наемный характер труда основной массы работников. В свою очередь это означает, что для наемного работника единственным источником существования является заработная плата. Поэтому лишить его данного источника дохода - значит обречь на гибель. И если по тем или иным причинам становится невозможным участие работника в трудовой деятельности, то возникает риск его материальной необеспеченности. Невозможность же трудовой деятельности работника может быть вызвана либо отсутствием вообще образования, либо его недостаточным уровнем, либо его профессиональной неадекватностью в условиях сложившейся конъюнктуры рынка труда, что вызывает необходимость переобучения. Следовательно, к социальным рискам, связанным с образованием человека, относятся профессиональные риски. Они являются одной из их форм. Вместе с тем это отдельный вид социальных рисков в образовательном страховании.

Известно, что производственная среда и производственные процессы как функция научно-технического прогресса всегда несут потенциальную опасность утраты работником трудоспособности (временно или постоянно), а, следовательно, и средств существования из-за неадекватности образования и недостаточности его уровня. Развитие технического прогресса нередко повышает их уровень, и при этом профессиональным рискам подвергаются огромные массы работников. Это особенно справедливо в современных условиях, когда ускорение научно-технического прогресса значительно убыстряет процесс устаревания профессиональных знаний и навыков. Так, например, работник, закончивший ВУЗ в середине XIX века, мог не заботиться о повышении квалификации до конца своей трудовой биографии, так как институтского багажа было вполне ему достаточно. Знания выпускников начала XX века устаревали через 30 лет, и современные специалисты должны переучиваться каждое десятилетие, а в некоторых отраслях через каждые 5 лет. Наглядное представление об их массовом характере дают статистические данные о возрастании численности обучающихся после 24 лет. Исходя из этого, профессиональный риск можно определить как вероятность наступления ма-

териальной необеспеченности из-за неадекватности образования и (или) недостаточности его уровня. Особенность данных рисков в том, что они касаются не всех работников, а лишь отдельных категорий из них. Можно сказать, что постоянное развитие трудовых ресурсов является важнейшим условием успешного функционирования любой современной производственной системы. Профессиональным риском в образовательном страховании, таким образом, выступают затраты на профессиональное развитие в результате утраты профессиональной компетентности на определенном этапе развития научно-технического прогресса в современном обществе.

Таким образом, под риском, связанным с образованием индивидуума, понимается вероятность наступления материальной необеспеченности работника в связи с невозможностью его участия в трудовом процессе. Им присуще: во-первых, то, что они носят массовый характер, поскольку им подвержены большие массы работников, во-вторых, они представляют постоянное явление рыночной экономики. Для примера сошлемся хотя бы на такое явление, как хроническая безработица (масштабы ее постоянно меняются), присущая рыночному хозяйству, которая вызывает необходимость денежных вложений в переобучение безработных новым специальностям и профессиям относительно конъюнктуры текущего рынка труда. Словом, наличие профессиональных рисков, связанных с образованием индивидуума, обусловлено не случайными обстоятельствами, а тем, что они постоянно воспроизводятся самой рыночной экономикой. И как реакция общества по защите населения от таких общественных рисков и должно возникнуть образовательное страхование как особый общественный институт рыночной экономики.

Переход к инновационной экономике современного российского общества, естественно, требует переосмысления экономической сущности труда, выдвигая на первый план такую основополагающую идею, как его интеллектуализация. В этой связи необходимо раскрыть сущность труда с точки зрения степени интеллектуализации трудовых процессов. Степень интеллектуализации трудовой функции различается в зависимости от доли в ней элементов умственного и физического труда, а также от доли творческого и репродуктивного труда. Практически нет ни одной сферы деятельности человека, которая в той или иной степени не нуждалась бы в интеллектуальном подходе и не была бы объектом приложения творческих усилий. Новизна как критерий творчества дает основание рассматривать творчество как функцию интеллектуальной трудовой деятельности поискового характера, непосредственной целью которой является создание новых материальных и духовных ценностей. Творчество в самом процессе трудовой деятельности характеризует стиль работы, подход человека к решению стоящих перед ним задач, отношение к труду. Интеллектуальность и творчество можно определить как качественную характеристику индивидуальной и коллективной трудовой деятельности, отличающейся той или иной степенью новизны ее содержания, применяемых методов и полученных результатов. Под этим углом зрения именно они являются решающей силой и необходимым условием прогресса в любой сфере человеческой деятельности, а их результатом выступает инно-

вация. Основные пути развития творческого мышления связаны с повышением уровня знаний и умений, а для преодоления негативных моментов личностного характера, препятствующих творческому поиску, необходимо специальное обучение в целях повышения общей культуры человека как творческой личности. Развитие творческого мышления, как и формирование творческого стиля руководства, зависит от уровня образованности специалистов и руководителей. Следовательно, непрерывность образования индивида выступает фактором воспроизводства творческой идеи и фактором развития его способности к ее реализации. Таким образом, на макроэкономическом уровне профессиональный риск проявляется в результате несоответствия индивидуальных образовательных параметров части населения в трудоспособном возрасте общественным и производственным нормам и стандартам.

В экономическом аспекте профессиональный риск в образовательном страховании, как было отмечено выше, принимает форму потери трудового дохода у индивида, что приводит к снижению качества жизни трудящихся и членов их семей, то есть к снижению их благосостояния. Утрата заработка у человека может произойти из-за отсутствия спроса на его труд или потери им способности к труду. Отсюда следует, что причинами нетрудоспособности в современном обществе могут быть не только болезнь, несчастный случай, старость, инвалидность, смерть работника, но и его профессиональная некомпетентность. Возникновение профессиональной некомпетентности есть вид или случай для возникновения профессионального риска как формы социального риска, приводящий к снижению благосостояния индивида, уменьшить который и призван институт страхования. Потеря профессиональной компетентности, связанная с недальновидным выбором профессии или недостаточным уровнем образования работника, можно было бы восстановить образовательным страхованием как разновидностью социального страхования.

Рассмотренные риски образовательного страхования относятся непосредственно к индивиду. Далее необходимо, на наш взгляд, еще выделить специфичный риск в образовательном страховании – недофинансирование государственной системы образования (потеря дохода сферой образования), которое обусловит возникновение следующего события: трансформацию государственного образования в частное, что для российского общества недопустимо. Это объясняется тем, что воздействие системы образования на жизнь общества весьма широко. Так, например, в дошкольных учреждениях и общеобразовательной школе начинается процесс формирования личности, индивидуального и общественного сознания людей, продолжающийся и в системе профессионального образования. В настоящее время возрастает роль системы образования как института духовного производства личности, повышения ее качеств как субъекта производственных отношений. Система образования как институт духовного производства и интеллектуального развития личности, развития ее творческого потенциала должна формировать такую совокупность знаний и навыков членов общества, которые могли бы обеспечить возможность их целесообразной деятельности в системе общест-

венного разделения труда. Такая деятельность сферы образования, выступая своего рода реализацией потребности государства и граждан в постоянном получении образовательных услугах, нуждается в особой поддержке государства. Следовательно, в первую очередь выделяется данный риск, который необходимо страховать в обязательном порядке. В обязательном порядке страхуются риски, носящие массовый характер, и в нашем контексте они обусловлены необходимостью получения общего образования всем населением и профессионального его большей частью.

Особую группу рисков в образовательном страховании составляют территориальные риски. Они касаются части населения, проживающего и работающего в неблагоприятных географических условиях, где доступ к образованию по каким либо причинам ограничен. Их страхование государством должно осуществляться с учетом особенностей территориальных рисков. Это относится к содержанию интернатов, финансированию организации транспорта для доставки обучающихся в образовательные учреждения и т.п.

В связи с этим особое значение приобретают вопросы развития и совершенствования устаревшей государственно-бюджетной модели экономики и управления образованием, не соединяющей в себе социальную направленность и элементы рыночных отношений. Необходимо использовать опыт социального страхования и перейти на бюджетно-страховую экономическую модель, т.е. модель образовательного страхования. Эта модель, с одной стороны, обеспечит образование финансовыми ресурсами посредством программ образовательного страхования, а с другой, расширит перечень этих программ дополнительными страховыми и образовательными услугами.

2. Социально-экономическая сущность образовательного страхования

Наиболее оптимальной экономической теоретической платформой для раскрытия социально-экономической сущности образовательного страхования, на наш взгляд, является теория благосостояния или, если быть точнее и конкретнее, то экономика благосостояния. Условно экономику благосостояния можно разделить на две составляющие: теоретическую экономику общественного сектора и теорию общественного выбора, что для нас является актуальным. Такая «смесь» более всего подходит для отражения роли государства в регулировании сферы образования, так как наши рассуждения эту необходимость предусматривают. Это можно объяснить тем, что, во-первых, образование как отрасль народного хозяйства относится к экономике общественного сектора, во-вторых, экономика благосостояния имеет дело с закономерностями и практическими проблемами, которые связаны с производством общественных и коллективных благ (к которым относится образовательный продукт), экономическими механизмами достижения социальных целей (нам необходимо разработать экономический механизм образовательного страхования) и внерыночным взаимодействием интересов (в нашем случае создание условий для получения индивидом образования независимо от фи-

нансовых, региональных и других аспектов). Вместе с тем, базируясь на общетеоретических представлениях о рыночной системе, экономика благосостояния рассматривает участие государства в экономической деятельности сквозь призму рынка (это даст нам возможность разработать адекватный рыночным условиям вариант модернизации экономических отношений в сфере образования).

В контексте экономики благосостояния можно раскрыть сущность страхования сферы образования как отрасли общественного сектора экономики через его основные социально-экономические функции, выполнение которых оказывает влияние на благосостояние индивида и общества в целом. Так, например, в общем, без детализации относительно индивида и общества образовательное страхование предоставляет страховую защиту населению при наступлении необходимости в получении образования, то есть дает ему гарантию (гарантийная функция). Это, во-первых. Во-вторых, происходит концентрация ресурсов для финансирования оказываемых образовательных услуг за счет сбора страховых взносов и формирования самостоятельных страховых фондов (аккумулирующая функция). И, в-третьих, обеспечиваются накопления этими фондами финансовых ресурсов путем получения инвестиционного дохода от вложений временно свободных денежных средств в различные финансовые инструменты (инвестиционная функция). Таким образом, в образовательном страховании явно выделяются гарантийная, аккумулирующая и инвестиционная функции, которые являются общими. Вместе с тем, исходя из интереса индивида и интереса общества, что необходимо рассматривать с позиций теории общественного выбора, функции образовательного страхования различаются по отношению к ним.

Рассмотрим функции образовательного страхования на уровне индивида. Страхователь, то есть индивид, через договор страхования перекладывает финансовые последствия, обусловленные возникновением необходимости получения образования, на страховые компании. Такое переложение риска является благом для лица, страхующего себя и свою образованность, даже тогда, когда страховой случай не наступает, потому что у него возникает чувство уверенности и защищенности. Так возникает первая рисковая функция образовательного страхования на уровне индивида или функция покрытия риска. Следовательно, за счет этого происходит облегчение финансирования (что необходимо считать второй функцией образовательного страхования на уровне индивида), которое состоит в том, что при наступлении необходимости получать образование страхователь получает средства, компенсирующие ему затраты на образовательные цели, предусмотренные в договоре страхования. При заключении договора страхования специалистами страховой компании проводится оценка риска на дожитие до получения образования и предлагается система мер предупредительного характера, позволяющих контролировать уровень такого риска. Данные действия можно рассматривать так же предупредительной функцией образовательного страхования на уровне индивида. Таким образом, на уровне индивида образовательное страхование выполняет следующие функции: рисковую, облегчения финан-

сирования и предупредительную. Далее рассмотрим основные функции образовательного страхования на уровне общества, то есть на макроуровне.

Страхование образовательной системы создает на макроуровне финансовые условия для получения образования и повышения компетентности у экономически активного населения. Снижение способности к труду или отсутствие образования с народнохозяйственной точки зрения касается отрицательно, как правило, не только индивидов, но и общества в целом. Это можно объяснить тем, что образование с точки зрения экономики является видом отрасли, выполняющей народнохозяйственную функцию воспроизводства главной производительной силы для общества – наемного работника и предпринимателя. Следовательно, образовательное страхование на макроуровне выполняет функцию обеспечения непрерывности общественного воспроизводства трудовых ресурсов и организаторов общественного производства. При этом за финансирование данного процесса (воспроизводство трудовых ресурсов и организаторов общественного производства) отвечает государство, которое имеет в своем распоряжении всегда ограниченные средства государственного бюджета. Далее отметим, что развитие страхования в сфере образования снимет с государства значительную часть этой финансовой ответственности. Такое освобождение государства от дополнительных расходов обеспечивается наличием страховых фондов. Из этих рассуждений можно выделить вторую функцию образовательного страхования на макроуровне - освобождение государства от дополнительных финансовых расходов на воспроизводство трудовых ресурсов и организаторов общественного производства. Таким образом, за счет создаваемых страховых фондов на образовательные цели, которые инвестируются не только в ценные бумаги предприятий и финансовых компаний, в банки и недвижимость, финансируется интеллектуальная деятельность общества. Так возникает третья функция образовательного страхования на макроуровне - функция концентрации инвестиционных ресурсов и стимулирования научно-технического прогресса, которая будет выполняться дуальным образом. Во-первых, российское образование имеет своей основой науку и, следовательно, страховые компании будут финансировать научную деятельность, которая является органичной составляющей системы образования. Во-вторых, страховые компании собственными усилиями свободные денежные средства будут вкладывать в научные разработки коммерческого характера. С развитием производительных сил общества данная функция образовательного страхования становится еще более важной. В частности, страхование способствует развитию научных исследований, развитию новых технологий и их внедрение в производственную среду. Итак, на макроэкономическом уровне образовательное страхование выполняет такие функции как обеспечение непрерывности общественного воспроизводства трудовых ресурсов и организаторов общественного производства, частичное освобождение государства от расходов на содержание системы образования, участвующей в воспроизводстве трудовых ресурсов, и концентрацию инвестиционных ресурсов и стимулирование научно-технического прогресса.

Рассмотренные основные функции образовательного страхования в общем, на уровне индивида и общества можно наглядно представить в табличной форме.

Таблица - Функции образовательного страхования

В общем	На уровне индивида	На уровне общества
Гарантийная	Рисковая (покрытие риска)	Обеспечение непрерывности общественного воспроизводства трудовых ресурсов
Аккумулирующая	Облегчение финансирования	Освобождение государства от дополнительных финансовых расходов на воспроизводство трудовых ресурсов и предпринимателей
Инвестиционная	Предупредительная	Концентрации инвестиционных ресурсов и стимулирование НТП

Далее акцентируем наше внимание на том, что, при рассмотрении социально-экономической сущности образовательного страхования, следует, прежде всего, усвоить язык, на котором будем ее выражать. Такой язык весьма специфичен и в нем много понятий и терминов, имеющих хождение только в страховой среде. От степени владения понятийным аппаратом зависит, насколько точно, грамотно и ясно мы сможем выразить свою мысль и дать полное представление об избранной для исследования теме.

Для практиков процесс образовательного страхования формирует совокупность сложных специфических отношений, связанных с проявлением различных страховых интересов участников образовательного страхования. Поэтому для выражения тех или иных конкретных страховых отношений необходима специальная терминология. Каждый страховой термин (категория) обнаруживает характерные черты и содержание определенной группы страховых отношений. С помощью страховой терминологии становится возможным установление и регулирование условий образовательного страхования, определение прав и обязанностей, участвующих в нем сторон, поддержание необходимых деловых отношений и проведение многогранной страховой работы в сфере образования.

Категории образовательного страхования – наиболее общие и фундаментальные понятия, отражающие существенные свойства и устойчивые отношения в процессе образовательного страхования. Состав основных категорий, характеризующих специфику образовательного страхования, включает его объект, и, конечно, само понятие «образовательное страхование», которое он и определяет.

На сегодняшний день в научной литературе нет четкого определения образовательного страхования. Авторы же учебной литературы отмечают возможность осуществления такого вида страхования, и на каких принципи-

альных условиях его можно осуществлять в рамках действующего российского законодательства, но определение как таков ему не дается. Образовательное страхование рассматривается как субъективная цель страхователей (застрахованных) направленная на страхование доходов, предназначенных на покрытие предстоящих значительных расходов на оплату получения профессионального образования. «Страхование образования – вид страхования, предназначенный гарантировать родителям материальные средства для оплаты образования и содержания ребенка во время обучения в высшем учебном заведении. Условиями страхования предусматривается выплата страховой суммы к твердо определенному сроку независимо от того, доживет или не доживет до него страхователь» /3/. Страхование образовательной деятельности рассматривается, таким образом, в нашем обществе как разновидность страхования жизни, и не выделяется в отдельную подотрасль, как, например, медицинское страхование. Это говорит о том, что образовательное страхование не имеет своего объекта страхования и в качестве последнего выступает производный (второй) объект от объекта страхования жизни (жизнь застрахованного лица) – это доходы, гарантирующие сохранения определенного уровня жизни при наступлении страховых случаев (покупки образовательной услуги).

Соответственно, дискуссионным представляется вопрос при определении объекта образовательного страхования. Если обратиться к нормативно-правовым источникам, то объектом страхования по закону «Об организации страхового дела в РФ» являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование). Из этого следует, что более правильным будет подойти к объекту образовательного страхования с позиции непосредственно страхуемого субъекта. Так как уровень образования застрахованного дает возможность получения дохода (удовлетворять имущественный интерес), то в контексте вышеупомянутого Закона объектом образовательного страхования можно считать имущественный интерес, связанный с образованностью человека. Сделать возможным такой вывод представляется на основании ряда следующих заключений.

Во-первых, при подходе к определению объекта в имущественном страховании и законодательство, и экономисты единогласны во мнении, что таковыми являются определенные материальные ценности, в том числе конкретные виды имущества - строения, сооружения, транспорт и т.д. В личном страховании, к которому относится и образовательное страхование, под объектом понимают жизнь, здоровье и трудоспособность граждан. Таким образом, представляется более правильным быть последовательным и при определении объекта образовательного страхования как части личного страхования, т.е. установить последним именно уровень образования человека как составляющую его трудоспособности, как, например, его здоровье, и дающего возможность получать доход или его экономить в случае возникновения необходимости осуществления затрат на образование.

Еще одним аргументом, говорящим в пользу страхования уровня обра-

зования, является практически единодушный подход к определению современного социума как постиндустриального общества. Отметим, что постиндустриальное общество – это такая современная стадия социально-экономического развития, на которую вступили индустриально развитые страны Запада и Япония в последней четверти XX века, которая имеет много характерных для него названий: «посткапиталистическое общество», «информационное общество», «технотронное общество», «научная цивилизация» и др. Его фундамент составляют наукоемкие и ресурсосберегающие, так называемые, высокие технологии. К ним относятся микроэлектроника, телекоммуникации, робототехника, производство материалов с заранее заданными свойствами, биотехнологии и др. Информатизация пронизывает все сферы жизни общества: не только производство благ и услуг, но и домашнее хозяйство, а также культуру и искусство. Значит, постиндустриализм является новой, более высокой ступенью развития по сравнению со стадией индустриального общества, приходящей ему на смену и основной его чертой как видно из его названий является формирование компьютерно-технологического уклада производства, для которого характерно производство богатства (повышения уровня благосостояния общества, удовлетворение, в конечном счете, его имущественного интереса) преимущественно посредством знаний и информации. Соответственно, это усиливает роль и значение человеческого фактора современного производства и проводит к изменению структуры трудовых ресурсов, что проявляется в уменьшении доли физического и росте доли умственного высококвалифицированного труда. На этом фоне растут инвестиции в человека в виде расходов на обучение и образование, повышение квалификации и переквалификации работников, приводя к развитию всего социума. В развивающемся постиндустриальном обществе действует тенденция к усилению разнообразия и индивидуализации потребностей и спроса в целом, и в частности в структуре личного потребления растет доля потребностей нематериального, гуманитарного характера. К ним можно отнести социальные, интеллектуальные, культурные и, по сути дела, это потребности, формирующие образ человека, то есть образовательные потребности или, нужно сказать, потребности в непрерывном образовании.

Таким образом, в постиндустриальных условиях уровень образования нужно рассматривать как объект образовательного страхования, а процесс его страхования является механизмом инвестирования денежных средств общества в человеческий капитал путем перераспределения своих доходов. Следовательно, роль образовательного страхования заключается в создании финансовых условий для воспроизводства трудовых ресурсов как на этапе замещения отработавших (подготовка молодежи), так и относительно экономически активного населения (повышение квалификации, переподготовка). При этом нужно отметить то, что социально-экономическая характеристика образовательного страхования будет не закончена, если не разработать его определение. Для разработки определения образовательного страхования представляется целесообразным провести краткий категориальный анализ понятия страхования. Это нам поможет выявить его основополагающий при-

знак, и показать, чем, в сущности, является образовательное страхование как разновидность общего страхования.

Так, по мнению В.К. Райхера, страхование есть форма организации централизованного страхового фонда за счет децентрализованных источников - взносов его участников. Ф.В. Коньшин считает, что страхование является одним из методов создания централизованного страхового фонда для возмещения за счет страховых взносов потерь в народном хозяйстве от стихийных бедствий и нечастных случаев, а также для выплат соответствующих сумм в связи с наступлением определенных событий, связанных с жизнью и трудоспособностью застрахованных лиц /1/. Фогельсон Ю.Б. понимает страхование как отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов /4/. Такого же мнения придерживаются Гвозденко А.А., Гинзбург А.И. и др., указывая, что экономическая сущность страхования заключается в формировании страховщиком страхового фонда за счет взносов страхователей, предназначенного для возмещения возможных убытков отдельным его участникам /2/. Шахов В.В. постарался объединить все вышеперечисленные определения и подойти к страхованию как к системе экономических отношений, включающей совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях (рисках), а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни /5/. Так на основе этих определений в наших исследованиях складывается однозначный подход к определению социально-экономической сущности образовательного страхования, который заключается в создании целевого денежного фонда, и с учетом этого принципиального страхового признака мы можем предложить следующее определение образовательного страхования.

Итак, образовательное страхование - это формирование страховщиком за счет страховых взносов страхователей страхового фонда, предназначенного для оплаты образования страхователям при наступлении в этом необходимости.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Белых В.С. Страховое право: Краткий учебный курс. - М.: Норма: Инфра-М, 2001. - 205 с.

2. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник. - Мл Финансы и статистика. 1999. - 304 с.

3. Словарь страховых терминов / Под ред. Е.В. Коломина, В.В. Шахова. – М.: Финансы и статистика, 1992. – 336с.

3. Фогельсон Ю.Б. Комментарии к страховому законодательству. - Л/.; Юристъ, 1999. - 284 с.

4. Шахов В.В Введение в страхование: Учебное пособие. М.: Финансы и статистика. 1999. - 228 с.