Затепякин О.А.

ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ МОДЕЛЬ ФОНДА ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

Понятие фонда образовательного страхования. Сущность фонда образовательного страхования. Фондовая трактовка образовательного страхования. Общие признаки фонда образовательного страхования. Внешняя и внутренняя составляющая фонда образовательного страхования. Модель функционирования фонда образовательного страхования. Фонды образовательного страхования на макро-, мезо- и микроуровнях. Государственный фонд обязательного образовательного страхования. Фонды добровольного образовательного страхования. Свойства фонда образовательного страхования, отражающие функциональное назначение образовательного страхования.

1 Понятие и сущность фонда образовательного страхования

Можно сказать, что основной формой образовательного страхования является денежный фонд, который также наиболее распространен в страховании в целом, как способ зашиты от рисков для населения, организаций и государства. Несмотря на такую функциональную широту и актуальность использования денежного фонда в образовательном страховании, его теоретическое осмысление и анализ были, на наш взгляд, до сих пор недостаточны. В настоящем исследовании необходимо разработать теоретическую модель фонда образовательного страхования.

Объективной предпосылкой теоретической разработки модели фонда образовательного страхования является, во-первых, наличие страховых фондов как наиболее распространенной формы страховой защиты на всех возможных экономических уровнях и для всех возможных субъектов экономики: государства, индивидов и организаций, страховых компаний, которые, во-вторых, сами являются и участниками страхования, и организаторами собственных страховых фондов. Исходя из этого, понятие «фонд» в образовательном страховании, по нашему мнению, является всеобщим. Если же рассматривать страховой фонд как современную форму организации страховой защиты в целом для индивидов и организаций, государства и страховых компаний, то необходимо, на наш взгляд, первоначально определить общие принципы и сущность страхового фонда и далее использовать общую модель страхового фонда для анализа, объяснения и развития государственного образовательного страхования. Предварительно следует отметить, что фонд образовательного страхования рассматривается нами как капитал (собственный, привлеченный, др.) и является частным случаем в общей системе страховых фондов. Кратко изложим принципиальные моменты в фондовой трактовке образовательного страхования.

Во-первых, фонд образовательного страхования является экономиче-

ским благом или совокупностью экономических благ, под которыми понимаются те, которые обладают какой-либо полезностью.

Во-вторых, по отношению к статике и движению экономические блага подразделяют на запасы и потоки: под первыми подразумевается резервная, неприкосновенная часть благ, тогда как под вторыми - часть благ, которые непосредственно находятся в образовательном процессе. Поток запасов фонда образовательного страхования осуществляется в виде формирования и распределения.

В-третьих, фонд образовательного страхования как экономическая категория, обладает ценой, ценностью, стоимостью и себестоимостью, которые отражают его экономическую сущность. Себестоимость фонда образовательного страхования определяется на основе вероятности: статистической, экспертной, интуитивной и т.д. Стоимость фонда образовательного страхования определяется объективными издержками на его создание и управление им. Ценность является субъективным проявлением выгодности образовательного страхования для каждого определенного субъекта - лица, принимающего решение о необходимости получения образования. Цена же является отражением и объективного момента, т.е. стоимости фонда образовательного страхования, и субъективного, т.е. индивидуальным значением ценности страховой защиты, и имеет объективно-субъективную природу. Данный подход соответствует пониманию цены у А. Маршалла, который «синтезировал» два обособленных подхода: классическую и марксистскую школу с неоклассической и маржиналистской школами. Таким образом, цена выступает одной и той же формой проявления, как ценности, так и стоимости, следовательно, единое содержание цены фонда образовательного страхования может выступать как постоянная величина при анализе как стоимости, так и ценности страхового фонда. Отсюда страховой фонд можно анализировать с объективной, субъективной и объективно-субъективной сторон. Разница между себестоимостью и стоимостью фонда образовательного страхования заслуживает самостоятельного анализа с точки зрения трансакционных издержек, выгод при его централизации и концентрации и т.д. Ценность страховой защиты, выраженная в фонде образовательного страхования далее может анализироваться с позиций рациональных и иррациональных взглядов лица, принимающего решение.

В-четвертых, первоначально фонд образовательного страхования определяется нами через категории всеобщего, особенного и единичного. Всеобщий характер фонда образовательного страхования основывается на общем понятии «фонд». При этом всеобщий характер фондов присущ не только страховым фондам, но и всем другим: общественным, естественным и техническим, что подчеркивает встроенность и органичность образовательного страхования в современном мире. Особенным фонд образовательного страхования может считаться в силу его специфичных свойств (признаков), которыми по отношению к нему выступают: 1) преимущественно денежная форма его выражения; 2) статистически определяемая стоимость страхования; 3) неопределенность в изменении стоимости страхового фонда. Единичным

фонд образовательного страхования делает его уникальность, на наш взгляд, которая носит вероятностный характер его распределения.

Для определения сущности фонда образовательного страхования и методологии познания государственного образовательного страхования, его фондовой основы автор использовал приемы логики, раскрывающие диалектику развития, движения и самодвижения страхового фонда.

Термин «фонд» (франц. fond от лат. fondus) дословно означает основание, основу. Фонд - динамично-статичный запас благ, выступающий как основной фактор создания новых благ в процессе микро- и макроэкономического воспроизводства. Фонд образовательного страхования есть некая сущность, обладающая свойствами (признаками), которыми, на наш взгляд, являются:

- функционирование в виде запасов благ (ценностей), что означает основу фонда образовательного страхования

- наличие неопределенности, вероятности в использовании запасов фонда, что означает изменение (движение) фонда образовательного страхования;

- денежное выражение запасов, что характеризует фонд образовательного страхования как стоимостной и, следовательно, как экономический, что означает развитие и саморазвитие страхового фонда.

Развитие фонда образовательного страхования может рассматриваться с внешних и внутренних позиции, т.е. с позиций «вещи для нас» и «вещи в себе».

Внешнее развитие фонда образовательного страхования можно представить в виде трех последовательно повторяющихся, внутренне противоречивых этапов:

1) развитие. Как всеобщая философская категория «развитие» выражает процесс движения, изменения любых целостных систем (материальных и духовных, неорганических и живых, механических и органических, биологических и социальных и т.д.). В свою очередь, процессу движения противопоставляется случайность, которая является его неотъемлемым, но в то же время противоречивым свойством;

2) случайность, которая выражает второстепенные, побочные возможности развития систем, переходит в противоположную форму своего проявления - необходимость. Следует отметить, что случайность не рассматривается нами как суть отрицательное явление, оно характеризуется только неустойчивостью, неравновесностью, нелинейностью действительности;

3) необходимость, означающая существенные, закономерные связи, внутренние, устойчивые, повторяющиеся отношения действительности, которые характеризуют ее в своем наивысшем развитии и полноте бытия.

Фонд образовательного страхования является внешней формой проявления третьего этапа и, вследствие выполнения своей основной функции - устранения последствий случайности посредством компенсации и обеспечения непрерывного, поступательного движения (развития), которому опять-таки присущи случайности, «воспроизводит» следующий цикл рассмотрен-

ных этапов.

Внутреннее развитие фонда образовательного страхования происходит за счет движущей силы и развития присущих ему противоречий между формированием и распределением, множеством и единицей, необходимостью и случайностью. С позиций диалектической логики для определения «вещи в себе» - в нашем случае «страхового фонда в себе» - необходимо рассмотреть его функционирование, сущность и саморазвитие. Это является признанным научным подходом в определении сущности вещей, явлений в виде триады: определенности, неопределенности и определяющего принципа.

Модель функционирования фонда образовательного страхования отражает непосредственное его движение и изменение из одного состояния в другое, а также составляющих его элементов. Функционирование фонда образовательного страхования представляет собой взаимный переход трех стадий:

1) происходит формирование запаса благ за счет множества, имеющее в основе своей необходимость:

$$СФдос = \sum_{i=1}^{n} Pi, \text{ где}$$

СФдос - стоимость фонда добровольного образовательного страхования, руб.;

n - количество участников страхового фонда (количество договоров добровольного образовательного страхования), ед.;

Pi - размер страхового взноса i-го участника (по i-му договору страхования) или денежных ед.

$$СФоос = \%НБ, \text{ где}$$

СФоос - стоимость страхового фонда обязательного образовательного страхования, руб.;

% - ставка налогообложения обязательного образовательного страхования;

НБ - налогооблагаемая база (часть ВВП).

Далее происходит возникновение противоречий, что отражается в следующей стадии.

2) происходит распределение запаса благ единицам, имеющее в своей основе случайность:

$$Сф=\Sigma Bi, \text{ где}$$

Bi - размер страховой выплаты i -му участнику по i -му договору добровольного образовательного страхования или нормативно-подушевое фи-

нансирование получателя образовательной услуги по системе обязательного образовательного страхования, руб.

Явные противоречия между формированием и распределением, множеством и единицами, необходимостью и случайностью находят разрешение в третьей стадии.

3) за счет распределения стоимости фонда образовательного страхования единицам происходит их необходимое существование и развитие, которые в силу априори присущей им случайности предопределяют формирование таких единиц в множества:

$$Сф=\Sigma Pi-\Sigma Bi.$$

Далее происходит формирование запаса благ за счет множества, имеющее в своей основе необходимость, и цикл, таким образом, повторяется.

Цикл стоимостного движения запаса благ происходит в пространстве и во времени и также характеризуется неопределенностью. Неопределенность - невыявленность реальных тенденций, которым присуща случайность. Отсюда функционирование фонда образовательного страхования, имея в своей основе одно из свойств - «случайность», также характеризуется и неопределенностью своего движения. Поэтому стоимость фонда образовательного страхования может:

1) не измениться, в этом случае: $СФ(t) = СФ(t0)$, где

С (t) - стоимость страхового фонда образовательной деятельности в текущий момент времени, руб.;

С (t0) - стоимость страхового фонда образовательной деятельности в предыдущий период времени, руб.;

2) увеличиться, в этом случае: $СФ(t) > СФ(t0)$;

3) уменьшиться, в этом случае: $Сф(t) < СФ(t0)$,

что, соответственно, означает понятия «простого фонда», «капитала» и «антикапитала».

Кроме того, для полноты модели функционирования фонда образовательного страхования следует учитывать и другие факторы, влияющие на его стоимость, например, ставку процента, инфляцию и т.д. С учетом этого, функциональная модель фонда образовательного страхования можно представить как:

$$СФ(t) = СФ(t0) \pm \Delta c(t),$$ где

$\Delta c(t)$ - переменная величина положительно-отрицательного изменения стоимости фонда образовательного страхования за период времени, руб.

В свою очередь, $\Delta c(t)$ является функцией, положительно-отрицательное изменение которой зависит от следующих факторов:

$$\Delta c(t) = f(c,y,п,v),$$ где

с - ставка процента, %;

у - уровень инфляции (дефляции), %;

п - плотность пространственного распределения договоров страхования;

v - скорость изменения переменных величин.

Представленная модель не является конечной, она лишь дает представление о поверхностном, «непосредственном» функционировании фонда образовательного страхования. Фонд образовательного страхования прямо или косвенно участвует в создании новых благ (новой стоимости). Функционирование образовательного страхования - создание новой стоимости: 1) прямое как функция самостоятельного капитала (в действительности это является дополнительной, косвенной функцией); 2) косвенное через возмещение убытков (в действительности это является прямой задачей, функцией образовательного страхования).

Модель сущности фонда образовательного страхования представляет внутреннюю относительность составляющих его элементов и характеризует существующие между ними связи и отношения, и закономерными будут те отношения, которые непрерывно воспроизводятся и имеют стоимостное выражение, характеризуют самоизменение фонда образовательного страхования.

Модель развития фонда образовательного страхования отражает его понятие и саморазвитие, показывая всеобщую основу развития фонда. Всеобщей количественной основой развития страхового фонда будет выступать его денежная форма, так как деньги (монетарная масса) имеют недетерминированную способность к самовозрастанию:

Д→Д' аналогично СФ→СФ'.

Следовательно, источником саморазвития фонда образовательного страхования, его внутренним движущим фактором является его стремление к самовозрастанию. Итак, на базе рассмотренных принципов фонда образовательного страхования можно дать его обобщенное определение.

Фонд образовательного страхования - денежный запас, который сохраняется в своем самоизменении.

Изложенные теоретические принципы модели фонда образовательного страхования имеют, на наш взгляд, следующие перспективы своего применения.

1) Понимание сущности фонда образовательного страхования как основной формы образовательного страхования дает основу для уточнения закономерностей страхования сферы образования, т.е. устойчивых отношений между его свойствами.

2) Общая модель страхового фонда системы образования может выступать в качестве инструмента для анализа во всем единстве и многообразии фондов образовательного страхования на макро-, мезо- и микроуровнях, то есть на федеральном, региональном, муниципальном и на уровне фирмы.

2 Классификация и характеристика фондов образовательного страхования

Общепризнанным признаком классификации в современной экономической науке, который был заимствован из теории экономикс, является уровень (степень) экономической деятельности (самостоятельности). В соответствии с этим признаком выделяются фонды образовательного страхования на макро-, мезо- и микроуровнях.

В числе целей формирования макрофонда образовательного страхования - обеспечение национальной безопасности, стабильности и непрерывности общественного воспроизводства трудовых ресурсов путем социальной поддержки населения. Этот фонд образовательного страхования образуется, как правило, государством или органами государственной власти, является частью государственного бюджета (де-юре или де-факто), имеет обязательную основу своего формирования и выступает как всеобщая основа функционирования аккредитованной образовательной системы.

Фонды образовательного страхования на мезоуровне представляют собой:

- фонды при администрациях субъектов РФ, округов, региона, муниципалитета;
- фонды негосударственных страховых компаний;
- некоммерческие фонды (например, фонды поддержки одаренных детей).

Фонды образовательного страхования страховых компаний (фонды страховщика) являются коллективными страховыми фондами, которые образуются, как правило, за счет взносов юридических и физических лиц как альтернатива фондам самострахования.

На микроуровне могут формироваться фонды образовательного страхования организаций и населения (индивидов - накопления в финансово-кредитной системе). Фонды образовательного самострахования формируются на уровне организаций и индивидов на добровольной основе. Относительно фирм такие страховые фонды формируются по решению учредителей и расходуются на образовательные программы, реализующиеся на организационном уровне (силами фирм - содержание образовательных учреждений на своем балансе, приглашение ведущих специалистов для проведения семинаров, тренингов и т.п.). Граждане же используют для своего развития личные накопленные денежные средства.

Таким образом, в рамках системы образовательного страхования можно выделить Государственный фонд обязательного образовательного страхования и негосударственные фонды добровольного образовательного страхования.

Таблица 11 Сравнительная характеристика государственных и негосударственных страховых образовательных фондов

Признаки сравнения	Фонды образовательного страхования	
	Государственный (ГОС)	Негосударственные (ДОС)
Основные цели	Обеспечение непрерывности общественного воспроизводства трудовых ресурсов и устранения социальных диспропорций	Получение прибыли в ходе осуществления страховых операций
Задачи страхования	Коммерческие, экономические, социальные	Коммерческие, социальные
Характер охвата	Всеобщее и массовое	Индивидуальное и групповое
Учредители страховщика и управление	Государство	Юридические и физические лица
Принципы организации	Солидарность, субсидарность	Эквивалентность
Правила и условия страхования определяются	Государством	Государством и/или страховыми организациями, договором между страхователем и страховщиком
Юрисдикция	Обязательное (установленное законом)	Добровольное
Плательщики страховых взносов	Страхователи - государство, работодатели, работники	Страхователи - юридические и физические лица
Система контроля за страхованием	Определяется государственными органами	Устанавливается договором между субъектами страхования
Размер оплаты	В установленных лимитах по образовательному страхованию	В пределах страховой суммы
Использование доходов	Для инвестирования в науку и образование	Для любой коммерческой и некоммерческой деятельности
Внешний контроль	Государство, органы государственной власти, федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью	Федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью

С позиций периодичности фонды образовательного страхования могут быть возобновляемыми, единовременными и постоянными. По правовому характеру создания фонды образовательного страхования делятся на обязательные (нормативные), которые должны быть созданы в соответствии с действующим в их отношении законодательством, и добровольные (ненормативные), которые создаются, исходя из волеизъявления субъекта фонда. То же относится и к стоимости фонда образовательного страхования, которая может быть регламентирована и определена, или сформирована, исходя из финансовых возможностей субъекта - учредителя фонда. Далее денежная форма стоимости фондов образовательного страхования предполагает их деление по следующим признакам.

Фонд как капитал может находиться в государственной, частной, смешанной собственности. При этом источники средств фонда образовательного страхования могут быть как собственные, так и заемные. В число последних входят кредиты, займы, иные долговые обязательства и обязательства, проистекающие вследствие договорных отношений.

В зависимости от целей создания фонд образовательного страхования может быть коммерческим, предусматривающим получение прибыли в результате проведения основной (страховой) деятельности, или некоммерческим, получение прибыли в котором может быть только сопутствующим результатом.

По ролевому участию фонд образовательного страхования может выступать как активный. Под активными фондами образовательного страхования нами понимаются такие, за счет финансовых ресурсов которых обеспечивается как образовательная деятельность, так и дополнительная стоимость (прирост) в результате их инвестирования в другие сферы экономики.

Исходя из этого, по направлению использования средств фонда образовательного страхования выделяют следующие его функции:

- компенсационная - в связи с возникновением страхового случая при добровольном образовательном страховании;
- срочная - в связи с наступлением срока выплаты страховой суммы - ренты (в страховых компаниях) при добровольном образовательном страховании;
- превентивная - для финансирования системы образования при государственном образовательном страховании;
- инвестиционная - для инвестирования средств и получения дохода.

Далее по признаку постоянности страховой образовательный фонд можно разделить на постоянную и переменную части, к первой будет относиться неприкосновенный запас денежных средств, ко второй - инвестируемый (размещаемый) запас средств.

С позиций регулирования деятельности фонда образовательного страхования выделяется контроль: государственный, отраслевой и самоконтроль.

Валютой формирования фонда образовательного страхования может быть национальная и иностранная валюта.

В заключении отметим основные свойства фонда образовательного страхования, отражающие функциональные назначения образовательного страхования.

Во-первых, через формирование и использование фонда образовательного страхования соответствующая часть национального дохода превращается в личные доходы (например, стипендии обучающимся, заработная плата работников образования и т.п.) и образовательные услуги.

Во-вторых, в образовательном страховании четко прослеживается граница первичного и вторичного распределения. Первичное распределение характерно для фазы образования фондов за счет специальных взносов с доходов организаций (юридических лиц) и работников (физических лиц). Привлечение ими средств государственного бюджета, населения и последующее

(физических и юридических лиц) расходование фондов образовательного страхования на принципах общественной солидарности относится к области вторичного перераспределения доходов.

В-третьих, данная сфера финансовых отношений активно регулируется государством. Деятельность фонда образовательного страхования, его назначение, сфера деятельности, источники формирования и направление расходов определяются государственными нормативными актами, действие которых распространяется на различные формы собственности. Вместе с тем, функционирование фонда образовательного страхования может осуществляться при активном участии социальных партнеров и общественных организаций, профессиональных союзов, ассоциаций предпринимателей, женских, ветеранских организаций, объединений инвалидов, органов общественного попечительства и т.п.

В-четвертых, фонд образовательного страхования образуется страховым методом, т.е. за счет страховых взносов организаций и граждан. Фонд формируется на случай наступления определенного события (необходимость получения образования).

В-пятых, фонд образовательного страхования аккумулирует сбережения граждан, организаций и обеспечивает их инвестирование в экономику, образование и науку.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование: Учебное пособие для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА,2004. - 462 с.

2. Павлюченко В.Г. Социальное страхование: Учебное пособие. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К»,2007. – 412с.

3. Страхование: учебник. / под ред. Т.А. Федоровой. – 2е изд., перераб. и доп. – М.: Экономист,2005. - 875 с.