

ФИНАНСОВАЯ МОДЕЛЬ ГОСУДАРСТВЕННОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

Финансовая схема государственного образовательного страхования. Доходная часть государственного образовательного страхования. Источники поступлений средств в Фонд государственного образовательного страхования. Расходная часть государственного образовательного страхования. Направления расходной части системы государственного образовательного страхования.

1. Финансовая схема государственного образовательного страхования

Государственное образовательное страхование представляет собой совокупность общественных отношений, связанных с образованием страхового фонда за счет взносов в виде налога на образование, которые используются для финансирования системы образования. В наиболее общей форме всю совокупность общественных отношений государственного образовательного страхования можно разделить на две группы финансовых отношений. Первая группа финансовых отношений государственного образовательного страхования связана с формированием страхового фонда на образовательные нужды. Вторую группу финансовых отношений государственного образовательного страхования составляют отношения, связанные с расходованием средств этого фонда на образовательные цели бенифициаров.

В настоящее время в России разработана определенная финансовая схема формирования и использования общественных страховых фондов, которая может быть применена для государственного страхования сферы образования. Финансовую базу социальных гарантий общества (в том числе и в сфере образования) составляет национальный доход. На рисунке рассмотрены финансовые отношения и финансовая схема государственного страхования сферы образования.

Из рисунка видно, что основными источниками поступлений средств в Фонд государственного образовательного страхования служат страховые взносы, которые аккумулируются на образовательные цели. Они представляют собой обязательные периодические платежи, производимые законодательно установленными группами населения, хозяйствующими субъектами и государством при обязательном образовательном страховании, и страховые премии при добровольном образовательном страховании. По своему содержанию эти страховые взносы являются частью дохода индивида, которая изымается на покрытие затрат, связанных с содержанием системы образования. Взносы на государственное образовательное страхование схожи с налогами ввиду обязательности и порядка их уплаты.

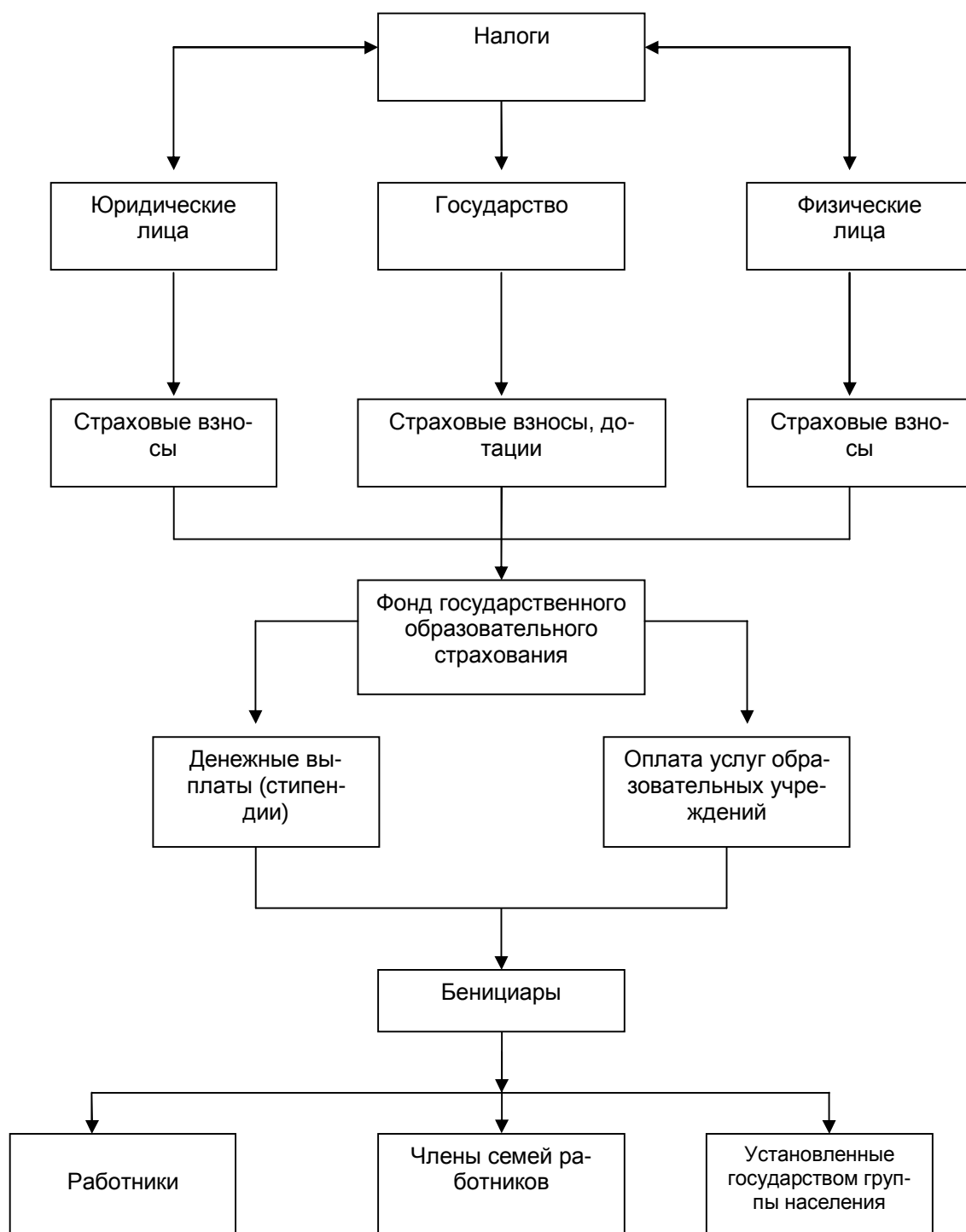


Рисунок – Финансовые отношения и финансовая схема государственного образовательного страхования

Государство при формировании фонда государственного образовательного страхования может использовать такие методы финансового участия как его прямое дотирование, государственные субсидии, введение специальных налогов, направляемых в Фонд государственного образовательного страхования.

Прямая дотация для фонда государственного образовательного страхования из государственного бюджета применяется при временной нехватке средств страховых взносов. Государственные субсидии предполагают постоянное финансирование за счет средств бюджета определенных целевых расходов фонда государственного образовательного страхования (например, научные разработки, гранты на разработку методических материалов и т.д.). Специальные налоги напрямую поступают в распоряжение фонда государственного образовательного страхования. Они являются главными методами мобилизации национального дохода в процессе его распределения при формировании фонда государственного образовательного страхования и, как правило, устанавливаются законодательной властью.

Страховые взносы на образовательное страхование имеют целевой характер, и соответствующие поступления не могут расходоваться ни на какие иные цели, кроме финансового обеспечения государственной образовательной системы, и они, таким образом, выступают маркированным налогом. В российском обществе маркированные налоги, в принципе, служат наиболее адекватным выражением спроса на конкретные общественные блага, например, пенсионное, медицинское и социальное обеспечение населения.

Именно стремление обеспечить экономическое развитие государственной системы образования за счет перераспределения национального дохода оправдывают предлагаемый нами принудительный (налоговый) характер платежей в государственный внебюджетный фонд обязательного образовательного страхования. Будучи по своему назначению близкими к взносам в частные страховые компании и пенсионные фонды эти платежи, как правило, естественным образом приобретают маркированный характер и не растворяются в бюджете.

Имеются исторические примеры широкой вовлеченности граждан в общественные дела, когда потребность в целевом финансировании конкретных акций определялась при прямом заинтересованном участии рядовых налогоплательщиков. Так, в различные исторические эпохи целевой характер нередко приобретали важнейшие налоги и повинности, которыми население облагалось без его согласия. Среди многочисленных примеров можно указать «датские деньги» (поземельный налог, введенный в X в. в Британии для выплаты дани датчанам и превратившийся позднее в источник регулярного финансирования собственных военных нужд) или «выход» (налог, собиравшийся в XIII - XV вв. русскими князьями для выплаты дани Орде). В подобных случаях независимость обложения от предпочтений плательщиков делала неактуальной проблему рационального неведения; в то же время целевой характер повинностей помогал регулировать их размер и структуру.

В настоящее время финансирование системы образования осуществляется за счет немаркированных налогов. Средства, аккумулируемые с помощью немаркированных налогов, могут использоваться для решения самых разнообразных задач по усмотрению тех органов, которые утверждают бюджет, и не в полной мере учитывать потребность населения в образовании и его значение для общества вообще. Преимущество немаркированных налогов

состоит в том, что они обеспечивают гибкость бюджетной политики, способность государственных органов, не меняя налоговую систему, перераспределять поступающие средства между направлениями расходов. В то же время преобладание стабильных немаркированных налогов означает, что доходы государства не находятся в непосредственной связи с колебаниями спроса потребителей (налогоплательщиков) на конкретные общественные блага (спрос на образование растет). В нашем плане обратной стороной гибкости выступает фактическое ослабление зависимости бюджетной политики от потребительских предпочтений населения относительно образовательных услуг.

Дополнением к обязательной страховой форме обеспечения населения образовательными услугами служит добровольное образовательное страхование. С экономической точки зрения добровольное образовательное страхование представляет собой механизм компенсации гражданам расходов и потерь, связанных с наступлением необходимости получения определенного уровня образования. Добровольное образовательное страхование, аналогично государственному образовательному страхованию, предоставляет гражданам гарантии получения образования путем страхового финансирования. Однако эта цель достигается другими средствами. Отличия добровольного образовательного страхования от государственного образовательного страхования заключаются в следующем:

- во-первых, добровольное образовательное страхование в отличие от государственного образовательного страхования является отраслью не социального, а коммерческого страхования. Добровольное образовательное страхование, наряду со страхованием жизни и страхованием от несчастных случаев, относится к сфере личного страхования;

- во-вторых, добровольное образовательное страхование, как правило, является дополнением к системе государственного образовательного страхования, обеспечивая гражданам возможность получения образовательных услуг сверх установленных в программах обязательного образовательного страхования, гарантированных в рамках государственного бюджетного образования;

- в-третьих, добровольное образовательное страхование основано на принципах эквивалентности и замкнутой раскладки ущерба между участниками данного страхового фонда, тогда как государственное образовательное страхование использует принцип коллективной солидарности. По договору добровольного образовательного страхования застрахованный получает определенные виды образовательных услуг в тех размерах, за которые была уплачена страховая премия. Добровольное образовательное страхование обеспечивает страхователям образовательные услуги, отвечающие индивидуальным требованиям клиента;

- в-четвертых, участие в программах добровольного образовательного страхования не регламентируется государством и зависит от потребностей и возможностей страхователя. В качестве страхователей могут выступать физические лица и юридические лица, заключающие договоры образовательно-

го страхования для своих сотрудников.

Рассмотренная финансовая схема государственного образовательного страхования по своей сути является монополистической, при которой на рынке образовательных услуг действует один покупатель-страховщик - Фонд государственного образовательного страхования. Ему разрешено сочетание обязательного и добровольного образовательного страхования, в том числе на одних и тех же контингентах. К достоинствам такой схемы можно отнести ее простоту и низкие административные расходы на содержание лишь одного крупного страховщика. Недостатком этой схемы с точки зрения теории рыночной экономики, является, прежде всего то, что Фонд государственного образовательного страхования (страховщик) не имеет больших экономических стимулов в борьбе за повышение качества образовательных услуг предоставляемых застрахованным, так как все вынуждены страховать у него. Кроме того, являясь монопольным покупателем образовательных услуг Фонд государственного образовательного страхования может диктовать их производителям (образовательным учреждениям) невыгодные условия. Что касается первого недостатка, то в этом случае очень важна роль общественного мнения в России, где образование является высокой ценностью, и интерес индивида обязательно учитывается при управлении сферой образования. Последний из указанных недостатков этой схемы нейтрализуется, прежде всего, уплатой налога юридическими и физическими лицами, дающий им возможность также участвовать в управлении системой образования. Помимо этого существует как негосударственная система образования, так и частные страховые компании, которые создают конкуренцию на рынке образовательных и страховых услуг, что неизбежно приведет соответствующие государственные структуры к повышению качества своей деятельности и регулированию конкуренции в сфере образования.

Рассмотренная финансовая схема образовательного страхования, связанная с формированием страховых фондов и распределением их средств на образовательные нужды, вызывает необходимость рассмотреть методологию их финансовой калькуляции.

2. Доходная часть государственного образовательного страхования

Доходная часть государственного образовательного страхования (Дгос) представляется в следующем виде:

$$\text{Дгос} = \text{Аб} + \text{Доос} + \text{Ддос}, \text{ где}$$

Аб – бюджетные ассигнования;

Доос – доходы обязательного образовательного страхования;

Ддос – доходы добровольного образовательного страхования.

$$\text{Аб} = \text{Б1} + \text{Б2} + \dots + \text{Бп}, \text{ где}$$

Б1 - платежи из бюджета на обязательное образовательное страхование;

Б2 – платежи отдельных категорий граждан;

Бп - другие платежи.

$$\text{Доос} = \text{Оюл} + \text{Офл} + \text{Б1} + \text{Др} + \text{И}, \text{ где}$$

Оюл - отчисления юридических лиц (хозяйствующих субъектов) на обязательное образовательное страхование;

Офл – отчисления физических лиц (наемных работников) на обязательное образовательное страхование;

Др. - прочие источники финансирования, не запрещенные действующим законодательством;

И - доходы от инвестирования временно свободных денежных средств.

$$\text{Ддос} = \text{В} + \text{И} + \text{Др}, \text{ где}$$

В - сумма страховых взносов страхователей по добровольному образовательному страхованию.

Таким образом, финансовые ресурсы системы государственного образовательного страхования складываются из следующих источников: бюджетных ассигнований, финансовых ресурсов, идущих на обязательное образовательное страхование из Фонда государственного образовательного страхования, ресурсов, складывающихся из поступлений страхователей по добровольному образовательному страхованию.

В свою очередь, бюджетные ассигнования включают в себя: страховые взносы на обязательное образовательное страхование неработающего населения, граждан, работающих в бюджетных учреждениях, организациях на временно нерентабельных государственных предприятиях, что должно быть предусмотрено в соответствующих бюджетах на эти цели правительств республик в составе Российской Федерации, краев, областей, автономных образований, городов Москвы, Санкт-Петербурга. В случае недостатка средств для страховых взносов вышеперечисленных категорий граждан предусматривается целевая дотация из бюджетов вышестоящих органов исполнительной власти, а именно:

- при недостатке средств в бюджетах поселков и сельских Советов страховые взносы дотируются за счет районных, городских бюджетов;

- при недостатке средств в бюджетах районов, городов страховые взносы дотируются за счет республиканских (республик, входящих в состав Российской Федерации), краевых, областных бюджетов, а также бюджетов автономных образований.

При этом перечисление из местных бюджетов страховых взносов на государственное образовательное страхование должно осуществляться финансовыми органами в установленном порядке в пределах ассигнований, предусмотренных на эти цели, с годовой (с поквартальным распределением)

росписью органам образования для взаимных расчетов со страховыми образовательными организациями для выполнения ими договорных обязательств.

Средства, поступающие в Государственный фонд обязательного образовательного страхования, состоят из:

- части страховых платежей на государственное образовательное страхование хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности;
- части страховых платежей на государственное образовательное страхование работающего населения;
- средств, предусматриваемых органами исполнительной власти в соответствующих бюджетах на государственное образовательное страхование неработающего населения;
- ассигнований из федерального бюджета на выполнение республиканских программ, выполняемых на договорных началах;
- ассигнований из федерального бюджета на выполнение республиканских программ государственного образовательного страхования; добровольных взносов юридических и физических лиц; доходов от использования временно свободных финансовых средств; иных поступлений, не запрещенных действующим законодательством.

В целях защиты от инфляции временно свободные финансовые средства могут быть размещены на банковских депозитах, использованы для приобретения высоколиквидных государственных ценных бумаг и финансирования только тех мероприятий, которые осуществляются в соответствии с задачами Фонда государственного образовательного страхования.

Следует отметить тот факт, что выравнивание финансовых ресурсов, направляемых на проведение государственного образовательного страхования, производится путем перераспределения средств Фонда государственного образовательного страхования страховым образовательным организациям до достижения установленного на территории среднедушевого норматива.

Временно свободные финансовые средства государственного образовательного страхования в целях защиты от инфляции могут использоваться для размещения в банковские депозиты и высоколиквидные государственные ценные бумаги, т.е. в порядке аналогичном размещению этих средств Фондом государственного образовательного страхования.

Полученные доходы от размещения свободных финансовых средств и нормированного страхового запаса государственного образовательного страхования могут использоваться на следующие цели:

- на пополнение фонда государственного образовательного страхования;
- на выравнивание условий деятельности образовательных учреждений, осуществляющих программу государственного образовательного страхования;
- на экономическое стимулирование эффективно и качественно работающих образовательных учреждений;
- на организацию научной работы.

При этом конкретный порядок использования указанных средств уста-

навливается государственным образовательным страхованием самостоятельно под контролем Министерства образования и науки РФ.

Доходная часть страховых организаций, занимающихся добровольным образовательным страхованием, складывается из страховых премий по договорам, доходов от инвестирования страховых резервов и иных поступлений.

При этом, в договоре добровольного образовательного страхования оговаривается страховая сумма (предельный уровень страхового обеспечения, определяемый исходя из перечня и стоимости образовательных услуг), и устанавливаемый от нее, а также от срока страхования и иных условий, предусмотренных договором, страховой взнос.

Субъекты образовательного страхования размещают временно свободные денежные средства или страховые резервы в разные виды инвестиций на принципах диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

В настоящее время ограничением вложений является ограниченность самого рынка ценных бумаг, и не всегда достаточно качественное представительство на нем услуг учреждений финансово-кредитной сферы. Таким образом, эффективность инвестиционной деятельности субъектов образовательного страхования зависит от возможностей финансового рынка. Взаимосвязь здесь такова: чем успешнее и быстрее будет происходить его развитие, тем более эффективной будет инвестирование свободных финансовых средств образовательного страхования и тем более устойчивым будет положение его субъектов.

3. Расходная часть государственного образовательного страхования

Для определения расходной части системы государственного образовательного страхования (Рос) обратимся к следующей формуле.

$$\text{Рос} = \text{Роос} + \text{Рдос} + \text{Рб}, \text{ где}$$

Роос – расходная часть обязательного образовательного страхования;

Рдос - расходная часть добровольного образовательного страхования;

Рб – размер бюджетных ассигнований, выделяемых по программам государственного образовательного страхования.

Рассмотрим расходную часть Фонда государственного образовательного страхования (Рфгос), выражаемую формулой:

$$\text{Рфгос} = \text{Ро} + \text{Рд}, \text{ где}$$

Ро - основные виды расходов (непосредственно идущие на государственное образовательное страхование);

Рд - дополнительные виды расходов по обеспечению основной деятельности;

$$\text{Ро} = \text{Сц} + \text{Св}, \text{ где}$$

Сц - сумма средств, идущих на финансирование целевых программ в рамках государственного образовательного страхования за определенный период времени (год);

Св - сумма средств, идущих на выравнивание условий деятельности территориальных страховых образовательных организаций.

Таким образом, финансовая деятельность Фонда государственного образовательного страхования осуществляется по следующим направлениям:

- финансирование целевых программ в рамках государственного образовательного страхования;
- выравнивание условий деятельности территориальных страховых образовательных организаций по обеспечению финансирования программ государственного образовательного страхования;
- сбор и анализ информации о финансовых ресурсах системы государственного образовательного страхования;
- контроль за рациональным использованием финансовых средств государственного образовательного страхования;
- аккумулятирование финансовых средств и осуществление финансово-кредитной деятельности.

Аналогично расходную часть территориальных страховых образовательных организаций (Ртсоо) можно выразить следующей формулой:

$$Ртсоо = Ро + Рд$$

$$Ро = Сн + Св, \text{ где}$$

Сн - финансирование программ государственного образовательного страхования по дифференцированным подушевым нормативам;

Св - средства, идущие на выравнивание ресурсов территориальных единиц (городов, районов) по государственному образовательному страхованию.

Направления использования финансовых ресурсов территориальных страховых образовательных организаций следующие:

- аккумулятирование финансовых ресурсов средств фонда на государственное образовательное страхование;
- финансирование государственного образовательного страхования, проводимого страховыми образовательными организациями, имеющими лицензии и заключившими договоры обязательного образовательного страхования по дифференцируемым подушевым нормативам;
- осуществление финансово-кредитной деятельности;
- выравнивание финансовых ресурсов городов и районов, направляемых на проведение государственного образовательного страхования;
- предоставление кредитов страховщикам при обоснованной нехватке у них финансовых средств;
- накопление финансовых резервов для обеспечения устойчивости го-

сударственного образовательного страхования;

- осуществление контроля за своевременностью и полнотой поступления страховых взносов в фонд, совместно с инспекцией федеральной налоговой службы;

- осуществление контроля за рациональным использованием финансовых средств, направляемых на государственное образовательное страхование;

- организации банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в территориальном аспекте;

- согласование тарификации стоимости образовательных услуг, территориальные программы государственного образовательного страхования и внесение предложений о финансовых ресурсах, необходимых для ее осуществления;

- согласование тарифов на образовательные и иные услуги по государственному образовательному страхованию;

- осуществление взаимодействия с Фондом государственного образовательного страхования и другими территориальными страховыми образовательными организациями;

- предоставление Фонду государственного обязательного образовательного страхования информации о финансовых ресурсах системы государственного образовательного страхования.

Таким образом, мы приходим к выводу о том, что направления финансовой деятельности фонда государственного образовательного страхования и территориальных страховых образовательных организаций во многом схожи, но поскольку территориальным страховым образовательным организациям присущи более широкие функции, то и направления финансирования носят более общий характер.

Обратимся к рассмотрению расходной части страховых организаций, занимающихся добровольным образовательным страхованием.

Поскольку добровольное образовательное страхование носит, наряду с другими видами страхования, коммерческий характер, то и соответственно расходы страховых организаций, специализирующихся на добровольном образовательном страховании, аналогичны соответствующим видам затрат других рискованных видов страхования.

Расходную часть можно представить в следующем виде:

$$Р_{дос} = Р_о + Р_д, \text{ где}$$

$Р_{дос}$ - расходы по добровольному образовательному страхованию.

Тогда схему финансовой деятельности добровольного образовательного страхования можно выразить формулой:

$$\Phi_r = \Pi_r - BCB + И - Р_д, \text{ где}$$

Φ_r - финансовый результат;

Пр - поступления страховых премий по ДОС;

ВСВ - выплаты страхового возмещения;

И - доходы, полученные от инвестиционной деятельности;

Рд - виды расходов по обеспечению основной деятельности.

Итак, рассмотрение круга вопросов, связанных с формированием доходов и направлениями его использования в системе государственного образовательного страхования, приводит нас к следующим выводам:

- во-первых, данная модель формирования и распределения финансовых ресурсов, в которой основными субъектами являются Фонд государственного образовательного страхования, страховые образовательные организации, занимающиеся добровольным образовательным страхованием, будут приемлемы в общих чертах для первого этапа становления государственного образовательного страхования и формирования страхового рынка в России, но и возможны и необходимы изменения и дополнения этой модели в процессе этого становления;

- во-вторых, начавшаяся модернизация отечественной системы образования еще далека от завершения. Под давлением экономических и политических обстоятельств она остановилась на этапе полугосударственного-полукоммерческого варианта с неразвитой системой организационных и финансовых полномочий множества различных субъектов, чьи функции нередко подменяют друг друга. Поэтому будет достаточно справедливым и отвечающим реальной действительности считать, что внедрение бюджетно-страховой модели организации экономических отношений в систему образования фактически сведется лишь к созданию дополнительного источника ее финансирования за счет взносов, уплачиваемых физическими и юридическими лицами;

- и, в-третьих, в заключение этой главы приходим к выводу о том, что модернизация организации экономических отношений системы образования на основе бюджетно-страховой модели требует правового обеспечения и психологической переориентации сознания общества. Это, в свою очередь, вызывает необходимость исследования страхового законодательства, практики образовательного страхования и общественного мнения относительно образовательного страхования.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Павлюченко В.Г. Социальное страхование: Учебное пособие. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2007, 412с.
2. Страхование: учебник / под ред. Т.А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономист, 2005. – 875с.
3. Зелькович Р.М., Исакова Л.Е., Семенов В.Ю. Обязательное медицинское страхование. Учебно-методическое пособие. – Кемерово: Сибформ С, 2000. – 110с.