

*А.В. Балашов, проректор по экономико-
правовым вопросам Удмуртского
государственного университета*

ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ ОПЛАТЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ ЧЕРЕЗ СТРАХОВОЙ РЫНОК

Поиск новых форм финансирования высшего образования стимулирует расширение рынка платных образовательных услуг (РПОУ), в том числе через страховой рынок.* Рассмотрим подходы к развитию сберегательного страхования и смешанного страхования жизни с целевым накоплением средств для получения высшего образования, которые, с одной стороны, нуждаются в детальной проработке, а с другой — в конкретизации материалов исследований применительно как к вузу, так и к страховым фирмам, для которых могут быть применены основные подходы в развитии страхового рынка платных образовательных услуг для населения.

Третье направление развития страхового рынка — страхование образовательных ценных бумаг следует рассматривать как более далекую перспективу с учетом того, что в ближайшее время эти виды ценных бумаг должны иметь высокую ликвидность, значительно более низкие риски и, следовательно, достаточно высокую надежность, так как они обеспечиваются либо образовательными услугами вуза, либо денежным возмещением средств в случае непоступления владельца в вуз по разным причинам. В то же время, как показывает опыт, разработке такого вида страхования до сих пор не уделялось должного внимания, как в связи с низким качеством развития самого страхового рынка, так и в связи с нерешенностью этих проблем в процессе формирования рынка ценных бумаг России.

Имеющиеся же разработки по развитию сберегательного страхования и смешанного страхования жизни в условиях целевого использования средств для нужд платного образования в вузе носят индивидуальный характер, как правило, не затрагивающий всех основных особенностей РПОУ, и поэтому также нуждаются в дальнейшей проработке и анализе как положительных моментов, так и недостатков, на чем мы и остановимся при изложении основных положений концепции развития страхового рынка для оплаты высшего

образования в вузе за счет средств населения.

В число участников рынка страхования платных образовательных услуг входят не только сам страхователь (население), его страховщик (страховая компания), но и вуз, осуществляющей гарантированное предоставление застрахованных населением платных образовательных услуг для получения высшего образования. При этом роль вуза в различных формах страхования может изменяться. Она является исходной при формировании цены платных образовательных услуг и влияет на размер страхового возмещения при совместном участии вуза и страховой фирмы в процессах инвестирования накапливаемых застрахованных сумм. В то же время вуз может без страхователя участвовать в страховании образовательных ценных бумаг, как и сам страхователь, напрямую обратившийся в страховую фирму, может определить условия страхования его образовательной ценной бумаги без посредства вуза. В соответствии с Законом РФ «О страховании» наряду с обязательной предусмотрена добровольная форма страхования, которую может предложить страховщик страхователю. Одной из таких форм является личное страхование, представленное совокупностью отношений по защите интересов физических лиц при наступлении определенных событий, по поводу которых они заключают договоры страхования со страховщиком на рынке страховых услуг. Наиболее распространенными в этом виде страхования являются: сберегательное страхование жизни от несчастных случаев, страхование детей и др. В связи с развитием рыночных отношений и их распространением на образовательные виды услуг и появлением, как следствие, платного образования при подготовке кадров-специалистов высшей квалификации, актуальными становятся новые разновидности страховых услуг личного страхования — это сберегательное страхование

*См. статью данного номера журнала: Балашов А.В., Бадаш Х.З. Реализацию оплаты образовательных услуг в вузах с использованием ценных бумаг.

для оплаты образования в вузе и смешанное личное страхование жизни с условиями накопления денежных средств для оплаты образования в высшем учебном заведении. В каждом из этих видов страхования страховщик может предложить на выбор страхователя три типа страховых полисов:

- с оплатой полного обучения в вузе;
- с оплатой отдельных этапов обучения (за несколько лет);
- с годичной оплатой обучения;

Структура видов таких услуг по типам страховых полисов приведена в таблице 1. Условия смешанного страхования жизни с накоплением денежных средств для оплаты расходов по обучению в вузе рассмотрены на примере Всероссийского образовательного полиса.

Анализ этих вариантов показал, что они могут быть приемлемы при комплексном смешанном страховании жизни, когда страхование для получения образовательных услуг является не единственным, т.е. не целенаправленным, а предусматривает еще страхование жизни ребенка, в т.ч. от несчастного случая. Такой подход правомерен,

особенно на ранних этапах развития страхового рынка, когда отсутствует методика и механизм целенаправленного страхования только для получения образовательных платных услуг. Тем не менее вычленение последнего не только возможно, но и необходимо. Оно может быть представлено во всей совокупности смешанного страхования жизни, но может быть и самостоятельным сберегательным страхованием только для оплаты образовательных услуг вуза. При этом гарантированность страхового возмещения обеспечивается как через обучение в вузе, так и через выплату страхового возмещения (в случае отказа от обучения или не поступления в вуз по различным причинам). Гарантии возвратности застрахованных сумм в виде суммы страхового возмещения обеспечиваются при больших масштабах целевого страхования преимущественно через перестрахование, в котором должны участвовать не один, а совокупность страховщиков, совместно отвечающих за соблюдение условий страхового договора.

Функции основных участников страхового рынка приведены в таблице 2.

Таблица 1

Виды страховых услуг для оплаты образования в высших учебных заведениях по типам страховых полисов, выбираемых страхователем (населением)

Виды страховых услуг	Типы страховых полисов		
	Оплата полного обучения	Оплата обучения за год	Оплата обучения за ряд лет
1. Сберегательное страхование для оплаты образовательных услуг	— — +	+ — —	— + —
2. Смешанное страхование жизни: в т.ч. с условиями накопления денежных средств для оплаты образовательных услуг вуза	+ — —	— + —	— — +

Примечание: Предпочтительность типов страховых полисов определяет страхователь, как и выбор типа полиса, который обозначен «+».

Таблица 2

Участники страхового рынка и их функции

Участники	Функции на страховом рынке
Вуз	<ul style="list-style-type: none"> • определяет первоначальную сумму страхового платежа по оплате образовательных услуг; • может осуществлять страхование образовательных ценных бумаг; • представляет образовательные услуги согласно страховому полису; • участвует в инвестировании средств совместно со страхователем.

Страховщик (перестраховщик, фирма или группа фирм)	<ul style="list-style-type: none"> • формирует условия договора, порядок накопления средств, заключает договора с населением; • определяет вознаграждение страховщика; • рассчитывает сумму страхового возмещения по дополнительным условиям смешанного страхования жизни; • разрабатывает совместно с вузом политику инвестирования средств в депозиты банков, ГКО и по другим направлениям; • оценивает ожидаемую доходность при инвестировании и рассчитывает с учетом этой доходности дисконтирующий множитель, снижающий размер страховых платежей страхователя; • уточняет размер суммы страхового платежа и разрабатывает при накопительном страховании шкалу страховых взносов; • определяет свои отношения с другими страховыми фирмами при перестраховании.
Страхователь	<ul style="list-style-type: none"> • добровольно участвует в заключении договора на страхование (по различным видам) и выбирает тип страхового полиса; • согласно условиям договора оплачивает платные образовательные и страховые услуги либо расторгает договор; • пользуется образовательными услугами или получает страховое возмещение; • может получить при смешанном страховании дополнительное страховое возмещение.

Структура составляющих суммы страхового платежа по типам страховых полисов показана на рис. 1.

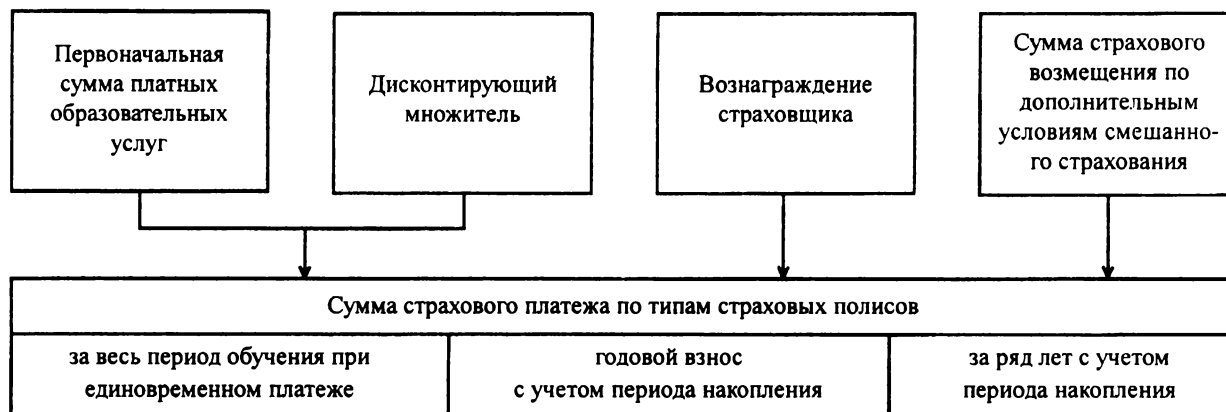


Рис. 1. Составляющие страхового платежа по типам страховых полисов

Структура страхового платежа (взносов) определяется перемножением страхового тарифа на число сотен страховой суммы и формирует брутто-ставку страхователя. Последняя включает нетто-ставку и нагрузку для возмещения накладных расходов страхователя по внедрению страхового дела согласно условиям договора.

Нетто-ставка должна включать в себя:

- отчисления в запасные фонды и под резервы взносов;
- выплаты страхового возмещения по дополнительным условиям;
- выплаты страховой суммы (в случае рас-

торжения договора — страхователю, а при предоставлении образовательных услуг — вузу).

По своей структуре составляющие нетто-ставки в период накопления денежных средств являются временно-свободными денежными средствами, которые страховая фирма по согласованию с вузом может инвестировать в бизнес-проекты, в депозитные вклады банков, покупку высоколиквидных ценных бумаг и т.д. При этом договором между вузом и страховой фирмой может быть предусмотрено частичное изъятие полученных от инвестирования доходов на текущие курсы как вуза, так и страховщика. Страховые платежи (взносы) и доходы от инвес-

тиционной деятельности формируют страховой фонд, создаваемый страховщиком, целевое использование которого показано на рис. 2.

Методика расчета страхового фонда при единовременных взносах представлена на рис. 3 и в формулах 1, 2, 3.

$$A = B_n \times \frac{1}{(1+i)^n}, \quad (1)$$

где i — общий ожидаемый доход при инвестировании.

$$\frac{1}{(1+i)^n} = V^n, \quad (2)$$

где $\frac{1}{(1+i)^n}$ — общий дисконтирующий множитель.

$$A = B_n \times V^n \quad (3)$$

При этом страхователю через дисконтирующий множитель распределяется лишь часть инвестиционных доходов. Эта часть определяется совместным соглашением вуза и страхователя. Другая часть в определенных соотношениях распределяется между вузом и страхователем согласно договору или дополнительному соглашению.



Рис. 2. Источники образования и направления расходования страхового фонда, формируемого страховщиком

$$B_n \quad A \quad (1+i)^n$$

Страховой фонд страховщика по оплате образовательных услуг	=	Сумма страховых взносов при единовременном платеже за образовательные услуги	+	Ожидаемый доход при инвестировании
--	---	--	---	------------------------------------

Рис. 3. Методика расчета страхового фонда по общему дисконтирующему множителю

В настоящее время в качестве реализации изложенной концепции:

- ♦ проведен расчет тарифов по образованию (для разных ситуаций);
- ♦ разработаны и утверждены Правила смешанного страхования жизни (с условиями накоп-

ления денежных средств для оплаты расходов по обучению в учебном заведении);

- ♦ разработаны три схемы страхования;
- ♦ оформлена лицензия и подготовлено решение правительства Удмуртской Республики.

Реализация концепции намечена с 1998 г.