

Дата поступления рукописи в редакцию: 20.03.2026 г.
Дата принятия рукописи в печать: 14.04.2026 г.

DOI: 10.24412/2224-9133-2026-3-115-123

ТЕЛИБЕКОВА Ирина Мендигереевна,
кандидат юридических наук, ассоциированный профессор
Высшей школы естественно-гуманитарных наук Учреждения
«Баишев университет», докторант ФГБОУ ВПО
«Российская государственная академия
интеллектуальной собственности»,
e-mail: irina67.kz@mail.ru

ДОГОВОР ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОПЛАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ: СРАВНИТЕЛЬНО- ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ

Аннотация. Цель: Цель исследования заключается в проведении сравнительно-правового анализа договора образовательного накопительного страхования с другими видами инструментов, используемых в российском правовом порядке для финансирования оплаты обучения.

Методы: Методологическую основу исследования составили общенаучные и частнонаучные методы познания, метод анализа и синтеза норм законодательства и научных трудов, эмпирический, сравнительно-правовой и формально-юридический методы исследования

Результаты: Анализ материалов позволил выявить особенности договора образовательного накопительного страхования и его отличие от образовательных кредитов, банковских накопительных вкладов, государственных программ поддержки семей и формирования долгосрочных сбережений граждан. Исследование показало, что договор образовательного накопительного страхования в силу самостоятельной гражданско-правовой природы имеет ряд преимуществ как механизм накопления средств, страхового обеспечения и защиты имущественных интересов граждан.

Выводы: Сформулирован вывод о договоре образовательного накопительного страхования как гражданско-правовом механизме, который, будучи перспективным и эффективным инструментом финансирования образовательных расходов на основе страховых взносов, государственной премии и инвестиционных выплат, позволит повысить гарантии целевой оплаты образования и расширит возможности формирования долгосрочных сбережений российских граждан.

Ключевые слова: договор образовательного накопительного страхования, страхователь, страховщик, застрахованное лицо, страховая сумма, страховая защита, страховое обеспечение, образовательный кредит, банковский накопительный вклад, материнский капитал.

Благодарности: Выражаю благодарность и особую признательность научному консультанту, д.ю.н. Михайловой Ирине Александровне и своей семье.

TELIBEKOVA Irina Mendigereevna,
Candidate of Law, Associate Professor Higher School
of Natural Sciences and Humanities Baishev University institutions,
Doctoral student of the Federal State Budgetary Educational Institution
of Higher Professional Education "Russian State Academy intellectual property"

EDUCATIONAL ACCUMULATIVE INSURANCE CONTRACT IN THE SYSTEM OF FINANCIAL INSTRUMENTS TO ENSURE PAYMENT FOR EDUCATION: COMPARATIVE LEGAL ANALYSIS

Annotation. Purpose: The purpose of the study is to conduct a comparative legal analysis of the educational funded insurance contract with other types of instruments used in the Russian legal order to finance tuition fees.

Methods: The methodological basis of the research consists of general scientific and private scientific methods of cognition, the method of analysis and synthesis of legislation and scientific works, empirical, comparative legal and formal legal research methods

Results: The analysis of the materials made it possible to identify the features of the educational accumulative insurance contract and its difference from educational loans, bank accumulative deposits, government programs for financial support of families and the formation of long-term savings of citizens. The study showed that the educational accumulative insurance contract, due to its independent civil law nature, has a number of advantages as a mechanism for accumulating funds, providing insurance and protecting the property interests of citizens.

Conclusions: The conclusion is formulated about the educational accumulative insurance contract as a civil law mechanism, which, being a promising and effective tool for financing educational expenses based on insurance premiums, state premiums and investment payments, will increase the guarantees of targeted education payments and expand the opportunities for forming long-term savings of Russian citizens.

Key words: educational savings insurance contract, policyholder, insurer, insured person, insured amount, insurance coverage, insurance provision, educational loan, bank savings deposit, maternity capital.

Введение

Одной из приоритетных задач государственной политики Российской Федерации (далее – РФ) является обеспечение доступности образования, внедрение новых подходов и стимулирование инвестиций со стороны государства и бизнеса в развитие человеческого потенциала [1]. Получение качественного образования, зависящее от возможностей его финансирования, обуславливает необходимость поиска новых правовых механизмов, которые позволили бы родителям накопить достаточные средства для оплаты обучения выпускника школы в будущем. Образовательное накопительное страхование представляется одним из перспективных механизмов наряду с имеющими место в российском правовом порядке образовательных кредитов, банковских накопительных вкладов, государственных программ поддержки семей и формирования долгосрочных сбережений граждан. Образовательное накопительное страхование – это страховой механизм накопления средств, осуществляется на основе соответствующего гражданско-правового договора с государственным участием, заключаемого между страховщиком и страхователем-родителем.

Несмотря на существующий опыт реализации подобных моделей страхования в странах ближнего и дальнего зарубежья, договор образовательного накопительного страхования, существенно отличающийся от используемых для оплаты обучения указанных выше финансовых инструментов, пока не получил достаточного нормативного закрепления в действующем законодательстве. Широкое применение российскими страховщиками договоров образовательного страхования реализуется без государствен-

ного софинансирования или премий, так как страховые суммы, выплачиваемые страхователям, формируются исключительно за счет страховых взносов страхователя и инвестиционного дохода страховщика. Кроме того, выплата страховой суммы не имеет строгого целевого назначения, и страхователь не ограничен в ее использовании по своему усмотрению.

Несмотря на то, что еще Г.Ф. Шершеневич в своих трудах упоминал о «страховании стипендии», которое, по его мнению, «состоит в обеспечении необходимых для изучения наук материальных средств, которое достигается взносом ежегодных платежей со времени рождения ребенка», в настоящее время в научной литературе вопросы образовательного накопительного страхования исследованы фрагментарно и преимущественно с экономической точки зрения [2, с. 513]. В современных условиях актуальным является поиск эффективных гражданско-правовых механизмов доступности образования и новых инструментов финансирования оплаты обучения. В связи с этим особенности гражданско-правовой природы договора образовательного накопительного страхования позволяют рассматривать его как самостоятельный правовой механизм, обуславливают необходимость более детального анализа данного договора и его сопоставление с иными финансовыми инструментами обеспечения оплаты образования, применяемыми в Российской Федерации.

Целью настоящей статьи является проведение сравнительно-правового анализа договора образовательного накопительного страхования и определить его место в системе механизмов финансирования образования, используемых для формирования средств на оплату обучения.

Результаты проведенного исследования позволяют оценить возможности и потенциал образовательного накопительного страхования как гражданско-правового механизма, способствующего формированию долгосрочных семейных сбережений, обеспечению и защите имущественных интересов граждан и расширению возможностей финансирования образования.

Литературный обзор

В научной доктрине проблематике образовательного страхования посвящены труды авторов, рассматривающих возможности применения страхования для финансирования оплаты образовательных услуг. Среди них можно назвать таких, как У.М. Акаева, Х.З. Бадаш, А.В. Балашов, Б.С. Бурыхин, Т.В. Вишнякова, В.А. Журавлев, О.А. Затепакин, Ю.М. Махдиева, С.А. Мохначев, И.В. Тяпкина и др. [3-17]. При этом впервые понятие данному институту дал В.В. Шахов, который включив в словарь страховых терминов понятие «страхование образования», обозначил, что оно предназначено для гарантирования родителям материальных средства для оплаты образования и содержания ребенка во время обучения в высшем учебном заведении [18, с. 257].

Российские ученые, указывая на роль образовательного страхования в реализации государственных программ российской Федерации в современных социально-экономических условиях, полагают необходимым внедрение разнообразных авторских моделей образовательного страхования на законодательном уровне. В научных публикациях отмечается, что в данном институте оптимально сочетаются рыночное регулирование, основанное на частноправовом характере договора страхования, и публичный элемент в виде государственного софинансирования. Отдельные авторы затрагивают вопросы правового регулирования банковских вкладов, образовательного кредитования, государственной поддержки семей с детьми, а также программам формирования долгосрочных сбережений граждан, позволяющих финансировать оплату обучения детей в высших учебных заведениях и колледжах.

Несмотря на имеющее место работы, освещающие различных аспекты образовательного накопительного страхования, в настоящее время комплексных юридических исследований, направленных на выявление особенностей данного института, не столь много. Данные обстоятельства обуславливают актуальность изучения договора образовательного накопительного страхования как самостоятельного гражданско-правового механизма и его сопоставления с другими инструментами финансирования оплаты обучения.

Материалы и методы

В ходе исследования были использованы труды ученых, как экономистов, так и юристов, посвященные различным аспектам и организационным формам образовательного страхования, а также нормативные правовые акты, регулирующие договорные отношения в сфере страхования. Проведение сравнительной характеристики договора образовательного накопительного страхования с договорами банковского кредитования, образовательного накопительного вклада, материнского капитала обусловили необходимость изучения нормативных правовых актов, регулирующих соответствующие договоры, включая положения гражданского законодательства, законодательства, об образовании, опеки и попечительства, регулирующего предоставления банковских кредитов и открытия банковских вкладов, а также реализацию государственных программ по поддержке семей с детьми. Были проанализированы научные публикации, посвященные вопросам образовательного страхования, необходимости его правового обеспечения, особенностей концептуального содержания.

С целью изучения гражданского правоотношения, устанавливаемого в результате заключения договора образовательного накопительного страхования, во взаимосвязи с общественными отношениями были использованы общенаучные методы познания. В ходе исследования были применены такие частно-научные методы. Сравнительно-правовой метод позволил выделить особенности образовательного накопительного страхования и подчеркнуть его отличия от договора образовательного накопительного вклада, образовательного кредита и материнского капитала, а формально-юридический метод при исследовании содержания правовых норм, регулирующих соответствующие правоотношения. Использование системного метода дало возможность установить самостоятельность образовательного накопительного страхования как гражданско-правового механизма и одного из элементов системы финансирования образования.

Результаты

В результате проведенного исследования установлено, что образовательное накопительное страхование представляет собой перспективный механизм формирования целевых накоплений для оплаты обучения, сочетающий элементы страхования, накопления и возможной государственной поддержки. Проведенный сравнительно-правовой анализ показал, что данный механизм имеет ряд существенных отличий от иных финансовых инструментов, применяемых для оплаты образования. В отличие от образовательного накопительного вклада страховой дого-

вор предусматривает заранее определенную страховую сумму и регулярность страховых взносов, что способствует формированию стабильных накоплений. В отличие от образовательного кредита образовательное накопительное страхование не предполагает возникновения долговых обязательств и необходимости возврата заемных средств с процентами. Установлено, что договор образовательного накопительного страхования также отличается от мер государственной поддержки семей, таких как материнский капитал или программы долгосрочных сбережений, поскольку предусматривает строго целевое использование средств для оплаты образовательных услуг.

Полученные результаты позволяют рассматривать образовательное накопительное страхование как самостоятельный гражданско-правовой механизм, обеспечивающий накопление средств на оплату обучения, страховое обеспечение имущественных интересов страхователя-родителя и их защиту при наступлении неблагоприятных обстоятельств, связанных с жизнью и здоровьем страхователя

Обсуждение

Перейдем к рассмотрению сравнительной характеристики образовательного накопительного страхования с другими финансовыми инструментами. Следует отметить, что образовательное накопительное страхование имеет значительные преимущества перед другими финансовыми институтами, применяемыми для оплаты обучения, такими как образовательный накопительный вклад (депозит) или образовательный кредит. Проведем сравнительную характеристику образовательного накопительного страхования с другими инструментами, применяемыми в Российской Федерации для оплаты обучения.

Образовательный накопительный вклад представляет собой накопления вкладчика, сумма которых формируется за счет его средств и является его собственностью, а банк предоставляет проценты в качестве вознаграждения за хранение денег на счету (в виде накопительного депозита). Предметом договора, заключаемого между вкладчиком и банком, согласно ст. 834 Гражданского кодекса РФ (ред. от 07.07.2025) (далее – ГК РФ) является принятие банком поступившей от вкладчика денежной суммы и ее возврат с выплатой процентов на условиях, предусмотренных договором [19]. Существенные условия договора образовательного накопительного вклада (рублевый, валютный) предусматривают прием и зачисление денежных средств (сумма, наличные, безналичные), выполнение операций по счету в установленные законом или договором сроки, выполнение распоряжений

вкладчика, проценты по вкладу и порядок их выплаты, порядок расторжения срочного договора. Как правило, родитель (усыновитель или законный представитель) оформляет образовательный накопительный вклад на имя ребенка.

Отличием договора образовательного накопительного вклада от образовательного накопительного страхования заключается в том, что в последнем случае стороны оговаривают размер страховой суммы и на этом основании рассчитывается размер страховых взносов, вносимых страхователем-родителем, что отчасти дисциплинирует его как сторону договора и побуждает к ежемесячному выполнению по нему своих обязанностей. В первом случае вкладчик не знает какую сумму он соберет, и конечная сумма напрямую зависит от его желания и усилий. Еще одно отличие сводится к тому, что по данному договору ребенок может с 14 лет частично воспользоваться денежными суммами (процентами от вклада), а с 18 лет может совершать любые операции без получения согласия третьих лиц. Кроме того, исходя из смысла ст. 19 Федерального закона от 24.04.2008 № 48-ФЗ (ред. от 29.09.2025) «Об опеке и попечительстве» до достижения ребенком 18 лет родители могут снимать деньги с этого вклада (с согласия органов опеки и попечительства) [20].

Российский законодатель ввел гарантирование банковских вкладов через государственную систему страхования согласно статьями 5, 11 и 12 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 31.07.2025) «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» [21]. Государство в случае форс-мажора гарантирует возврат суммы вклада, но в ограниченном объеме. В связи с этим вкладчикам необходимо учитывать базовый лимит размещения (1,4 млн рублей), чтобы иметь возможность гарантировано возвратить свои деньги. Повышенный лимит предусматривается лишь в трех случаях: 1) если у вкладчика долгосрочный (3 года) безотзывный сертификат в виде именной ценной бумаги, подтверждающей наличие вклада на прописанных в ней условиях – в размере 2,8 млн рублей; 2) если на счету хранились денежные суммы, полученные по наследству или на основании решения суда, социальные выплаты или государственные субсидии – в размере 10 млн рублей; 3) если открыт счет эскроу (например, открывается для участия в долевом строительстве или приобретения недвижимости) – в размере 10 млн рублей. При этом безотзывный сертификат оформляется только при личном обращении, при этом счет нельзя пополнить, пролонгировать и по нему невозможно снять проценты до окончания срока его действия. При утрате безотзывного сертификата права по нему восстанавливаются в судеб-

ном порядке. Банковские вклады можно открывать как офлайн, так и онлайн, такие счета можно пролонгировать и некоторые банки предоставляют возможность пополнения и снятия процентов.

Что касается счета эскроу, то он согласно ст. 860.7 ГК РФ представляет банковский счет, контроль по которому осуществляет эскроу-агент, имеющий доверительные отношения с обеими сторонами – депонентом и бенефициаром. В договоре эскроу депонент передает денежную сумму бенефициару при наступлении предварительно оговоренных условий, причем банк в этих правоотношениях всегда независимый посредник, и он может воспользоваться правом требовать оплату своих услуг [19].

Применение эскроу счета имеет место в Республике Казахстан (далее – РК, Казахстан) в соответствии с Законом РК «О Государственной образовательной накопительной системе» от 14.01.2013 № 67-V [22]. Согласно ч. 11 ст. 11-1 указанного закона страховая организация для осуществления страховой выплаты в случае поступления выгодоприобретателя (ребенка) в зарубежную организацию образования открывает банковский счет в режиме «эскроу-счета» с ограничением права данного лица на совершение расходных операций по банковскому счету исключительно в целях оплаты образовательных услуг в зарубежную организацию образования и переводит сумму страховой выплаты на этот счет.

С 2010 г. для россиян выдаются целевые образовательные кредиты со сниженной процентной ставкой 3% согласно Положению о предоставлении государственной поддержки образовательного кредитования, утвержденному Постановлением Правительства РФ от 17.11.2025 № 1824 [23]. В соответствии со ст. 104 Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ (ред. от 29.12.2025) «Об образовании в Российской Федерации» образовательный кредит предоставляется сроком на 180 месяцев банками второго уровня лицам, достигшим 14 лет (без подтверждения дохода и с согласия их родителей), поступившим на учебу в организации, которые осуществляют образовательную деятельность по основным профессиональным образовательным программам [24]. Предметом договора, заключаемого между заемщиком и банком, согласно ст. 814 гл.42 ГК РФ является передача банком заемщику в собственность денежных средств в размере и на условиях, предусмотренных договором, которые последний обязуется вернуть с уплатой процентов [19]. Обязательным требованием к договору, заключаемому в рамках образовательного кредита, является указание в нем существенных условий, таких как: сумма, срок, процентная ставка, график погашения.

Следует отметить, что образовательный кредит имеет две составные части: 1) основной образовательный кредит, соответствующий размеру стоимости обучения или части стоимости обучения; 2) сопутствующий образовательный кредит, предназначенный для оплаты проживания, питания, приобретения учебной и научной литературы и других бытовых нужд в период обучения (не более 12 прожиточных минимумов на душу населения). Основными минусами данного финансового инструмента являются: во-первых, ограниченный перечень банков, имеющих лицензию на предоставление образовательных кредитов; во-вторых, заранее определенный список государственных организаций образования, которые должны иметь действующую лицензию и аккредитацию; в-третьих, необходимость возврата заемных средств с процентами вознаграждения банку. В отличие от образовательного накопительного страхования образовательный кредит на родителей студента не оформляется.

В качестве меры поддержки российских семей с детьми с 2007 г. введен материнский капитал, однако он не имеет строго целевого назначения и не всегда используется для оплаты обучения [25]. С 01.01.2024 г. в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» реализуется Программа долгосрочных сбережений с государственным софинансированием, участие в которой является добровольным и предполагает формирование сбережений в негосударственных пенсионных фондах на основании заключения договора (в том числе в пользу ребенка) [26]. Использование средств возможно по истечении установленного срока (15 лет), при достижении женщинами 55 лет и мужчинами 60 лет, либо при наступлении отдельных жизненных обстоятельств, включая оплату обучения.

Рассмотренные инструменты отличаются от договора образовательного накопительного страхования, который сочетает накопление средств, государственную премию и инвестиционный доход, страховое обеспечение имущественных интересов страхователя по оплате обучения ребенка в будущем и их защиту при наступлении негативных страховых случаев, связанных с жизнью и здоровьем страхователя. При этом уплата страховых взносов может продолжаться страховщиком в случае инвалидности или смерти страхователя-родителя, и отсутствует обязанность по возврату средств государству, которая характерна для образовательного кредита.

Отличительной особенностью договора образовательного накопительного страхования является то, что страховщик помимо «второстепен-

ной» страховой услуги в виде страховой защиты на случай наступления негативного события, связанного с жизнью или здоровьем страхователя-родителя, предоставляет «первостепенную» страховую услугу в виде страхового обеспечения его имущественных интересов, связанных с наступлением указанных в договоре страхования события или даты. То есть в соответствии с договором образовательного накопительного страхования предоставляется комплексная страховая услуга, включающую в себя как страховую защиту, так и страховое обеспечение.

По поводу страхового обеспечения в цивилистической науке высказывались как ее основатели (А.Г. Гойхбарг, В.К. Райхер), так и современные ученые и исследователи (Ю.О. Болотин, А.В. Вячеславов, А.В. Константиныди, О.Л. Савенко) [27-30]. Например, В.К. Райхер указывал, что посредством страхования возможно «обеспечение каждого из участников торгового (сухопутного или морского) коллектива» [27]. Согласно точке зрения А.Г. Гойхбарга функция страхования соответствует ее цели по общему обеспечению от последствий вреда или недостатка финансовых средств [28, с. 31-32]. Современные ученые утверждают, что страхование направлено на «обеспечение возможной потребности» и представляет собой бесперебойную форму обеспечения процесса хозяйствования при наступлении различных природных, экономических, социальных событий [29, с. 14-17; 30].

Учитывая рассмотренные точки зрения ученых об образовательном накопительном страховании и изученную сравнительную характеристику инструментов финансирования оплаты обучения, представляется, что ведение гражданско-правового механизма на основе заключения договора образовательного накопительного страхования может дополнить перечень инструментов, посредством которых российское государство реализует свои правовые, социальные и экономические функции, и которые направлены не только на обеспечение реализации возможностей и прав граждан на получение образования и оплату обучения.

Выводы

Резюмируя изложенное выше, можно сделать вывод о том, что договор образовательного накопительного страхования представляет собой самостоятельный гражданско-правовой механизм накопления средств для оплаты обучения в будущем, и занимает особое место в системе инструментов, используемых в соответствии с российским законодательством для финансирования оплаты обучения. Сравнительно-правовой анализ договора образовательного накопительного страхования показал его существенные

отличия от договора банковского накопительного вклада, которые заключаются в том, что страховщик и страхователь-родитель заранее оговаривают в договоре страхования определенную страховую сумму, подлежащую выплате при наступлении страхового случая, а систематичность страховых взносов дисциплинирует страхователя. От договорных отношений, устанавливаемых при выдаче образовательного кредита, договор образовательного накопительного страхования отличается отсутствием долговых обязательств и необходимости возвращать заемные средства и вознаграждение банку. Еще одной отличительной особенностью договора образовательного накопительного страхования является строго целевое назначение страховой суммы путем ее перечисления строго на счет организации образования. Это в значительной мере гарантирует использование накопленных средств по назначению при непосредственном наступлении страхового случая в виде поступления в организацию образования. В силу этого данный гражданско-правовой механизм также существенно отличается от материнского капитала, который предоставляется в качестве осуществления государственной программы по поддержке семей с детьми.

Таким образом, договор образовательного накопительного страхования не только позволяет накопить средства для оплаты обучения, получить страховое обеспечение имущественных интересов страхователя и их страховую защиту, но и исключает доступ страхователя-родителя и ребенка напрямую к накопленным средствам и риск их использования на другие нужды, а также повышает гарантию финансирования оплаты обучения вне зависимости от семейных обстоятельств.

Список литературы:

- [1] III Международный форум министров образования «Формируя будущее» (11-12 июня 2025 г., Г. Казань, РФ). URL: <https://forumedu.press/> (дата обращения: 17.01.2026).
- [2] Шершеневич Г.Ф. Избранное. Т. 5: Учебник русского гражданского права / Вступ. слово, сост.: П.В. Крашенинников. – М.: Статут, 2017. – 832 с., С. 513.
- [3] Бадаш Х.З. Балашов А.В., Реализация оплаты образовательных услуг в вузах с использованием ценных бумаг // Университетское управление: практика и анализ. – 1998. – №1 (4). – С. 3-7.
- [4] Балашов А.В. Привлечение средств оплаты образовательных услуг через страховой рынок // Университетское управление: практика и анализ. – 1998. – № 1 (4). – С. 20-23.

[5] Бурыхин Б.С., Затепакин О.А. Обеспечение качества образования на основе государственного образовательного страхования // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2011. – № 3 (15). – С. 193-206.

[6] Вишнякова Т.В. Роль страхового фонда в развитии системы образовательного кредитования // Молодой ученый. – 2009. – № 4 (4). – С. 63-67

[7] Журавлев В. А. Инвестиции и новые финансовые проекты в образовании // Университетское управление: практика и анализ. – 2002. – № 1. – С. 52-54.

[8] Затепакин О.А. Необходимость правового обеспечения образовательного страхования [Текст] / О.А. Затепакин // Сборник научных трудов по материалам международной научно-практической конференции «Современные направления теоретических и прикладных исследований, 2008». Том 14. Юридические и политические науки. – Одесса: Черноморье, 2008. – С. 26-29.

[9] Затепакин О. Концептуальное содержание образовательного страхования // Российский экономический интернет-журнал [Электронный ресурс]: Интернет-журнал АТиСО / Акад. труда и социал. Отношений -. журн. - М.: АТиСО, 2008. <http://www.e-rej.ru/Articles/2008/Zatepyakin.pdf>; <https://www.e-rej.ru/publications/117/%D0%B7/> (дата обращения: 17.01.2026).

[10] Затепакин О. Теоретическая модель фонда образовательного страхования // Российский экономический интернет-журнал [Электронный ресурс]: Интернет-журнал АТиСО / Акад. труда и социал. отношений - Электрон. журн. - М.: АТиСО, 2008. <http://www.e-rej.ru/Articles/2008/Zatepyakin.pdf>; <https://www.e-rej.ru/publications/117/%D0%B7/> (дата обращения: 17.01.2026).

[11] Затепакин О.А. Необходимость государственного страхования сферы образования // Человек и труд. – 2010. – № 6. – С. 18-20.

[12] Затепакин Олег Аркадьевич Роль и место образовательного страхования в формировании рабочей силы // Baikal Research Journal. 2011. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-i-mesto-obrazovatel'nogo-strahovaniya-v-formirovani-rabochey-sily> (дата обращения: 17.01.2026).

[13] Махдиева Ю. М. Направления государственного стимулирования развития накопительного образовательного страхования в России // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2019. – Том. 5. – № 18. – С. 91-96.

[14] Махдиева Ю.М. К вопросу о перспективах развития образовательного страхования в России // Вестник экспертного совета. - 2018. - №1-2 (12-13). - С. 182-186.

[15] Махдиева Ю.М., Акаева У.М. Перспективы развития образовательного страхования на основе применения современных инструментов

маркетинга // В сборнике: Проблемы и перспективы формирования маркетинговых стратегий в условиях нестабильных рынков. Материалы III Международной научно-практической конференции. Кубанский государственный университет; Отв. ред. А.Н. Костецкий. 2018. С. 123-128.

[16] Мохначев С.А. Финансовые аспекты конкурентоспособности вуза // Финансы и кредит. – 2007. – №41 (281). – С. 65-69.

[17] Тяпкина И.В. Правовой механизм реализации конституционного права на образования в средних и высших профессиональных учебных заведениях в России: дис... канд. юрид. наук. – Москва, 2009. – 239 с., С. 190-197.

[18] Словарь страховых терминов / Под ред. Е. В. Коломина, В. В. Шахова. – М.: Финансы и статистика, 1991. – 336 с., С. 257.

[19] Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 (ГК РФ ч. 2) https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 17.01.2026).

[20] Федеральный закон от 24.04.2008 № 48-ФЗ (ред. от 29.09.2025) «Об опеке и попечительстве». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_76459/ (дата обращения: 17.01.2026).

[21] Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 31.07.2025) «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/ (дата обращения: 17.01.2026).

[22] Закон РК «О государственной образовательной накопительной системе» от 14.01.2013 г. № 67-V. URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1300000067> (дата обращения: 17.01.2026).

[23] Постановление Правительства РФ от 17.11.2025 № 1824 «Об утверждении Положения о предоставлении государственной поддержки образовательного кредитования». URL: <http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202511210021> (дата обращения: 17.01.2026).

[24] Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ (ред. от 29.12.2025) «Об образовании в Российской Федерации». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_140174/ (дата обращения: 17.01.2026).

[25] Федеральный закон «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» от 29.12.2006 N 256-ФЗ (последняя редакция). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64872/ (дата обращения: 17.01.2026).

[26] Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_451696/ (дата обращения: 17.01.2026).

[27] Райхер В. К. Общественно-исторические формы страхования. – Москва; Ленинград: Изд-во АН СССР, 1947, 291 с., С. 41. UR: <https://dspace.spbu.ru/handle/11701/19056> (дата обращения 17.01.2026).

[28] Гойхбарг А. Г. Единое понятие страхового договора: (вступительная лекция к курсу страхового права, прочитанная в Институте Высших Коммерческих Знаний) / А. Г. Гойхбарг. – Санкт-Петербург: типография т-ва «Общественная Польза», 1914. – 32 с., С. 31-32

[29] Вячеславов А.В., Константиныди А.В. Вопросы страхования (для предпринимателей): Учебное пособие. Московский государственный институт радиотехники, электроники и автоматики (технический университет). – М.: 2002. – 60 с., С. 14-17.

[30] Савенко О.Л., Болотин Ю.О. Устойчивое развитие страхового рынка в современных условиях: концептуальные основы и инструменты обеспечения // Вестник евразийской науки. 2019. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ustoychivoe-razvitie-strahovogo-rynka-v-sovremennyh-usloviyah-kontseptualnye-osnovy-i-instrumenty-obespecheniya> (дата обращения: 17.01.2026).

References:

[1] III International Forum of Ministers of Education “Shaping the Future” (June 11-12, 2025, Kazan, RF). URL: <https://forumedu.press/> (access date: 17.01.2026).

[2] Shershenevich G.F. Favorites. T. 5: Textbook of Russian civil law/Entry. word, comp.: P.V. Krashenninikov. – M.: Statute, 2017. – 832 p., S. 513.

[3] Badash H.Z. Balashov A.V., Implementation of payment for educational services in universities using securities//University management: practice and analysis. – 1998. – №1 (4). – S. 3-7.

[4] A.V. Balashov. Attraction of funds for payment of educational services through the insurance market//University Administration: Practice and Analysis. – 1998. – № 1 (4). – S. 20-23.

[5] Burykhin B.S., Zatepyakin O.A. Ensuring the quality of education on the basis of state educational insurance//Bulletin of Tomsk State University. Economics. – 2011. – № 3 (15). – S. 193-206.

[6] Vishnyakova T.V. The role of the insurance fund in the development of the educational lending system//Young scientist. – 2009. – № 4 (4). – S. 63-67

[7] Zhuravlev V.A. Investments and new financial projects in education//University management: practice and analysis. – 2002. – № 1. – С. 52-54.

[8] Zatepyakin O.A. The need for legal support of educational insurance [Text]/O.A. Zatepyakin//Collection of scientific works based on the materials of the international scientific and practical conference “Modern directions of theoretical and applied

research, 2008.” Volume 14. Legal and political sciences. – Odessa: Black Sea, 2008. – S. 26-29.

[9] Zatepyakin O. Conceptual content of educational insurance//Russian Economic Online Magazine [Electronic Resource]: ATiSO/Acad Online Magazine. labor and social. Relationships -. journal. – M.: ATiSO, 2008. <http://www.e-rej.ru/Articles/2008/Zatepyakin.pdf>; <https://www.e-rej.ru/publications/117/%D0%B7/> (accessed on: 17.01.2026).

[10] Zatepyakin O. Theoretical model of the educational insurance fund//Russian Economic Online Journal [Electronic Resource]: ATiSO/Acad Online Journal. labor and social. relations - Electron. journal. – M.: ATiSO, 2008. <http://www.e-rej.ru/Articles/2008/Zatepyakin.pdf>; <https://www.e-rej.ru/publications/117/%D0%B7/> (accessed on: 17.01.2026).

[11] Zatepyakin O.A. The need for state insurance of the education sector//Man and labor. – 2010. – № 6. – S. 18-20.

[12] Zatepyakin Oleg Arkadyevich Role and place of educational insurance in the formation of the workforce//Baikal Research Journal. 2011. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-i-mesto-obrazovatel'nogo-strahovaniya-v-formirovani-rabochey-sily> (дата обращения: 17.01.2026).

[13] Makhdieva Yu. M. Directions of state incentives for the development of funded educational insurance in Russia//Economics and management: problems, solutions. – 2019. – Volume. 5. – № 18. – S. 91-96.

[14] Makhdieva Yu.M. On the prospects for the development of educational insurance in Russia//Bulletin of the Expert Council. – 2018. – No. 1-2 (12-13). – S. 182-186.

[15] Makhdieva Yu.M., Akaeva U.M. Prospects for the development of educational insurance based on the use of modern marketing tools//In the collection: Problems and prospects for the formation of marketing strategies in unstable markets. Materials of the III International Scientific and Practical Conference. Kuban State University; Resp. ed. A.N. Kostet-sky. 2018. S. 123-128.

[16] Mokhnachev S.A. Financial aspects of university competitiveness//Finance and credit. – 2007. – №41 (281). – S. 65-69.

[17] Tyapkina I.V. The legal mechanism for the realization of the constitutional right to education in secondary and higher professional educational institutions in Russia: dis... cand. jurid. sciences. – Moscow, 2009. – 239 p., S. 190-197.

[18] Dictionary of insurance terms/Ed. E.V. Kolomina, V.V. Shakhova. – M.: Finance and Statistics, 1991. – 336 p., S. 257.

[19] Civil Code of the Russian Federation, Part 2 (Civil Code of the Russian Federation, Part 2) https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (date of application: 17.01.2026).

[20] Federal Law of 24.04.2008 No. 48-FZ (as amended by 29.09.2025) “ On Guardianship and Guardianship.” URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_76459/ (access date: 17.01.2026).

[21] Federal Law No. 177-FZ dated 23.12.2003 (rev. dated 31.07.2025) “ On Insurance of Deposits with Banks of the Russian Federation” URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/ (circulation date: 17.01.2026).

[22] Law of the Republic of Kazakhstan “On the State Educational Funded System” of 14.01.2013 No. 67-V. URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1300000067> (access date: 17.01.2026).

[23] Decree of the Government of the Russian Federation of 17.11.2025 No. 1824 “On approval of the Regulation on the provision of state support for educational lending.” URL: <http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202511210021> (access date: 17.01.2026).

[24] Federal Law No. 29.12.2012 of 273-FZ (as amended 29.12.2025) “ On Education in the Russian Federation.” URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_140174/ ((access date: 17.01.2026).

[25] Federal Law “On Additional Measures of State Support for Families with Children” of 29.12.2006 N 256-FZ (latest edition). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64872/ (access date: 17.01.2026).

[26] Federal Law No. 10.07.2023 dated 299-FZ “On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation.” URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_451696/ (access date: 17.01.2026).

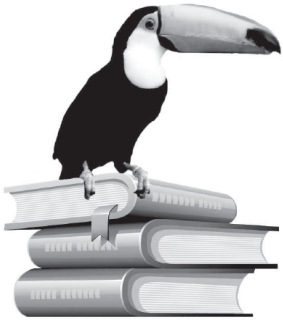
[27] Reicher V.K. Social and historical forms of insurance. - Moscow; Leningrad: Publishing House of the Academy of Sciences of the USSR, 1947, 291 p., S. 41. UR: <https://dspace.spbu.ru/handle/11701/19056> (date of circulation 17.01.2026).

[28] Goikhbarg A. G. A single concept of an insurance contract: (introductory lecture to the insurance law course given at the Institute of Higher Commercial Knowledge)/A. G. Goikhbarg. - St. Petersburg: printing house of the Public Benefit, 1914. - 32 p., S. 31-32

[29] Vyacheslavov A.V., Konstantinidi A.V. Insurance issues (for entrepreneurs): Textbook. Moscow State Institute of Radio Engineering, Electronics and Automation (Technical University). - M.: 2002. - 60 p., S. 14-17.

[30] Savenko O.L., Bolotin Yu.O. Sustainable development of the insurance market in modern conditions: conceptual foundations and support tools// Bulletin of Eurasian Science. 2019. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ustoychivoe-razvitie-strahovogo-rynka-v-sovremennyh-usloviyah-kontseptualnye-osnovy-i-instrumenty-obespecheniya> (дата обращения: 17.01.2026).





ЮРКОМПАНИ

www.law-books.ru

Юридическое издательство
«ЮРКОМПАНИ»

Издание учебников,
учебных и методических
пособий, монографий,
научных статей.

Профессионально.

В максимально
короткие сроки.

Размещаем
в РИНЦ, Е-Library.