

Дата поступления рукописи в редакцию: 20.03.2026 г.

DOI: 10.24412/2782-3830-2026-3-456-464

Дата принятия рукописи в печать: 14.04.2026 г.

ТЕЛИБЕКОВА Ирина Мендигереевна

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

ДОГОВОР ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ КАК ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫЙ ГРАЖДАНСКО- ПРАВОВОЙ МЕХАНИЗМ В ДОСТИЖЕНИИ ЦЕЛЕЙ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО ОБЩЕСТВА

Аннотация. Цель: Целью данной статьи является исследование договора образовательного накопительного страхования как обеспечительного гражданско-правового механизма достижения целей устойчивого развития российского общества.

Методы: В качестве методологической основы исследования применен сравнительно-правовой анализ образовательного накопительного страхования с образовательным кредитом, образовательным накопительным вкладом и материнским капиталом, осуществлен краткий экскурс в развитие научной мысли об образовательном накопительном страховании в Российской Федерации и зарубежных странах, а также изучен опыт осуществления данного вида страхования.

Результаты: Установлено, что страховщик по договору образовательного накопительного страхования предоставляет страхователю-родителю как страховое обеспечение его имущественных интересов, так и их страховую защиту. Обоснована целесообразность внедрения в российский правовой порядок образовательного накопительного страхования на основе соответствующего гражданско-правового договора, сочетающего в себе страховые выплаты, государственную премию и инвестиционный доход.

Выводы: Сформулирован вывод о том, что образовательное накопительное страхование представляет собой комплексный гражданско-правовой механизм, позволяющий реализовать гражданские права субъектам гражданско-правовых отношений, потенциал которого может стать дополнением к введенной в Российской Федерации с 2024 г. Программе долгосрочных сбережений с целью привлечения накоплений граждан в качестве инвестиций в российскую экономику.

Ключевые слова: договор образовательного накопительного страхования, страхователь, страховщик, застрахованное лицо, страховая сумма, страховая защита, страховое обеспечение, устойчивое развитие.

TELIBEKOVA Irina Mendigereevna,

candidate of law, Associate Professor Higher School
of Natural Sciences and Humanities Baishev
University institutions, Aktobe, Republic of Kazakhstan,
Doctoral student of the Federal State Budgetary
Educational Institution of Higher Professional Education
"Russian State Academy intellectual property"

EDUCATIONAL SAVINGS INSURANCE CONTRACT AS A CIVIL-LAW MECHANISM FOR ACHIEVING THE SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS OF RUSSIAN SOCIETY

Annotation. Object: The purpose of this article is to study the educational accumulative insurance contract as a security civil law mechanism for achieving the goals of sustainable development of Russian society.

Methods: As a methodological basis for the research, a comparative legal analysis of educational accumulative insurance with educational credit, educational accumulative contribution and maternity capital was applied, a brief excursion into the development of scientific thought about educational accumulative insurance in the Russian Federation and foreign countries was carried out, and the experience of implementing this type of insurance was studied.

Findings: It is established that the insurer, under the educational accumulative insurance contract, provides the policyholder-parent with both insurance coverage of his property interests and their insurance protection. The expediency of introducing educational accumulative insurance into the Russian legal order on the basis of an appropriate civil law contract combining insurance payments, a state premium and investment income is substantiated.

Conclusions: The conclusion is formulated that educational accumulative insurance is a comprehensive civil law mechanism that allows subjects of civil law relations to exercise civil rights, the potential of which can complement the Long-term Savings Program introduced in the Russian Federation in 2024 in order to attract citizens' savings as investments in the Russian economy.

Key words: educational cumulative insurance contract, policyholder, insurer, insured person, insurance amount, insurance protection, insurance provision, sustainable development.

Введение

Одной из стратегических целей устойчивого развития Российской Федерации является повышение уровня жизни населения, который определяется состоянием современной экономики. Качество жизни и экономическое развитие – это основные показатели целевых ориентиров для управления процессом устойчивого развития, направленные на достижение стабильности и безопасности российского общества и тесно связанные с обеспечением потребности в доступности образования. Эта потребность сегодня закрывается за счет государственных грантов и стипендий, а также посредством различных финансовых и социальных инструментов, позволяющих оплатить обучение (образовательный кредит, образовательный депозит, материнский капитал и т.д.). В мировой практике с целью оплаты обучения применяется заключение договора образовательного накопительного страхования между страховщиком и страхователем-родителем. В.В. Барабанова, рассматривающая глобальную повестку устойчивого развития, отмечает роль страхования в ее продвижении [1, с. 1097-1119].

Степень участия страховой компании в решении глобальных экологических, социальных и управленческих проблем общества обуславливается реализацией страховой компанией в своей деятельности принципов ESG (Environmental, Social and Corporate Governance). Российские ученые считают, что сегодня страховые компании все больше придерживаются целостного подхода к реализации принципов устойчивого развития (ESG), где E – это экологический, S – социальный и G – управленческий аспекты [2, с. 165-175]. Представляется, что осуществление деятельности страховой компании на основе перехода на принципы ESG с реализацией компонентов S (социальные риски) и G (риски управления),

позволит создать новые индивидуальные страховые продукты, внедрить стратегию повышения доступности финансовых услуг и ответственного инвестирования, соответствовать потребностям потенциальных клиентов, что в конечном счете будет способствовать развитию российской экономики и в целом достижению целей устойчивого развития. В связи этим представляется, что одним из решений, направленных на сохранение стабильности и безопасности российского общества, а также достижения ЦУР может быть использование возможностей страхования путем введения в действующее законодательство норм об образовательном накопительном страховании с государственным участием.

Материалы и методы

В основу исследования были положены научные труды российских и зарубежных ученых, как юристов, так и экономистов, посвященные различным аспектам образовательного накопительного страхования. Были изучены нормативные правовые акты, регулирующие правоотношения в сфере страхования, а также накопительных образовательных систем.

Методологическую основу исследования послужили общенаучные и частнонаучные методы научного познания: методы анализа и синтеза, исторический метод изучения вопроса становления рассматриваемого института, сравнительно-правовой метод при изучении зарубежного опыта в данной сфере и для сопоставления образовательного накопительного страхования с различными финансовыми инструментами, а также для выявления его отличительных особенностей, формально-юридический и системный методы для обоснования предлагаемой модели образовательного накопительного страхования и анализа его правового регулирования.

Литературный обзор

Вопросам образовательного накопительного страхования посвящено незначительное количество работ. Среди них можно назвать исследования таких российских ученых, как: А.В. Балашов, Б.С. Бурыхин, Т.В. Вишнякова, О.А. Затепакин, Ю.М. Махдиева, А.К. Соловьев, И.В. Тяпкина, предлагающих авторские концепции образовательного страхования [3-11]. Следует отметить, что труды И.В. Тяпкиной среди работ российских ученых является пока единственными, в которых образовательное страхование рассматривается с юридической позиции в контексте осуществления гражданских прав на получение высшего и среднего профессионального образования, закрепленных конституционно, посредством заключения договора страхования.

В числе зарубежных авторов, чьи работы посвящены различным аспектам юридического характера в сфере образовательного накопительного страхования интерес представляют исследования И.Х. Сирегар, М.И. Харахап и Н. Джанна [12]. Особенности договорных отношений, устанавливаемых при образовательном накопительном страховании в рамках страхования по шариату, рассмотрены в трудах таких исследователей, как Х. Далианти, Имсар и Н. Джанна [13]. Свои суждения о комбинированном продукте страхования жизни в виде образовательного страхования и спроса на него представляют М.С.С. Харахап и Р. Шахриза [14]. Несколько в другом аспекте рассмотрены случаи использования возможностей страхования при осуществлении доход-зависимых контрактах такими учеными как С. Балакришнан, Э. Беттингер, М.С. Кофоед, Д. Риттер, Д.А. Уэббер, Э. Аксу и Д.С. Хартли [15]. Вопросам обеспечения детям мигрантов доступа к образованию, но уже посредством социального страхования, посвящены работы китайского исследователя Ли Яо [16].

Результаты

В результате проведенного исследования было установлено, что в научной литературе образовательное накопительное страхование рассматривается как один из перспективных гражданско-правовых механизмов, который может быть использован для оплаты обучения в будущем. Несмотря на широкое применение и актуальность договорного регулирования образовательного страхования, носящего накопительный характер, в российской цивилистической науке его исследованию отведено недостаточное внимание. Изучение научных подходов к образовательному страхованию показало, что наличие разнообразных авторских подходов, предлагаемых учеными и исследователями. Практика

применения образовательного страхования свидетельствует о том, что в зарубежных странах различные организационно-правовые формы образовательного страхования, в том числе с элементами государственного участия в виде софинансирования. Было установлено наличие собственного российского опыта применения возможностей страхования для оплаты обучения. На основе проведенного анализа была предложена модель образовательного накопительного страхования, в рамках которой правоотношения между страховщиком и страхователем-родителем устанавливаются на основе заключения договора личного страхования, носящего накопительный характер. Обосновано сочетание выплаты страховой суммы, сформированной за счет страховых взносов страхователя-родителя с государственной премией и инвестиционным доходом страховщика. Определено, что страховщиком в качестве исполнения им своих обязанностей по договору предоставляется страховое обеспечение имущественных интересов страхователя-родителя в связи с накоплением им средств для оплаты обучения ребенка в будущем, а также страховая защита имущественных интересов страхователя в случае наступления неблагоприятных событий, связанных с его здоровьем или жизнью.

Обсуждение

Проведенный анализ научных подходов показывает наличие различных концепций образовательного страхования. Так, А.В. Балашов предлагает для оплаты образования прибегнуть к сберегательному и смешанному страхованию [3, с. 20-23]. О.А. Затепакин в соавторстве с Б.С. Бурыхиним в своей концепции образовательного страхования обозначили роль государства [4, с. 193-206]. Авторы считают необходимым создать Фонд государственного образовательного страхования, финансирование которого обеспечивается его коммерческой деятельностью, федеральными ассигнованиями, пожертвованиями, страховыми взносами (добровольными и обязательными), которые поступают от страхователей, отмечая, что данный Фонд будет являться промежуточным звеном между застрахованным лицом, поступающим на обучение, государством и образовательной организацией.

У Т.В. Вишняковой свое видение образовательного страхования, которое сводится к формированию Государственного страхового фонда поддержки образования, с которым страхователь в лице обучающегося заключает договор кредитования. При этом Государственный страховой фонд поддержки образования фактически становится кредитором по отношению к обучающе-

муся в случае, если последний не выплатит сумму займа, полученную им по системе образовательного кредитования [5, с. 63-67].

Согласно концепции Ю.М. Махдиевой, образовательное страхование, которое должно отвечать интересам всех субъектов образовательной деятельности, объединяет различные виды страхования, при осуществлении которых застрахованным лицом выступает студент [8, с. 109-112]. Причем, среди российских ученых публикации Ю.М. Махдиевой, посвященные вопросам социально-экономических предпосылок и перспектив развития образовательного страхования в России, его роли в формировании и развитии человеческого капитала, являются одними из последних и датируются 2017-2019 годами [9-10].

И.В. Тяпкина подходит к решению вопроса несколько иначе, предлагая создать Государственный образовательный фонд РФ, финансируемый из бюджета и перечисляющий денежные средства на счет образовательной организации в качестве оплаты обучения, но на возвратной основе. Особенность заключается в возврате средств застрахованным лицом (студентом) с учетом индексации либо в период его обучения, либо при осуществлении им трудовой деятельности по направлению [11, с. 190-197].

Если говорить о понятии образовательного страхования, то оно впервые было включено в словарь страховых терминов В.В. Шаховым [17, с. 257]. Обозначая его как «страхование образования», автор подразумевает под ним «предназначенный гарантировать родителям материальные средства для оплаты образования и содержания ребенка во время обучения в высшем учебном заведении» [Там же]. Именно В.В. Шахов видит особенности образовательного страхования и его существенное отличие от, например, банковского вклада, заключающееся в том, что вне зависимости от того доживет страхователь-родитель или нет до обозначенного договором срока, страховщик в любом случае выплачивает страховую сумму.

В последние годы вопросы образовательного страхования все чаще привлекают внимание ученых из стран дальнего зарубежья. Так, зарубежные юристы И.Х. Сирегар, М.И. Харахап и Н. Джанна, анализируя спрос на страхование образования, пришли к выводу, что он формируется под влиянием сочетания потребительского поведения, финансовой грамотности, восприятия преимуществ образовательного страхования, ориентации на долгосрочное планирование, а также экономических факторов и социальной среды [12].

Х. Далианти, Имсар и Н. Джанна, рассматривая различные аспекты образовательного страхования, предоставляемого страховщиками в рамках страхования образования по шариату, отмечают, что оно осуществляется на основании договора между страховой компанией и родителями, которые периодически уплачивают страховые взносы с целью получить от страховой компании определенную сумму на образование, когда родится их ребенок, но без государственного участия [13].

М.С.С. Харахап, Р. Шахриза, изучая факторы, влияющие на взаимосвязь между возрастом и спросом на страхование, обращают внимание на комбинированный продукт страхования жизни в сочетании с инструментами денежного рынка, при котором страховка предназначена для расходов на образование ребенка, если впоследствии его родители не смогут зарабатывать на жизнь из-за смерти или полной нетрудоспособности, но без предоставления государственной поддержки образовательного страхования [14].

С. Балакришнан, Э. Беттингер, М.С. Кофоед, Д. Риттер, Д.А. Уэббер, Э. Аксу и Д.С. Хартли, излагая суть финансирования образования, связанного со страхованием доходов, встроенных в ISA (income-share agreements – англ.) – так называемый доход-зависимый контракт, обращают внимание на то, что здесь принцип образовательного страхования построен по-другому: студенты страхуют свои будущие доходы, поскольку оплата за обучение осуществляется за счет их будущей заработной платы [15]. ISA заключается между студентами и частными инвесторами, при этом студент получает финансирование на обучение (например, оплата обучения и проживания), а взамен обязуется выплачивать инвестору фиксированный процент от своего дохода в будущем. Эти соглашения, именуемые как «страховка на доход», набирают популярность, и как подчеркивают авторы, являются альтернативой традиционным студенческим кредитам.

Китайский исследователь Ли Яо, изучая вовлеченность детей мигрантов из сельской местности в образовательный процесс, поднимает вопросы применения возможностей страхования для оплаты образования при их переезде в город [16]. Автор указывает, что национальный план урбанизации можно напрямую связать с планами развития образования и финансовыми гарантиями правительств, так как от этого зависит уровень обеспеченности образованием детей мигрантов и равенство в образовании. Предлагая скорректировать политику краткосрочных перспектив в долгосрочную реформу на основе осу-

ществляемого социального страхования в сфере образования, автор полагает, что в обмен на возможность приема своих детей в местные учреждения мигранты предпочтут участвовать в местном социальном обеспечении [Там же].

Предлагаемая нами модель образовательного накопительного страхования может осуществляться на основе личного страхования путем заключения договора между страховщиком и родителем-страхователем, в котором страховым случаем можно указать наступление событий в виде зачисления ребенка в организацию образования или заключения с ней договора на оказание платных образовательных услуг, а их оплата может осуществляться посредством перечисления целевой страховой суммы на счет организации образования [18, с. 652-659; 19, с. 38-49]. Здесь будет иметь место страховое обеспечение имущественных интересов страхователя-родителя, связанных с оплатой обучения ребенка в будущем, поскольку страхователь заинтересован в том, чтобы при наступлении определенной даты или события у него была такая возможность. Так как страховой случай носит позитивный характер, мы не можем говорить о страховой защите имущественных интересов. Здесь будет предоставляться страховое обеспечение. Вместе с тем данный договор может предусматривать элементы страховой защиты на случай инвалидности или смерти страхователя-родителя, при наступлении которых страховщик принимает на себя обязанность по внесению страховых взносов до момента наступления события, обозначенного договором, с последующей выплатой страховой суммы в полном объеме. Помимо этого предполагается, что государство может осуществлять поддержку в виде начисления ежегодной премии, а поскольку страховая организация имеет право инвестировать средства своих клиентов, то клиенту может причитаться процент от инвестиционного дохода. Кроме того, можно ограничить доступ к денежным средствам и предусмотреть их перевод исключительно на счет учебного заведения, что позволит обеспечить их сохранность и целевой характер.

Как видим, образовательное накопительное страхование еще в прошлого столетия входит в орбиту научных интересов российских и зарубежных ученых. Несмотря на актуальность вопросов поиска новых путей финансирования оплаты обучения, в том числе посредством договоров страхования, цивилистических исследований, посвященных различным аспектам образовательного накопительного страхования, недостаточно.

Рассмотрим опыт применения образовательного страхования в Российской Федерации и

зарубежных странах. Следует отметить, что образовательное страхование не является чем-то новым для российской практики. В начале 90-х годов XX в. приказом Министерства общего и профессионального образования РФ от 15.07.98 № 1920 «О предложении группы ректоров высших учебных заведений России о разработке программы «Образовательное страхование» был одобрен экспериментальный проект, автором которой являлась страховая компания «Жива» [20]. Минобрнауки РФ выступило учредителем Фонда поддержки образования (далее – ФПО). В рамках программы заключались договор долгосрочного страхования жизни и договор на оказание образовательных услуг с выдачей страхователям образовательного сертификата и свидетельства участника программы «Образовательное страхование». К сожалению, она не получила своего дальнейшего развития ввиду обрушившейся на нее критики и несоответствия законодательству [21].

Среди стран, применяющих образовательное накопительное страхование, можно назвать страны Латинской Америки (Аргентина, Бразилия, Колумбия, Мексика, Чили и др.), Юго-Восточной Азии (Индонезия, Малайзия, Таиланд, Тайвань, Филиппины и др.), Турцию, Южноафриканскую республику и др., а из стран Содружества Независимых Государств – Казахстан. Так, в Индонезии KPS Medan предлагает продукт Mitra Iqrar Plus для страхования образования по шариату, по которому родители могут обеспечить защиту от расходов на будущее образование детей [13]. В странах Юго-Восточной Азии и Индии страховщики предлагают программу страхования «The Global Education Protector», в Турции «My Child's Education Insurance», странах Латинской Америки «Seguro Estudia» [22-24]. В Китае страхование в сфере образования применяется несколько иначе. В 2024 году в интересах детей мигрантов с целью обеспечения доступа к качественному образованию, содействия их развитию была разработана государственная стратегия и внедрена программа социального страхования [16]. В Казахстане образовательное накопительное страхование осуществляется с 2022 года в рамках государственно-частного партнерства на основе созданной государственной образовательной накопительной системы, в связи с чем согласно статьями 11-1 и 14-1 Закона РК «О Государственной образовательной накопительной системе» от 14.01.2013 № 67-V в дополнение к страховой сумме, указанной в договоре, и ежегодного инвестиционного дохода 8%, страховщик выплачивает начисляемую ежегодно государственную премию в размере 5% от накопленной суммы [25]. Помимо этого, в соответствии со ст. 14-2 и ч.3 ст. 14-3 указанного закона РК, а также

п.п. 4 и 5 приказа и.о. министра науки и высшего образования РК от 27.03.2025 № 136 «Об утверждении Правил начисления, использования, возврата стартового образовательного капитала», в рамках данного договора при достижении ребенком определенного возраста начисляется сумма стартового накопительного капитала в размере 60 месячных расчетных показателей, а для детей-сирот или детей, оставшихся без попечения родителей 120 месячных расчетных показателей [26].

Резюмируя изложенное, можно сказать, что несмотря на столь широкое распространение образовательного накопительного страхования во многих странах, в каждой есть свои особенности, а присутствие государственного участия в образовательном накопительном страховании представляет собой единые случаи.

Заключение

Таким образом, договор образовательного накопительного страхования представляет собой новый комплексный гражданско-правовой механизм. Во-первых, он косвенно способствует реализации права на получение образования. Во-вторых, данный договор позволяет реализовать права страхователя на обеспечение его имущественных интересов, связанных с накоплением средств на оплату обеспечения к определенной дате или событию. В-третьих, здесь реализуется права страхователя и на защиту его имущественных интересов при наступлении с ним страхового случая, несущего негативного последствия. И, наконец, в-четвертых, договор образовательного накопительного страхования дает возможность страховщикам осуществлять предпринимательскую деятельность по новому направлению страхования. Кроме того, посредством образовательного накопительного страхования российским государством могут быть реализованы правовые, социальные и экономические функции. Включение в российское правовое поле норм об образовательном накопительном страховании с учетом национальной идентичности представляет собой перспективное направление развития законодательства, которое может способствовать достижению целей устойчивого развития российского общества, решению социально-экономических задач и привлечению долгосрочных инвестиций в экономику страны. Целесообразность образовательного накопительного страхования очевидна в свете задач по обеспечению создания семейного инструмента сбережений, обозначенных главой российского государства на инвестиционном форуме «Россия зовет!» в 2024 году [27]. Полагаем, что договор образовательного накопительного страхования может быть использован как такой инструмент,

поскольку он объединяя в себе страховые выплаты, государственную поддержку, инвестиционные накопления, дает возможность обеспечить имущественные интересы страхователя, связанные с финансированием будущего образования его ребенка, а при наступлении негативных страховых случаев, связанных с здоровьем и жизнью страхователя, защитить его имущественные интересы. Именно в этом ключе в своем Послании Федеральному Собранию 29.02.2024 г. Президент РФ подчеркнул, что важнейшим залогом и гарантией суверенитета России являются поддержка семьи и становление молодого поколения, представляющие собой новый нравственный выбор российского государства [28].

Полагаем, что внедрение нового гражданско-правового механизма в виде образовательного накопительного страхования в российский правовой порядок позволит решить ряд актуальных социально-экономических проблем, привлечь сбережения граждан в виде долгосрочных инвестиций в экономику страны, расширить предлагаемые страховщиками виды страхования, реализовать государственные программы, направленные на достижение целей устойчивого развития российского общества, и тем самым обеспечить безопасность страны.

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

Список литературы:

- [1] Барабанова В.В. Страховая отрасль в повестке устойчивого развития // Финансы и кредит. – 2023. – № 5. – С. 1097-1119.
- [2] Бровчак С.В., Просветов О.С., Зинченко Н.В. Разработка предложений по управлению рисками в деятельности страховых компаний с учетом достижения целей устойчивого развития // Экономические науки. – 2024. – № 4 (233). – С. 165-175.
- [3] Балашов А.В. Привлечение средств оплаты образовательных услуг через страховой рынок // Университетское управление: практика и анализ. – 1998. – № 1 (4). – С. 20-23.
- [4] 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.
- [5] Вишнякова Т.В. Роль страхового фонда в развитии системы образовательного кредитования // Молодой ученый. – 2009. – № 4 (4). – С. 63-67
- [6] Затепакин О.А. Устойчивое формирование рабочей силы на основе государственного страхования сферы образования: дисс ... д-ра экон. наук. – Томск, 2013. – 367 с.

- 462

[23] My Child's Education Insurance. Allianz. URL: https://www.allianz.com.tr/en_GB/products/personal-life-insurance/my-childs-education-insurance.html (дата обращения 04.03.2026).

[24] Seguro de Educación. Seguros SURA. URL: <https://www.sura.co/seguros/personas/vida/educacion> (дата обращения 04.03.2026).

[25] Закон РК «О государственной образовательной накопительной системе» от 14.01.2013 г. № 67-V. URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1300000067> (дата обращения 03.03.2026).

[26] Приказ и.о. министра науки и высшего образования РК от 27.03.2025 № 136 «Об утверждении Правил начисления, использования, возврата стартового образовательного капитала». URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/V2500035878> (дата обращения 03.03.2026).

[27] Инвестиционный форум «Россия зовёт!». Владимир Путин принял участие в пленарном заседании форума «Россия зовёт!». 4 декабря 2024 года. URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/transcripts/75751> (дата обращения 14.10.2025).

[28] Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 29.02.2024 «Послание Президента Федеральному Собранию» 29 февраля 2024 года. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_471111/ (дата обращения 14.10.2025).

References:

[1] Barabanova V.V. Insurance industry on the sustainable development agenda//Finance and credit. – 2023. – № 5. – S. 1097-1119.

[2] Brovchak S.V., Prosvetov OS, Zinchenko N.V. Development of proposals for risk management in the activities of insurance companies, taking into account the achievement of sustainable development goals//Economic Sciences. – 2024. – № 4 (233). – S. 165-175.

[3] 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.

[4] 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.

[5] 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

[6] Zatepyakin O.A. Sustainable labor force formation on the basis of state insurance of education: diss... Dr. Economy. sciences. - Tomsk, 2013. - 367 p.

[7] Zatepyakin O.A. 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-formirovanii-rabochey-sily> (дата обращения: 01.03.2026)

[8] Makhdieva Yu.M. The role of educational insurance in the formation and development of human capital//Economics and management: problems, solutions. 2017. – Т. 6, NO. 9. – S. 109-112.

[9] Makhdieva, Y.M. Social/Economic Preconditions and Prospects for the Development of Education Insurance in Russia // Research Studies Journal. 2017. Vol. XX. Issue 4A. PP. 160-174. DOI:10.35808/ersj/826. URL: <https://ersj.eu/journal/826> (date of contact 04.03.2026).

[10] Makhdieva, Y. (2019). Public Awareness of The Issues of the Education Insurance as a Necessary Factor for Its Development in the Modern Russian Conditions. International Journal of Civil Engineering and Technology (IJCIET). Vol. 10 (2), pp. 1712–1718. URL: https://iaeme.com/Home/article_id/IJCIET_10_02_165 (access date: 04.03.2026).

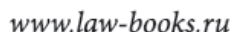
[11] Tyapkina I.V. The legal mechanism for the realization of the constitutional right to education in secondary and higher professional educational institutions in Russia: dis.... cand. jurid. sciences. - Moscow, 2009. - 239 p., S. 190-197.

[12] Siregar, I. H., Jannah, N., Ikhsan Harahap, M. Determinant Factors of Educational Insurance Demand among Parents in North Padang Lawas Regency // Jurisprudensi: Jurnal Ilmu Syariah, Perundang-Undangan Dan Ekonomi Islam. – 2026. – Vol. 18, N 1. – P. 87-105. – <https://doi.org/10.32505/jurisprudensi.v18i1.13577> – URL: [https://doi.org/10.32505/jurisprudensi.v18i1.13577](https://journal.iainlangsa.ac.id/index.php/jurisprudensi/article/view/13577?utm_source=chatgpt.com&_cf_chl_tk=m_CElhQmAN5ERxwsq2nHfPtGQswcOtX-HSQTFOUabYc-1771176932-1.0.1.1-MSqKY1ZqwlSxnp5PkXUFvolbdv608ZxLafwwgBz2R2Uhttps://doi.org/10.32505/jurisprudensi.v18i1.13577) (дата обращения 04.03.2026).

[13] Dahlianti, H., Imsar, & Jannah, N. (2023). The Effect of Customer's Level of Understanding on the Purchase of Sharia Education Insurance Products (Case Study at PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumi-putera KPS Medan). As-Syirkah. Islamic Economic & Financial Journal, Vol. 2 No. 1 (2023): 2 (1), pp. 69-79. DOI: <https://doi.org/10.56672/cf5jxk39>. URL: <https://journal-ikadi.com/ojs/index.php/assyirkah/article/view/26> (дата обращения 04.03.2026).

[14] Harahap, M.S.S., & Syahriza, R. (2022). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Permintaan Asuransi Pendidikan pada PT. Prudential Puraini Medan. Journal of Social Research, 1(11), 144–149. <https://doi.org/10.55324/josr.v1i11.67>. URL: <https://ijsr.internationaljournallabs.com/index.php/ijsr/article/view/67>; <https://ijsr.internationaljournallabs.com/index.php/ijsr/article/view/67/311> (дата обращения 04.03.2026).

-



- Научно-правовой журнал «Право и жизнь», рецензируемый (РИНЦ, E-Library), выходит 1 раз в 3 месяца.