

УДК 338.49

doi: 10.20310/1819-8813-2017-12-2-51-57

ПРИМЕНЕНИЕ ИННОВАЦИОННОЙ ПРАКТИКИ СОЗДАНИЯ ЭНДАУМЕНТ-ФОНДОВ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ БОРЬБЫ С ТЯЖЕЛЫМИ ЗАБОЛЕВАНИЯМИ

КАСАТКИНА ВИКТОРИЯ ВЯЧЕСЛАВОВНА

Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: victoriya.kasatkina@yandex.ru

ЧЕРКАШНЕВ РОМАН ЮРЬЕВИЧ

Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: zakat05@mail.ru

ЧЕРНЫШОВА ОКСАНА НИКОЛАЕВНА

Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: optmb@yandex.ru

В настоящее время остро встала проблема финансирования мероприятий, направленных на борьбу с распространением ВИЧ-инфекции среди населения, которую относят к разряду социальных заболеваний. Данная проблема особенно актуальна сейчас, поскольку наибольшая часть зараженного населения находится в экономически и репродуктивно активном возрасте, это может привести к пагубным социально-экономическим последствиям для всего государства. К борьбе с распространением данного заболевания прикладывают усилия страны по всему миру, в том числе и Россия. Однако, поддержки, которую сейчас оказывает наше государство, не хватает для того, чтобы побороть ВИЧ-инфекцию, заболеваемость которой носит характер эпидемии. Текущего финансирования недостаточно не только для того, чтобы победить эпидемию, остановить распространение заболевания, но и для обеспечения лечением и необходимыми препаратами уже заболевших. В связи с тем, что масштабы заболевания продолжают расти с каждым годом все больше и больше, необходимо принять радикальные меры к решению проблемы финансирования. В данной статье будет предложен такой вариант дополнения государственной помощи в борьбе с ВИЧ-инфекцией, как создание эндаумент-фонда, или целевого капитала, для финансирования борьбы с ВИЧ. В статье также будет раскрыта сущность понятия эндаумент-фонда, порядок его формирования, механизм его функционирования, нормативно-правовая база его регулирования и особенности его применения в различных сферах жизни общества. Целью написания данной статьи является в привлечении внимания общественности к проблеме финансирования заболеваемости ВИЧ и обосновании эффективности практики применения эндаумент-фондов в борьбе с распространением ВИЧ-инфекции.

Ключевые слова: финансирование лечения заболеваний, эндаумент-фонд, целевой капитал, социальные заболевания, СПИД, ВИЧ, социальные последствия, инновационные методы финансирования

ВИЧ-инфекцией называется инфекционное заболевание, для которого характерно медленно прогрессирующее поражение иммунной системы человека, вследствие чего и развиваются вторичные заболевания.

ВИЧ-инфекцию относят к разряду так называемых социальных заболеваний, распространение, а также искоренение которых в немалой степени зависит от социально-экономических условий жизни, социального поведения населения и государственной политики.

Актуальность данной проблемы и необходимость предпринять меры к ее решению подтверждают также последствия, которые могут наступить,

если не прервать процесс распространения ВИЧ. Большинство людей, живущих с ВИЧ, находятся в возрасте от 15 до 49 лет, то есть представляют группу населения, находящегося в самом экономически и репродуктивно активном возрасте. Более 70 % из них составляют молодые люди в возрасте от 15 до 39 лет (рис. 1). Это в том числе влечет пагубные социальные и экономические последствия для всего государства.

Заболевание постоянно прогрессирует и распространяется среди населения. Это подтверждается официально статистикой заболеваемости ВИЧ. Из приведенных на рисунке 2 статистических данных можно сделать вывод о том, что рас-

тет не только общее количество заболевших, но и скорость распространения вируса среди населения. По данным Минздрава, ситуация с заболеваемостью ВИЧ в России носит характер эпидемии. На конец 2015 г. в стране насчитывалось 824,7 тыс. зараженных при общем охвате меди-

цинским освидетельствованием лишь 19,3 % населения. При этом лишь 37,3 % больных находились под диспансерным наблюдением и получали антиретровирусную терапию. В среднем в России фиксируется ежегодное увеличение числа новых случаев ВИЧ-инфицирования на 10 %.

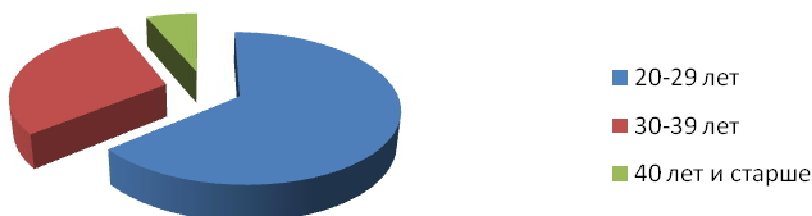


Рис. 1. Возрастная структура заболевания

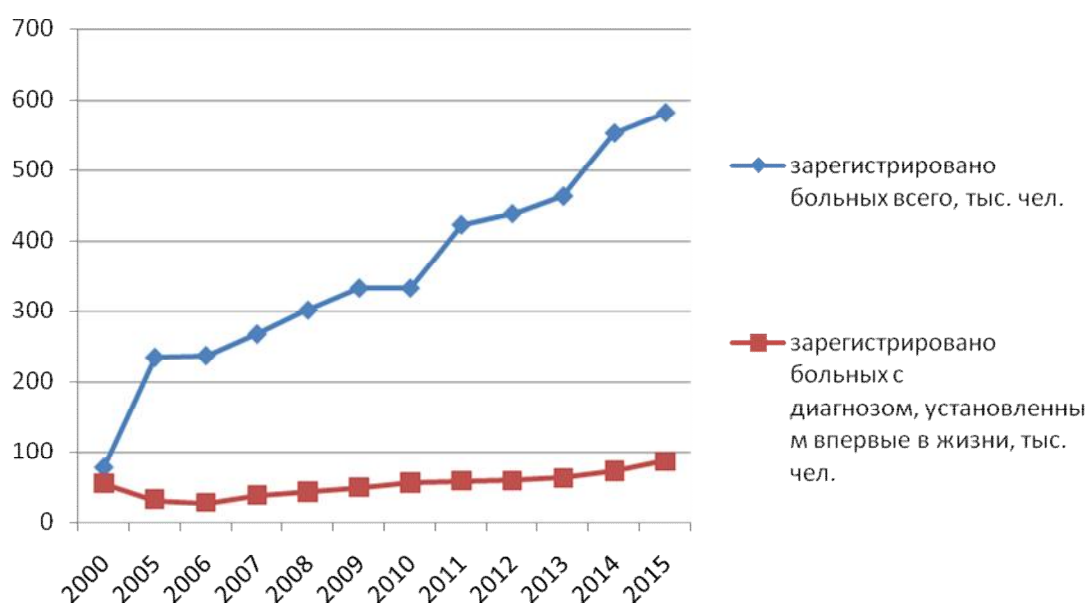


Рис. 2. Статистические данные о болезни, вызванной ВИЧ за 2000-2015 гг. [1]

Стоит особенно отметить актуальность проблемы для Тамбовской области. За три месяца 2017 г. в областном центре выявили 16 случаев заражения вирусом иммунодефицита. Для сравнения: в 2016 г. этот показатель не превышал шесть случаев. По данным Облздрава, в 2016 г. число вновь выявленных случаев ВИЧ-инфекции увеличилось на 40-41 % человек. Показатель заболеваемости вирусом иммунодефицита в регионе равен 16,38 на 100 тыс. населения.

Предотвращение распространения эпидемии и лечение людей, живущих с ВИЧ, уже ложится тяжелым (в ряде случаев непомерным) бременем на экономику целого ряда стран.

Так, действуя совместно с программой ООН UNAIDS, в рамках которой координируются пред-

принимаемые в глобальном масштабе действия по борьбе с эпидемией, Всемирный банк выделил более 1,7 млрд. долл. США на цели борьбы с распространением ВИЧ во всем мире. Банк заверил страны в том, что ни одна страна, разработавшая эффективную стратегию борьбы с ВИЧ, не останется без финансирования и, совместно с правительствами африканских стран, разработал и приступил к реализации региональной программы по борьбе с ВИЧ (МАП), в рамках которой выделяются значительные суммы средств общественным организациям и местным общинам.

Развитие эпидемии ВИЧ в различных регионах мира свидетельствует о том, что для противодействия угрозе безопасности человечества требуется широкая мобилизация институциональных и финансовых ресурсов.

В России ВИЧ-инфицированные имеют право бесплатно получать от государства препараты, которые подавляют вирус. Однако лекарства сейчас получают только 260 тыс. из 854 тыс. официально зарегистрированных инфицированных, то есть всего 30 %.

Первая причина кроется в том, что регионы закупают недостаточно препаратов. Деньги из федерального бюджета распределяются по регионам пропорционально числу инфицированных, а как расходуются деньги представителями региональной власти, никто не контролирует. Порой на каждого местного инфицированного не хватает даже по пачке лекарств. Бывают и такие перебои, например, как летом 2016 г.: в Подмосковном СПИД-центре в течение 2,5 месяцев без лечения оставалось 11 тысяч человек.

Кроме того, российский подход к лечению отличается от подхода Всемирной организации здравоохранения. Летом 2016 г. ВОЗ опубликовала новые рекомендации: препаратами нужно обеспечивать всех инфицированных. В России считается, что лекарства должны получать только те, у кого иммунитет уже снижен из-за вируса, потому что на лечение выделяется недостаточно денег, как пояснил руководитель Федерального научно-методического центра по профилактике и борьбе со СПИДом Владимир Покровский. К тому же, если в этом году финансирование было немного увеличено: в 2015 г. было выделено около 17 млрд руб. на закупку антиретровирусных препаратов (лекарств для терапии ВИЧ), в 2016 г. – 23,3 млрд, то в 2017 г. увеличения финансирования не планируется.

Что касается профилактики, в 2016 г. на информирование населения об угрозе ВИЧ выделено всего 400 млн руб., которые распределяются по регионам. В результате каждый регион получает по несколько миллионов рублей на плакаты, листовки, баннеры в Интернете. Однако, отсутствие стратегических программ борьбы с распространением ВИЧ-инфекции и вышelperечисленные средства лишает проводимые мероприятия ощутимого результата [3].

По мнению В. Покровского, Правительство должно выделять минимум 100 млрд руб. в год, чтобы стабилизировать ситуацию, и еще такую же сумму – чтобы побороть эпидемию. Денежные средства должны быть выделены на два направления – обеспечение нуждающихся лечением и профилактическую работу, которая поможет предотвратить новые случаи заражения. Второе является особенно важным, так как только за последние полгода было зафиксировано около 100 тыс. новых случаев заражения инфекцией. Региональные вла-

сти получили меньше средств на закупку препаратов для ВИЧ-инфицированных, чем предусмотрено федеральным бюджетом. Сокращение финансирования составило от 10 % до 30 %. Запланированного федеральным бюджетом объема финансирования закупок препаратов для ВИЧ-инфицированных не будет. Как заявляют источники в регионах, федеральное министерство уведомило о частичном «замораживании» трансфертов, при этом деньги поступают несвоевременно.

В 2017 г. Министерство финансов отказалось выделить дополнительные 17,5 млрд руб. в год на борьбу с ВИЧ. Теперь финансирования можно ждать только в следующем году – при условии, что у государства появятся новые источники дохода.

Обычно на борьбу с ВИЧ выделяют сумму в районе 15-17 млрд руб. в год. Это не много, так как по международным рекомендациям на те же цели необходимо расходовать не менее 2 % ВВП, а эта сумма значительно меньше. Кроме того, существующий бюджет не менялся последние пять лет, а за это время число людей, живущих с ВИЧ, выросло вдвое, то есть почти на 500 тыс. человек.

В России существует немало коммерческих и некоммерческих организаций, занимающихся данной проблемой. Сотрудники, волонтеры, входящие в их состав, знают, как бороться с ВИЧ-инфекцией, и что следует предпринять для профилактики распространения этого страшного заболевания. Речь идет о создании специализированных реабилитационных центров, в которых инфицированным людям оказывают медицинскую и психологическую помощь. Однако, текущее государственное финансирование не позволяет создавать и содержать подобные учреждения [4].

Все это говорит о необходимости увеличения финансирования для предотвращения роста распространения инфекции и принятия качественно новых подходов к решению данной проблемы, которым может стать создание эндаумент-фондов для финансирования борьбы с ВИЧ-инфекцией.

Эндаумент-фонд – это целевой фонд, созданный для некоммерческих целей: для финансирования организаций образования, культуры, медицины и т. п.

Эндаумент-фонд наполняется преимущественно за счет благотворительных пожертвований. Он может инвестировать свои средства с целью извлечения дохода, однако обязан направлять весь полученный доход в пользу тех организаций, для поддержки которых он был создан. Отличием эндаумента от обычной благотворительной организации является строго целевой характер деятельности и нацеленность на получение дохода за счет инвестирования средств.

Эндаумент призван обеспечить:

- частичную независимость от разовых пожертвований и иных добровольных поступлений;
- финансовую стабильность посредством получения гарантированного дохода;
- формирование долговременного источника финансирования определенной некоммерческой деятельности.

Эндаументы в законодательном пространстве России регулируются Федеральным Законом № 275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций».

Управление активами фондов целевого капитала осуществляет управляющая компания – акционерное общество, либо общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами или инвестиционными фондами.

Закон ограничивает направления инвестирования целевого капитала, снижая тем самым риски утраты имущества, составляющего целевой капитал. Инструментами инвестирования целевого капитала могут быть:

- государственные ценные бумаги Российской Федерации, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, облигации иных российских эмитентов;
- акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ;
- государственные ценные бумаги иностранных государств, соответствующие требованиям, определяемым к долговым обязательствам иностранных государств, в которые могут размещаться средства Фонда национального благосостояния;
- облигации и акции иных иностранных эмитентов;
- ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах;
- инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, если правилами доверительного управления этими паевыми инвестиционными фондами предусматривается выплата дохода от доверительного управления не реже одного раза в год;
- инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов;
- инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов;
- объекты недвижимого имущества;

– депозиты в рублях и иностранной валюте в кредитных организациях.

Эндаумент-фонд может быть сформирован исключительно за счет средств от благотворительных пожертвований. Точных цифр о благотворительных сборах в нашей стране нет, но ежегодно по позитивным подсчетам они составляют до 90 млрд руб. Предположим, что хотя бы 20 % этих средств (примерно 20 млрд руб.) будет направлено на создание эндаумент-фонда для борьбы с ВИЧ-инфекцией. Подобный целевой фонд переходит в управление некоммерческой организации, целью которой получается получение доходов от данного фонда, часть которых уже может быть направлена на осуществление мероприятий по предотвращению распространения ВИЧ.

Одним из способов получения дохода от собранных средств является вложение их в ценные бумаги. Для минимизации рисков можно осуществлять вложение в государственные облигации, ставка доходности по которым по последним данным составляет в среднем 10 %. С учетом инфляции, средний темп которой равен 4 %, чистый доход от вложения в ценные бумаги уже в первый год составит минимум 1,2 млрд руб., что, например, в 3 раза превышает текущие государственные расходы на профилактические мероприятия против распространения ВИЧ.

Допустим, что половина доходной части нашего эндаумента будет расходоваться непосредственно на борьбу с ВИЧ, а оставшиеся средства – на увеличение самого эндаумент-фонда. Таким образом, при прочих равных условиях, через 10 лет размер эндаумент-фонда может увеличиться до 27 млрд руб., а значит и увеличатся доходы от него (рис. 3).

Кроме того, стоит учесть, что в течение всего этого времени эндаумент-фонд может пополняться не только за счет доходов, но и от дополнительных пожертвований, следовательно, его размер и доходы будут расти еще быстрее.

Необходимость создания эндаумент-фонда для борьбы с распространением ВИЧ в России обусловлена 2 весомыми причинами.

Во-первых, большую роль играет скорость распространения заболевания. Количество зараженных растет с каждым годом все больше и больше, это требует ежегодного увеличения финансирования, что можно воплотить посредством создания эндаумент-фонда, а чем больше средств будет мобилизовано для его создания и развития, тем больше отдачи будет получено.

Во-вторых, имеет большой вес такой фактор, как инфляция, которая в России на порядок выше,

чем в других развитых странах. Растущие с каждым годом доходы от эндаумент-фонда позволят не только покрывать темпы инфляции, но и увеличивать возможности борьбы с распространением ВИЧ.

К сожалению, на данный момент эндаумент-фонды распространены по большей части только в сфере образования (рис. 4), но даже на примере образовательных учреждений они уже обосновали свою социально-экономическую эффективность.

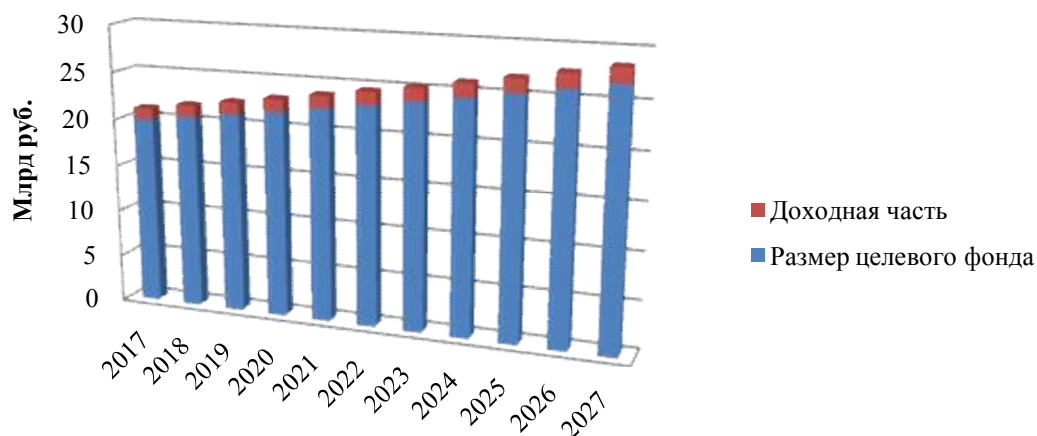


Рис. 3. Динамика прогнозируемой доходности эндаумент-фонда на 2017-2027 гг.

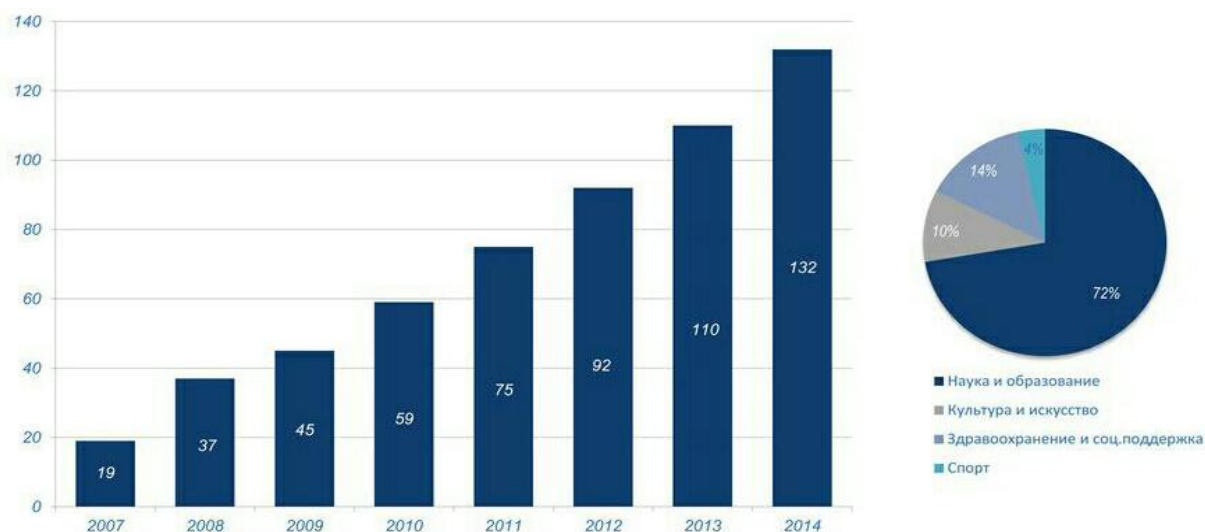


Рис. 4. Количество зарегистрированных эндаумент-фондов в России, 2007-2014 гг.

Эндаументы впервые возникли в США и использовались, прежде всего, для негосударственной поддержки образовательных учреждений. В настоящее время эндаумент Гарвардского университета составляет более 34 млрд долл., Йельского – 12,7 млрд, Принстонского и Стэнфордского – свыше 10 млрд каждый. «Национальный фонд искусств», выросший из эндаумента, фактически выполняет функции отсутствующего в США Министерства культуры.

Первый эндаумент-фонд, созданный и зарегистрированный в России – Фонд Развития МГИМО, существующий с 28 марта 2007 г. К марту 2008 г. капитал фонда составил 375 млн руб.

Также одними из первых в России эндаумент-фонды созданы для поддержки Московской школы управления СКОЛКОВО (дата регистрации – 29 марта 2007 г.) и Высшей школы менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета.

Таким образом, эндаумент-фонд, сформированный для борьбы с распространением ВИЧ, может стать существенным дополнением к государственному финансированию соответствующих мероприятий в нашей стране.

Литература

1. Заболеваемость населения социально-значимыми болезнями. Федеральная служба государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru>
2. Рыкова А. Как Россия пытается бороться с ВИЧ. Итоги года. Информационный портал «Life». URL: <http://life.ru>
3. Сафонова К. К чему приведет отказ от дополнительного финансирования борьбы с ВИЧ. Информационный ресурс «TheVillage». URL: <http://www.the-village.ru>
4. Касаткина В., Черкашнев Р. Финансирование мероприятий, направленных на борьбу с распространением ВИЧ-инфекции и СПИДА // Финансирование здравоохранения: проблемы и перспективы: мат-лы круглого стола. 2017. С. 75-82.

References

1. Zaboлеваemost' naseleniya sotsial'no-znachimymi boleznyami. Federal'naya sluzhba gosudarstvennoj statistiki [Incidence of the population of socially important diseases. Federal State Statistics Service]. URL: <http://www.gks.ru>
2. Rykova A. Kak Rossiya pytaetsya borot'sya s VICH. Itogi goda. Informatsionnyj portal «Life» [As Russia tries to struggle with HIV. Results of year. Information portal «Life»]. URL: <http://life.ru>
3. Safonova K. K chemu privedet otkaz ot dopolnitel'nogo finansirovaniya bor'by s VICH. Informatsionnyj resurs «TheVillage» What will refusal of additional financing of fight against HIV lead to. Information resource «TheVillage»]. URL: <http://www.the-village.ru>
4. Kasatkina V., Cherkashnev R. Finansirovaniye meropriyatij, napravlennykh na bor'bu s rasprostraneniem VICH-infektsii i SPIDA [Financing of the actions directed to fight against spread of HIV infection and AIDS] // Finansirovaniye zdravookhraneniya: problemy i perspektivy: mat-ly kruglogo stola. 2017. S. 75-82.

* * *

APPLICATION OF INNOVATIVE PRACTICE OF CREATION OF ENDOWMENT-FUNDS FOR FINANCING OF FIGHT AGAINST THE SERIOUS ILLNESS

KASATKINA VIKTORIYA VYACHESLAVOVNA

Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: victoriya.kasatkina@yandex.ru

CHERKASHNEV ROMAN YURYEVICH

Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: zakat05@mail.ru

CHERNYSHOVA OKSANA NIKOLAEVNA

Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: optmb@yandex.ru

Now sharply there is a problem of financing of the actions directed to fight against spread of HIV infection among the population referred to the category of social diseases. This problem is especially urgent now as the greatest part of the infected population is in economically and reproductive active age, it can lead to detrimental social and economic consequences for all state. To fight against spread of this disease use the efforts of the country worldwide including Russia. However, there is not enough support which our state gives now to overcome HIV infection which incidence has character of epidemic. The current financing is not enough not only to win against epidemic, to stop spread of a disease, but also for providing with treatment and necessary medicines of already sick. Because scales of a disease continue to grow every year more and more, it is necessary to take radical measures to a solution of the problem of financing. In this article authors offered such option of addition of the state help in fight against HIV infection as creation of endowment-fund, or the target capital, for financing of fight against HIV. They also disclosed the essence of a concept of endowment-fund, an order of its formation, the mechanism of its functioning, standard and legal base of its regulation and feature of its application in various spheres of life of society. The purpose of writing of this article is in attraction of the public attention to a problem of financing of incidence of HIV and justification of efficiency of practice of application of endowment-funds in fight against spread of HIV infection.

Key words: financing of treatment of diseases, endowment-fund, target capital, social diseases, AIDS, HIV, social consequences, innovative methods of financing

Об авторах:

Касаткина Виктория Вячеславовна, студентка Института экономики, управления и сервиса Тамбовского государственного университета имени Г. Р. Державина, г. Тамбов, Российская Федерация

Черкашнев Роман Юрьевич, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и банковское дело» Тамбовского государственного университета имени Г. Р. Державина, г. Тамбов, Российская Федерация

Чернышова Оксана Николаевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и банковское дело» Тамбовского государственного университета имени Г. Р. Державина, г. Тамбов, Российская Федерация

About the authors:

Kasatkina Viktoriya Vyacheslavovna, Student of Institute of Economy, Management and Service, Tambov State University named after G. R. Derzhavin, Tambov, the Russian Federation

Cherkashnev Roman Yuryevich, Candidate of Economics, Senior Lecturer of the Banking and Finance Department, Tambov State University named after G. R. Derzhavin, Tambov, the Russian Federation

Chernyshova Oksana Nikolaevna, Candidate of Economics, Senior Lecturer of the Banking and Finance Department, Tambov State University named after G. R. Derzhavin, Tambov, the Russian Federation