

УДК 336.71

О РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ КРЕДИТОВ

П. Ломакина, ученица, 11 класс
Научный руководитель: Т.В. Раенко, учитель обществознания
МБОУ «Гимназия №21» г. Кемерово

В 1990-е гг. в России в значительной степени произошел переход к модели, при которой накопление качественного человеческого капитала оказалось возможным преимущественно для лиц с высоким стартовым уровнем доходов [4]. И хотя доступность образования остается приоритетом социальной политики российского правительства, как показывает практика, в реальности возможность получить образование на безвозмездной основе с каждым годом становится все более призрачной.

Большинство высших учебных заведений было создано федеральным правительством. При этом согласно действующему законодательству, учредитель учебного заведения обязан финансировать его деятельность [4]. В то же время, с учетом сложности формирования доходной части бюджета, государственного финансирования недостаточно не только для модернизации системы высшего образования, но и зачастую финансирования текущих расходов, связанных с содержанием учебных заведений.

В большей степени по этой причине в последнее время государственное финансирование сопровождается введением платного образования.

Обратимся к статистике. Согласно аналитическому докладу «Кредитование образования» Института Восточной Европы, десять лет назад на систему высшего образования было потрачено 70 млрд. рублей, включая плату за обучение, т. е., 0,25 % ВВП. В США (государстве, расходуящем больше всего средств на образование) на финансирование высшего образования ежегодно тратится 2,7 % от ВВП [2].

По оценкам ГУ ВШЭ, «в середине 2000-х гг. лишь 4,7-5,4 % населения были готовы к приобретению образовательных услуг, в то время как 30-30,5 % желали бы приобрести эти услуги, но сослались на отсутствие возможности оплатить их. И лишь 30 % домохозяйств имеют возможность оплачивать расходы на образование желаемого качества» [6].

Идея перехода на платное образование до сих пор вызывает у значительной доли населения страны серьезное сопротивление.

В этой связи, образовательное кредитование является социальной технологией инвестиций в человека, способствующей накоплению и приросту человеческого капитала.

Образовательный кредит – это льготный целевой кредит, представляющий собой альтернативу и (или) дополнение к государственной политике бюджетного финансирования образования.

Вопрос о развитии образовательного кредитования на протяжении нескольких лет занимал значительное место в деятельности профессиональных организаций банковского сообщества, таких как Ассоциация российских банков и Ассоциация региональных банков России, в законотворческой работе депутатов Государственной Думы и профильного Комитета по кредитным организациям и финансовым рынкам [5].

Отличие образовательного от обычного потребительского кредита заключается в строго целевом характере использования заемных средств, более длительном сроке погашения и, возможно, более благоприятных условиях кредитования.

В разных странах соотношение государственного и частного финансирования высшего образования неодинаково: в Германии, Австрии и Италии доля государственного финансирования в расходах на высшее образование составляет около 90%, в Великобритании, Португалии и Финляндии – примерно 80 %, в Дании, Швеции и Ирландии – примерно 2/3, в США и Канаде – 50 % и 73 %, соответственно [1, с.22-23].

Проанализируем эффективность двух систем финансирования высшего образования – американской и европейской.

В первом случае за обучение платят в первую очередь студенты – сами или при помощи кредитных организаций; а во вторую – коммерческие спонсоры, государственные и благотворительные организации.

Американская система, таким образом, исходит из того, что высшее образование – это товар, продаваемый и покупаемый за деньги и дающий возможность приобретателю найти высокооплачиваемое рабочее место.

В европейской системе высшее образование финансируется в первую очередь государством, она исходит из того, что высшее образование – общественное благо, которое гражданин вправе потребовать у общества в порядке борьбы за справедливость.

Разные подходы дают и разные результаты: американская вузовская система является одним из главных источников экономической мощи Америки, европейская система – один из главных факторов общего экономического застоя Западной Европы [1, с.47-49].

Рассмотрим преимущества образовательных кредитов по сравнению с другими формами финансирования. К таким преимуществам можно отнести:

- широкое использование образовательных кредитов сокращает расходы государства на образование, снижает нагрузку на бюджет;

- необходимость взятия кредита для получения образования стимулирует более ответственное отношение самих студентов к своей учебе – ведь им нужно будет возвращать кредит из собственных доходов, уровень которых будет зависеть от качества освоения образовательных программ.

Вместе с тем, не следует осознавать, что у системы образовательных кредитов есть и свои проблемы и недостатки, в том числе [3, С.22-23]. Так, образовательные кредиты могут стимулировать студентов вузов начинать работать еще во время обучения в вузе, что существенно снизит отдачу от вло-

жений в высшее образование и увеличит процент отчисляемых из вузов студентов. Кроме этого, система образовательных кредитов может оказаться дискриминационной в отношении лиц с невысокими доходами и женщин, получивших высшее образование, но затем не работающих в связи с рождением детей.

К основным трудностям в организации студенческих займов относится также безработица. Малообеспеченные семьи с высокой вероятностью не будут брать образовательные кредиты, даже если они выдаются под нулевую реальную процентную ставку. Самой же серьезной проблемой является обеспечение возвратности образовательных кредитов.

Можно выделить следующие разновидности программ образовательного кредитования, существующих в настоящее время в России:

- кредитование банками;
- кредитование банками в партнерстве с определенными вузами – на более льготных, по сравнению с общими, условиях;
- кредитование обучения в отдельных вузах с использованием благотворительных средств.

Многие препятствия и недостатки образовательных кредитов могут быть минимизированы в случае, если сама система кредитования будет тщательно проработана.

Хорошо продуманная система займов, по мнению специалистов, должна отвечать трем характеристикам [6]:

1) все студенты должны иметь право на получение займов (например, как сейчас это реализуется в скандинавских странах), для того чтобы развивать частную ответственность. Объем займа должен быть достаточным для покрытия всех затрат на обучение и проживание, иначе студенты из малообеспеченных семей будут ущемлены в связи с необходимостью работать. Более того, необходимо ввести гибкую систему оплаты, так как ее отсутствие дорого обходится правительству и идет на пользу студентам из обеспеченных семей. Освобождение от платы следует применять только к студентам из малообеспеченных семей, например, в форме грантов, а остальные должны возмещать часть стоимости обучения;

2) выплаты необходимо соотносить с доходом (как в Швеции или Великобритании), так как они автоматически подгоняются под возможность платить: должники с низким или нулевым доходом могут не производить выплаты и, за определенной отметкой, выплаты увеличиваются или сокращаются по отношению к доходу по разумной ставке. Таким образом, ни один должник не столкнется со слишком большими выплатами, и государство не будет вынуждено субсидировать определенный период неэффективной отсрочки в то время, когда получатель средств уже может начать возвращать заем. Более того, соотнесенные с доходом выплаты сокращают процент обесценивания, так как собираются вместе с налогами;

3) студенты должны выплачивать процент, так как субсидирование процентной ставки дорого обходится государству и дает студентам повод как

можно дольше выплачивать заем или завершать обучение. Однако высокие ставки могут помешать студентам брать займы, что приведет к сокращению количества получающих высшее образование, процентные ставки должны быть ограничены инфляцией во время обучения, а после окончания учебы вырасти на один или два процента.

Начинать процесс надо с создания системы рефинансирования банков и механизмов секьюритизации образовательных кредитов. Это позволит существенно увеличить объем привлекаемых финансовых ресурсов, а также снизить связанные с кредитованием риски банков [6].

Подводя итог анализу развития образовательного кредитования в России, следует отметить, что, несмотря на наличие определенного рода проблем, как общих для всех стран, так и типичных для современной российской экономики, эта форма финансирования высшего образования обладает большим, не до конца реализованным в настоящее время потенциалом.

Для его успешной реализации требуется государственная поддержка, прежде всего, в части тщательной организационной проработки и выбора наиболее эффективных в условиях России схем.

Список литературы

1. Абанкина, И. В. Анализ зарубежного и отечественного опыта образовательного кредитования // Перспективы развития и модернизация экономики высшего профессионального образования / под ред. Т. В. Абанкиной, Б. Л. Рудника. – М. – 2006, с. 179-196.

2. Аналитический доклад «Кредитование образования». Институт Восточной Европы. По заказу Фонда «Новая Евразия». Руководитель проекта В. В. Анашвили. Москва, 2006. // <http://www.neweurasia.ru>

3. Ассоциация российских банков. Федеральный закон «Об образовательных кредитах». Проект.08.12.2004. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.arb.ru/site/docs/zakon/education.doc>.

4. Диденко, Д.В. Образовательное кредитование в России: состояние, проблемы, пути решения // Университетское управление. – № 3 (43), 2006. – с. 40-56.

5. Кредит на образование. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.procredit.ru/credits/education>.

6. Образовательное кредитование в России: состояние, проблемы, пути решения Социальная дифференциация высшего образования / отв. ред. С. В. Шишкин. М., 2005. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.socpol.ru/publications/pdf/sdvo2006.pdf>.

7. Сбербанк России. Образовательный кредит. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.sbrf.ru/ru/person/credits/learn/>.