

УДК 378.3:336.722.117.7(0)

ПРАКТИКА ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ КРЕДИТОВ В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ

МАКАШИНА О.В., канд. экон. наук, ЧИСТИЛИНА М.А., соиск.

Описано развитие системы государственной поддержки предоставления образовательных кредитов в России, обоснована необходимость льготного кредитования. Рассмотрен опыт Германии, Великобритании, США в области государственной поддержки предоставления образовательных кредитов и сделаны выводы по улучшению системы в нашей стране.

Ключевые слова: образовательный кредит, государственная поддержка, высшее учебное заведение, платное высшее образование.

PRACTICE OF GOVERNMENT SUPPORT OF PROVIDING EDUCATIONAL CREDITS IN RUSSIA AND ABROAD

O.V. MAKASHINA, Candidate of Economics, M.A. CHISTILINA, Applicant

The article describes the development of the government support to provide educational credits in Russia. The need of preferential credit is reasoned. The experience of Germany, UK and USA in the sphere of government support of educational credits is examined. The authors made conclusions about the system improvement in our country.

Keywords: educational credit, government support, institutions of higher education, paid higher education.

Проблема государственной поддержки предоставления образовательных кредитов становится актуальной для любого современного государства, как только высшее образование становится платным. Ниже будет рассмотрен опыт трех развитых стран, в которых давно функционируют эффективные инструменты господдержки студентов и чьи дипломы о высшем образовании ценятся во всем мире. Это Германия, Великобритания, США. Практика данных стран может быть полезной и для нашего государства, особенно с учетом возрастающей динамики платного высшего образования.

В Германии доля платного высшего образования не превышает 10 %, но система образовательных кредитов намного более развита, чем в нашей стране. Немецкие студенты, при учете собственных доходов и доходов родителей, могут получать субсидию на учебу (BaFöG), которая представляет собой беспроцентный кредит, только половину которого студенты возвращают государству после окончания учебы. Кроме субсидии, существует и образовательный кредит, который могут взять все студенты в возрасте от 18 до 30 лет под 5,95–8,38 % в год. Период погашения такого кредита составляет до 25 лет с момента окончания учебы. Все риски по невозвратам образовательных кредитов берет на себя Банк развития Германии [4].

В Великобритании в 2004 г. были проведены реформы, направленные на создание эффективной и социально-ориентированной системы финансирования высшего образования. По мнению Союза студентов Британии, в 90-х годах XX в. государственное финанси-

рование университетского образования было явно недостаточным – каждый пятый студент бросал учебу на первых курсах из-за нехватки средств. Основной формой поддержки британских студентов оставалась студенческая ссуда, которая начинала возвращаться из зарплаты молодого специалиста лишь по достижении им уровня доходов в 10000 фунтов в год. Реформы 2004 г. предполагали реализацию в 2005–2006 гг. следующих мер: замену «десяти тысячного» порога начала выплаты ссуды «пятнадцатитысячным»; ограничение свободы университетов в установлении платы за обучение в промежутке до 3000 фунтов для студентов из стран ЕС; отмена предоплаты обучения. Таким образом, выпускник должен будет платить 9 % с суммы дохода, превышающей 15000 фунтов в год, и у него появится дополнительная платежная ведомость, вместе с подоходным налогом и взносами на социальное страхование. При этом ставка по ссуде соответствует проценту инфляции в стране [6].

В 2004 г. Правительство Великобритании вернулось к системе национальных грантов, выделяемых для поддержки нуждающихся студентов. С 2005 г. студенты из бедных семей будут иметь право на грант 2700 фунтов в год в дополнение к ссуде. Цель в том, чтобы ни один бедный студент не пострадал в результате реформ. В дополнение предусмотрена помощь выпускникам с низкими доходами – ссуда на образование будет списана, если не будет оплачена в течение 25 лет [7].

В США, стране, где не существует бесплатного высшего образования и поэтому есть развитая система образовательного кредитования, проценты по образовательным займам

устанавливаются специальным решением конгресса и могут варьироваться от 2 до 9 % в год. Но если у студента низкий уровень дохода, проценты (после специальных проверок) выплачивает правительство США. Срок выплат, до 10 лет, наступает через шесть месяцев после получения диплома [4]. Залога и поручителей для получения кредита не требуется, поэтому образовательный кредит является общедоступным.

Что касается нашей страны, то увеличение роли высшего образования в жизни человека стало реакцией на произошедшее обесценивание человеческого капитала в период социально-экономического кризиса 90-х годов XX в.: повышение уровня образования позволяло преодолевать неопределенность экономического развития и повышало адаптивные возможности молодежи в новой социальной и экономической среде. При этом получение высшего образования становится на сегодняшний день социальной нормой для населения России, что способствует и быстрому развитию платного образования. Следует отметить, что необходимость проведения мероприятий по стимулированию государственной поддержки студентов возникла давно. По данным Росстата прием студентов на платной основе составляет сегодня 55 % от общего приема. Планомерное увеличение доли платного высшего образования началось с приема на 2004/05 учебный год и сопутствующего сокращения количества бюджетных мест [5].

Для повышения доступности высшего профессионального образования на период с 01.09.2007 по 31.12.2010 был запущен эксперимент по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов. *В рамках эксперимента было утверждено* Постановление Правительства РФ от 23.08.2007 №534 «О проведении эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию» и Постановление Правительства РФ от 28.08.2009 №699 «Об изменении условий проведения эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию». *В документах позиционируется, что эксперимент направлен:*

- на повышение доступности качественного высшего профессионального образования, усиление социальной направленности системы образования, в том числе, для граждан из малообеспеченных семей;

- выявление потенциала и перспектив образовательного кредитования в существующей правовой и экономической среде;

- подготовку предложений по разработке нормативных правовых актов по вопросам образовательного кредитования.

В Постановлении №534 установлены требования к образовательным кредитам, на которые распространяется государственная поддержка:

- а) единственным способом обеспечения исполнения заемщиками обязательств по договору образовательного кредита является поручительство, предоставляемое банку – участнику эксперимента поручителем. Поручителями могли быть юридические лица, за исключением государственных и муниципальных учреждений, срок деятельности которых составлял не менее 3 лет, с удовлетворительными результатами финансово-хозяйственной деятельности, подтвержденными аудиторскими заключениями. При этом максимальный размер государственной поддержки, предоставляемой поручителю для возмещения части его расходов в случае, если заемщики не исполняют перед ним свои обязательства, определяется как 10 % всей суммы предоставленных образовательных кредитов;

- б) заемщику предоставляется отсрочка по погашению основного долга и выплате процентов (льготный период) на весь срок обучения в вузе и дополнительно 3 месяца;

- в) максимальная процентная ставка по выдаваемым банками – участниками эксперимента образовательным кредитам должна быть не более 10 %;

- г) банки – участники эксперимента не могут взимать дополнительные платежи (в том числе, комиссии за ведение счетов заемщиком), которые влекут увеличение максимальной процентной ставки по выдаваемым кредитам. В случае превышения максимальной процентной ставки по договорам образовательного кредита на такие договоры образовательного кредита не распространяется государственная поддержка [1].

На время эксперимента государственная поддержка предоставлялась студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющим государственную аккредитацию на срок не менее 5 лет, по очной и очно-заочной (вечерней) формам любого года обучения.

Однако высокая процентная ставка за пользование кредитом, обязательное поручительство и отсутствие зависимости будущих платежей по кредиту от доходов плательщиков не стимулировали большой спрос на данную услугу. Кроме того, Постановление №534 не содержало требований ни к студентам-заемщикам, ни к вузам. Поэтому было утверждено Постановление №699 от 28.08.2009, вносящее изменения в эксперимент и содержащее:

- правила предоставления из федерального бюджета субсидий банкам на возмещение части затрат по невозвращенным образовательным кредитам, предоставленным студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию;

- правила предоставления из федерального бюджета субсидий банкам на возмещение части затрат на уплату процентов по образовательным кредитам, предоставляемым студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию, в рамках эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов [2].

Принятые изменения затрагивают сроки проведения эксперимента, состав его участников, условия проведения, а именно:

1) срок проведения эксперимента продлен до 31 декабря 2013 г.;

2) участники эксперимента:

- банк – любой банк, который готов предоставлять кредиты на условиях, предусмотренных Положением №699;

- вуз – высшее учебное заведение, дающее профессиональное образование и имеющее государственную аккредитацию на 31 августа 2009 г.;

- заемщик – гражданин Российской Федерации в возрасте от 14 до 18 лет или совершеннолетний гражданин Российской Федерации, являющийся студентом вуза;

3) отменена ранее принятая максимальная процентная ставка за пользование образовательным кредитом в размере 10 %. Теперь она установлена в размере не более одной четвертой ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на 3 процентных пункта.

В соответствии с новым порядком, принятым Постановлением №699, наличие поручителя не требуется, в связи с чем увеличивается риск банка в случае невозврата кредита. В такой ситуации банк может рассчитывать только на государственную поддержку при условии соблюдения следующих требований:

1) заемщику предоставляется отсрочка на весь срок обучения в вузе и дополнительно на 3 месяца (на льготный период пользования образовательным кредитом) по выплате в первую очередь основного долга по образовательному кредиту, а также части процентов за первый и второй годы пользования образовательным кредитом (или за период, оставшийся до окончания обучения в вузе, если он составляет менее 2 лет) из расчета не менее 60 % суммы платежа по установленной процентной ставке в течение первого года пользования образовательным кредитом, не менее 40 % суммы платежа по установленной процентной ставке в течение второго года пользования образовательным кредитом;

2) процентная ставка по выдаваемым банками – участниками эксперимента образовательным кредитам не может превышать максимальную процентную ставку;

3) срок, в течение которого возвращается образовательный кредит после завершения обучения в вузе, составляет 10 лет;

4) банки – участники эксперимента не могут взимать дополнительные платежи (в том числе, комиссии за ведение счетов заемщика), которые влекут увеличение максимальной процентной ставки по выдаваемым кредитам. В случае превышения максимальной процентной ставки по договорам образовательного кредита на такие договоры не распространяется государственная поддержка;

5) не предусматривается требование к заемщику по предоставлению обеспечения по образовательным кредитам;

6) досрочное погашение задолженности по образовательному кредиту осуществляется без штрафных санкций в соответствии с условиями договора образовательного кредита, заключаемого заемщиком с банком – участником эксперимента [2].

Постановление №699 устанавливало форму государственной поддержки в виде субсидирования части затрат банка по невозвращенным образовательным кредитам и части затрат на уплату процентов по кредитам. Банкам-участникам эксперимента за счет средств федерального бюджета будут возмещаться суммы невозвращенных образовательных кредитов в размере до 20 % объема выданных образовательных кредитов, а также доходы в размере трех четвертых ставки рефинансирования Центрального Банка РФ.

В соответствии с Постановлением №699, в эксперименте по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов могут принимать участие образовательные учреждения высшего профессионального образования, имеющие государственную аккредитацию, прошедшие ежегодный отбор в порядке и на основании установленных критериев. Критерии отбора высших учебных заведений утверждены Приказом Министерства образования и науки РФ №352 от 28.09.2009 г. Приказ содержит Порядок, согласно которому вузы отбираются по одному или нескольким критериям:

- высокие показатели по результатам конкурса при приеме на обучение по направлениям подготовки только за счет внебюджетных средств;

- проведение дополнительных вступительных испытаний по направлениям подготовки, при приеме на которые вузу было предоставлено соответствующее право;

- наличие образовательных программ, реализуемых исходя из прогнозной потребности в специалистах на период до 2013 года [3].

Однако данный перечень критериев отбора вузов представляется неполным. Необходимо добавить в качестве обязательного критерия положительные результаты по итогам оценки финансовой устойчивости высшего учебного заведения. Например, для участия в эксперименте отбирать только вузы со значением коэффициента автономии более 0,5. Данный коэффициент показывает долю внебюджетных средств в общей сумме средств вуза, и его значение более 0,5 указывает на рост финансовой независимости.

Студенты, в отношении кредитования которых может оказываться государственная поддержка, должны отвечать следующим критериям по успеваемости, также установленным Минобразования РФ:

1) при поступлении на места, финансируемые за счет средств соответствующего бюджета, студент набрал не менее количества баллов, определяемого по следующей формуле:

$$Пб - 20 \% * (Пб - \text{Мин.б}),$$

где Пб – минимальное количество баллов, подтверждающих успешное прохождение вступительных испытаний (по результатам единого государственного экзамена и дополнительного вступительного испытания профильной направленности при его наличии или по результатам вступительного испытания, проводимого вузом самостоятельно) по профильному общеобразовательному предмету; Мин.б – устанавливаемое вузом минимальное количество баллов по результатам единого государственного экзамена, подтверждающее успешное прохождение вступительных испытаний по профильному общеобразовательному предмету;

2) по результатам сессии, предшествующей предоставлению студенту образовательного кредита, студент получил оценки «отлично», или «хорошо» и «отлично», или «хорошо» [3].

При этом, по материалам пресс-конференции РИА «Новости», студент, получающий господдержку, имеет право получить оценку «удовлетворительно» за одну сессию. Если две сессии подряд студент получает оценки «удовлетворительно», то он лишается права получать очередной транш и оплачивает следующий семестр самостоятельно. В случае повышения успеваемости студент снова признается имеющим право получать государственную поддержку [5].

Государственная поддержка будет оказываться только в отношении кредитования с целью оплаты получаемых впервые образовательных услуг по основным образовательным программам высшего профессионального образования по очной форме обучения. Таким образом, из эксперимента исключено кредитование с целью оплаты дополнительного образования и оплаты расходов социального характера, связанных с обучением, ранее уста-

новленное Постановлением №534 (п. 2 «Положения о порядке проведения эксперимента...», утвержденного Постановлением от 28.08.2009). Однако данные изменения нельзя характеризовать однозначно. Тот факт, что государственная поддержка предоставления образовательных кредитов распространяется теперь только на первое очное обучение, можно признать справедливым условием эксперимента, так как, обучаясь именно на очной форме, студент получает полноценное высшее образование, которое позволит ему в дальнейшем найти достойную работу. Поэтому получение дополнительного высшего или заочного образования студент должен оплачивать самостоятельно. Однако образовательный кредит на получение первого высшего образования должен покрывать не только стоимость обучения, но и часть социальных расходов (проживание, питание). Аналогичный опыт имеют Великобритания, США, где сумма кредита достаточна для обеспечения минимальных социальных нужд учащегося.

В настоящее время в России банками-участниками эксперимента, предоставляющими образовательный кредит с государственным субсидированием, являются только ОАО «Сбербанк России» и ОАО АКБ «СЮЗ». Процентная ставка, уплачиваемая заемщиком, составляет 4,94 %, субсидируемая государством – 5,81 %.

Заключение

Отечественной системе финансирования высшего образования необходимы хорошо проработанные инструменты доступной и востребованной государственной поддержки студентов. Все студенты должны иметь право на получение кредита, независимо от уровня дохода родителей; объем кредита должен быть достаточным для покрытия затрат на обучение и проживание. Студентам из малообеспеченных семей должна предоставляться возможность бесплатного обучения и гранты. Возврат кредита должен зависеть от дохода заемщика и взиматься налоговыми органами вместе с подоходным налогом, поскольку таким образом способность платить оценивается автоматически, а издержки окупаются более эффективно. Во время обучения студенты не должны выплачивать реальных процентов; после окончания учебы процентная ставка должна соотноситься с затратами правительства на предоставление кредита (с уровнем инфляции).

Список литературы

1. Постановление Правительства РФ от 23.08.2007 №534 «О проведении эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных

учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию».

2. Постановление Правительства РФ от 28.08.2009 №699 «Об изменении условий проведения эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию».

3. Приказ Министерства образования и науки РФ от 28.09.2009 №352 «О Реализации Постановления РФ от 28.08.2009 №699».

4. Модели финансирования вузов: анализ и оценка / под ред. С.А. Белякова. – М.: ИЭЛП, 2005.

5. Эксперимент по кредитам: версия вторая. – Пресс-конференция РИА «Новости» // Ректор вуза. – 2010. – № 6. – С. 20–26.

6. Jack Diamond. Financing of Higher Education in the UK // IWF Working Paper. – 2003.

7. Nicholas Barr. Financing Higher Education // Finance and Development, a quarterly magazine of the IWF. – 2005. – № 2.

Макашина Ольга Владиленовна,
ГОУВПО «Ивановский государственный энергетический университет имени В.И. Ленина»,
кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента и маркетинга,
телефон (4932) 26-97-48,
e-mail: makashina@mim.ispu.ru

Чистилина Марта Алексеевна,
ГОУВПО «Ивановский государственный энергетический университет имени В.И. Ленина»,
соискатель кафедры менеджмента и маркетинга,
телефон (4932) 38-57-57,
e-mail: nis2@nis.ispu.ru