



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ



ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ – ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ

М ОНИТОРИНГ ЭКОНОМИКИ ОБРАЗОВАНИЯ

**Образовательный кредит как способ
финансирования студентов**

Информационный бюллетень

2007•**5**^[28]



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ



ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ – ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ

МОНИТОРИНГ **ЭКОНОМИКИ** ОБРАЗОВАНИЯ

**Образовательный кредит как способ
финансирования студентов**

Информационный бюллетень

2007 • **5**^[28]

МОСКВА

Редакционная коллегия:

Г.А. Балыхин, Л.М. Гохберг, Н.В. Ковалева,
Я.И. Кузьминов (главный редактор), А.А. Ослон

Авторы:

Е.В. Савицкая, И.А. Прахов

Образовательный кредит как способ финансирования студентов. Информационный бюллетень. — М.: ГУ—ВШЭ, 2007. — 48 с.

Данный информационный бюллетень посвящен исследованию образовательного кредита как распространенному за рубежом и новому для России способу финансирования студентов. В работе дается обзор механизмов и источников финансирования высшего образования в западных странах с учетом специфики образовательной системы той или иной страны. Рассматриваются виды и свойства образовательных кредитов, а также программы кредитования студентов в развитых странах и государствах СНГ. Особое внимание уделяется роли государства в процессе предоставления студенческих займов. Анализируется текущая ситуация на российском рынке образовательных кредитов, выявляются причины низкого спроса на образовательные кредиты в нашей стране, приводятся примеры существующих в России кредитных программ. Оценка платежеспособности российских заемщиков и их готовности воспользоваться кредитом для оплаты обучения дается на основе результатов, полученных в рамках проекта «Мониторинг экономики образования», выполненного по заказу Министерства образования и науки Российской Федерации и Федерального агентства по образованию.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1. Источники и способы финансирования студентов в зарубежных странах	6
1.1. Великобритания	7
1.2. Германия	8
1.3. Швеция	9
1.4. Франция	10
1.5. Соединенные Штаты Америки	12
2. Особенности кредитования студентов	15
2.1. Цели кредитования студентов. Роль государства в предоставлении кредитов	15
2.2. Виды и элементы студенческих кредитов	16
2.3. Программы кредитования за рубежом	18
3. Перспективы образовательного кредитования в России	22
3.1. Результаты мониторинга экономики образования: опросы населения	22
3.2. Результаты мониторинга экономики образования: опросы работодателей	32
3.3. Программы образовательного кредитования в России	38
Выводы	41

ВВЕДЕНИЕ

Проблема финансирования высшего образования в XXI веке является одной из наиболее актуальных экономических проблем. В настоящее время во многих странах мира уделяется повышенное внимание реформированию образовательной системы. Для России проблемы модернизации и финансирования образования являются столь важными, что их решение возведено в ранг приоритетного национального проекта. Национальный проект «Образование» предполагает поощрение лучших преподавателей, внедрение новых способов управления, а также новые подходы к финансированию образовательных учреждений. Остро стоит вопрос об оптимальном соотношении между государственным и частным образованием, а также о том, каким образом финансировать студентов, обучающихся в вузах на платной основе.

В развитых странах Запада накоплен значительный опыт в этой области. Многие научные работы посвящены проблемам финансирования образования, различные механизмы применяются на практике. Это и государственное субсидирование, и финансирование через образовательные (благотворительные) фонды (посредством выделения грантов, стипендий), и система кредитования студентов (выдача образовательных кредитов на период обучения).

Данная тема важна для многих экономических агентов. Во-первых, для государства как основного реформатора системы высшего образования. Для достижения эффективного распределения ресурсов необходимо выяснить, какие схемы финансирования дают наилучший результат. Во-вторых, данная тема актуальна для банковского сектора. Важно выработать оптимальную кредитную политику, которая была бы выгодна не только финансовым учреждениям, но и студентам-заемщикам. Для этого нужно изучить механизмы, которые в течение ряда лет успешно применяются в западной практике, проанализировать текущую ситуацию на российском рынке образовательных услуг, оценить возможности студентов (и их родителей) как добросовестных заемщиков и составить программу кредитования с учетом российских особенностей.

В-третьих, данный вопрос может заинтересовать работодателей, которые хотели бы осуществлять выгодные инвестиции в человеческий капитал, т.е. в своих будущих работников (так называемое целевое финансирование). Работодателю выгодно вкладывать средства в обучение студента с условием, что по окончании вуза тот устроится на работу в его фирму. Сегодня же значительная доля российских выпускников, окончивая вуз, работает не по специальности. Получается, что затраты на обучение этих студентов были напрасными. Наконец, реформирование финансирования образования заинтересует самих студентов и их родителей. Распространение кредитования на выгодных условиях послужит стимулом для успешного обучения.

Целью данной работы является исследование образовательного кредита (student loans)¹ как перспективного, но пока мало распространенного в России, способа финансирования высшего образования.

В первой главе работы дается обзор существующих способов и источников финансирования высшего образования в зарубежных странах с учетом специфики образовательной системы той или иной страны. В частности, будут рассмотрены особенности финансирования образования в Великобритании, Германии, Швеции, Франции и США.

Во второй главе дается описание свойств и составляющих образовательного кредита, анализируется роль государства как гаранта студенческих займов. Будут показаны различные формы кредитования, виды и элементы студенческих кредитов. Мы рассмотрим и конкретные программы кредитования, применяемые в западных странах – США, Швеции, Германии, Австралии, Нидерландах. Также будут показаны особенности механизма кредитования в Китае и в государствах СНГ (Казахстане, Узбекистане, Украине, Беларуси, странах Балтии).

В третьей главе, на основе результатов мониторинга экономики образования Российской Федерации, будет дана оценка платежеспособности российских заемщиков и их готовности воспользоваться кредитом для оплаты обучения. Нас будут интересовать ответы респондентов, касающиеся образовательных кредитов: информированность о существующих кредитных программах, готовность взять кредит, а также возможные причины, по которым кредит становится недоступным.

В заключении мы проанализируем достоинства и недостатки существующих программ образовательного кредитования в России.

¹ В данной работе термины «образовательный кредит», «студенческий кредит/заем» будут употребляться как синонимы.

1. ИСТОЧНИКИ И СПОСОБЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ СТУДЕНТОВ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

С точки зрения экономической теории, затраты на получение высшего образования рассматриваются как инвестиции²: индивид принимает решение об обучении в высшем учебном заведении, взвешивая свои экономические издержки и выгоды. Выгоды могут заключаться в том, что по окончании университета данный человек будет в большей степени востребован на рынке труда и ему будет предложена более высокая заработная плата по сравнению с теми, у кого нет высшего образования. В качестве экономических издержек можно назвать заработную плату, упущенную во время обучения (если бы студент не учился, а сразу после школы устроился на работу), а также затраты, связанные непосредственно с обучением в вузе. К издержкам второго рода можно отнести не только плату за обучение, но и затраты на репетиторов, расходы на жилье и питание во время обучения и т.п. Можно сделать вывод о том, что индивид примет решение о продолжении обучения после школы, в случае если выгоды превысят издержки, а также, если он будет способен оплатить обучение в вузе.

Страны Западной Европы и Северной Америки обладают достаточно развитой системой финансовой помощи студентам, получающим высшее образование. Правда, финансирование реализуется путем различных механизмов, которые во многом определяются тем, как устроена образовательная система, а также участием государства. Это и государственное субсидирование, и финансирование через образовательные (благотворительные) фонды (посредством выделения грантов, стипендий), и трансферты, предоставляемые университетами из собственных средств (стипендии, субсидии), и система кредитования студентов (выдача образовательных кредитов на период обучения). Причем, кредиты могут быть как государственными, так и коммерческими.

Основные источники финансирования студентов, обучающихся в западных университетах:

- сами студенты или их родители;
- частный сектор (например, работодатели);
- налогоплательщики (в том числе различные советы по финансированию);
- университеты, осуществляющие финансирование из собственных средств;
- спонсоры (например, благотворительные фонды)³.

² Нобелевский лауреат Гэрри С. Беккер в книге «Человеческий капитал» (Becker G.S. Human Capital. N.Y., 1964) предлагает рассматривать обучение как инвестиции в человеческий капитал. Человеческий капитал, по Беккеру, — это запас знаний и навыков, имеющийся у человека. Беккер предложил измерять доход (выгоды) от получения высшего образования как разность в пожизненных заработках того, кто окончил вуз, и того, кто устроился на работу сразу после окончания школы.

³ Барр Н. Высшее образование: способы и источники финансирования. Пер. с англ. М. Семеновой // Вопросы образования. — 2005. — № 2. — С. 137; Barr N. Alternative Funding Resources for Higher Education // The Economic Journal. — 1993. Vol. 103. No. 418. P. 718–728.

1.1. ВЕЛИКОБРИТАНИЯ

В Великобритании действует многоступенчатая система образования. Обязательное образование (compulsory education) предназначено для детей в возрасте от 5 до 16 лет. Различаются следующие стадии обучения: начальное образование (primary education, 5–11 лет) и среднее образование (secondary education, 11–16 лет). В возрасте 16 лет ученики получают общий сертификат о среднем образовании, после чего они могут продолжить обучение с целью получения высшего образования.

Для большинства школ характерна так называемая «шестая ступень»: после получения сертификата ученики могут продолжить обучение в течение двух лет, сфокусировавшись лишь на профильных предметах. После завершения обучения выдается общий сертификат об образовании продвинутого уровня (advanced level). Считается, что, получив этот документ, ученик может напрямую, без дополнительных экзаменов, поступить в университет. В действительности большинство вузов предъявляют дополнительные требования к абитуриентам, например, более высокий уровень (А или В) баллов по специальным предметам. Кроме того, могут быть рассмотрены результаты экзаменов, отзывы от преподавателей, собственные доводы и предложения, собеседования (только в Кембридже).

В Великобритании успешно работает система частных средних школ, где можно получить среднее обязательное образование. Согласно статистике⁴, в 2000 году около половины студентов-первокурсников Кембриджского и Оксфордского университетов окончили частные школы.

После окончания средней школы желающие могут продолжить образование. Как уже говорилось, можно продолжить подготовку к поступлению в университет в колледже «шестой ступени» (sixth-form college, SFC), колледже дальнейшего обучения (Further Education College, FEC) или в образовательных центрах (Education Centre, EC). В FEC и EC можно получить профессиональное образование, в SFC — общее.

По завершении обучения в вузе можно получить ученую степень категории undergraduate (первое высшее образование) или postgraduate (последипломное образование). В более чем 180 высших учебных заведениях Великобритании можно получить одну из следующих степеней undergraduate⁵: бакалавр гуманитарных наук (BA); бакалавр естественных наук (BSc); бакалавр права (LLB); бакалавр педагогических наук (BEd); бакалавр технических наук (EEng); бакалавр музыки (BMus); бакалавр медицины (BM или BS). Чтобы получить степень бакалавра в университете Англии или Уэльса необходимо учиться 3 года (в Шотландии — 4 года). Но для получения степени в области медицины, стоматологии и архитектуры необходимо учиться от 5 до 7 лет.

Начиная с 1998 года студенты должны оплачивать обучение самостоятельно. В 1999 году были отменены субсидии на проживание. Однако студенты могут взять кредит в банке⁶. Существует также гибкая система субсидий для оплаты обучения. Стоимость обучения калькулируется в соответствии с уровнем дохода студента и его семьи. Так, в 2001–2002 годах студенты, зависящие от своих родителей, чей доход, в расчете на семью, составлял менее 20000 фунтов стерлингов, освобождались от оплаты обучения. Семьям с доходом от 20000 до 29784 фунтов стерлингов предоставлялась субсидия, покрывающая часть стоимости обучения. Семьи с дохо-

⁴ Theisens H. Higher education in The United Kingdom. Country report. — Center for Higher Education Policy Studies. 2003. P. 7.

⁵ Образование в Великобритании. <http://www.studinter.ru/uk/#2>.

⁶ Theisens H. Ibid. P. 37.

дом более 29784 фунтов стерлингов должны были полностью оплачивать обучение, что составляло 1075 фунтов. Также в Великобритании развита программа стипендий иностранным студентам⁷.

1.2. ГЕРМАНИЯ

Полное среднее образование состоит из начального образования (в 6 лет ребенка отдают в начальную школу, где он учится в течение 4 лет), среднего (неполного) общего образования (период обучения занимает от 4 до 6 лет) и заключительного этапа полного среднего образования (3 года), где ученик учится по выбранному профилю. Среднее звено представлено основной школой (Hauptschule), «реальной» школой (Realschule) и гимназией (Gymnasium). В основной школе делается упор на развитие профессиональных навыков (аналог профессионально-технических училищ), в «реальной» школе теоретическая и практическая составляющие уравновешены, а для гимназий характерен академический уклон.

Если ученик ориентирован на поступление в высшее учебное заведение, то он может получить полное среднее образование (заключительный этап) в 11–13 классах гимназии. В это время ученик выбирает определенный профиль обучения. По окончании гимназии ученику выдается выпускное свидетельство о полном среднем образовании, которое необходимо для поступления в вуз. Университеты проводят отбор студентов на основании свидетельств о полном среднем образовании. Кроме того, распространены тесты и собеседования с кандидатами.

Завершение среднего образования может происходить также в профессиональных и технических школах различного типа со сроками обучения от 2 до 3 лет. Во всех случаях выпускники этих школ получают наряду с профессиональным свидетельством о полученной специальности также свидетельство об окончании школы соответствующего уровня⁸.

Основу системы высшего образования в Германии составляют университеты и приравненные к ним вузы. Это — классические университеты (факультеты медицины, гуманитарных и естественных наук, теологии, социологии, экономики, сельского и лесного хозяйства, инженерии), технические университеты, общие университеты, педагогические институты, медицинские колледжи, философско-теологические и церковные колледжи, колледж спорта. К числу вузов неуниверситетского типа принадлежат профессиональные высшие школы (профессиональное образование в сферах бизнеса, экономики, сервиса, сельского хозяйства и прикладного искусства) и колледжи искусств.

Средняя продолжительность обучения в высшем образовательном учреждении ФРГ составляет пять лет. Университетский курс разделен на два этапа: базовый (3–4 семестра), по итогам которого присваивается степень лиценциата, и основной (4–6 семестров), по итогам которого присваивается степень магистра (студенты технических специальностей вместо этой степени получают диплом специалиста). После получения государственного диплома и степени магистра выпускники германских вузов могут сдать экзамен или защитить диссертацию на степень доктора⁹.

В Германии широко развита система финансовой помощи студентам¹⁰. Остановимся на

⁷ Подробнее об этом на сайте «Все о Великобритании» <http://www.uk.ru/education/scholarship.html>.

⁸ Huisman J. Higher Education in Germany. Country report. — Center for Higher Education Policy Studies. 2003.

⁹ Высшее образование в Германии. <http://geducation.hotbox.ru/02.htm>.

¹⁰ Huisman J. Ibid.

некоторых программах подробнее. Студенты из малообеспеченных семей могут получить субсидии (Bafog) согласно условиям Федерального закона о содействии обучению. Размер выплат зависит от величины личного дохода студента, а также от финансового положения его родителей. В различных регионах Германии существуют свои особенности данной программы. Например, финансовая помощь может состоять из двух частей: половина суммы перечисляется студенту в виде гранта (безвозмездно), вторая половина – в виде беспроцентного кредита.

Существуют и другие способы финансирования студентов. Например, существуют региональные организации, которые помогают нуждающимся студентам (гранты, займы). Особо одаренные учащиеся могут получить гранты и специальные стипендии от соответствующих организаций. Обычно такие учреждения имеют тесную связь с церковью, политическими партиями, профсоюзами или промышленностью. Исключение составляет самая большая организация – Немецкая национальная стипендиальная организация (Studienstiftung des deutschen Volkes), которая свободна от идеологической направленности. Немецкая академическая служба обмена (Deutscher Akademischer Austauschdienst) занимается предоставлением грантов иностранным студентам и молодым преподавателям для получения как высшего, так и дальнейшего образования в университетах Германии. Немаловажно и то, что некоторые регионы также способствуют привлечению иностранных студентов.

Имеет место и прямое финансирование малообеспеченных студентов посредством предоставления налоговых льгот их семьям.

В 1998 г. было объявлено о реформировании существующей системы Bafog. Данная реформа была настроена на интернационализацию немецкого образования, а также на смягчение межрегиональных образовательных различий¹¹. Основными принципами являлись следующие положения¹²:

- уровень финансовой поддержки зависит от дохода студента и его родителей;
- финансовая поддержка предоставляется сначала на весь базовый период (до четвертого семестра включительно), а дальнейшее решение о продлении предоставления грантов принимается с учетом успеваемости студента;
- образовательные кредиты предоставляются как беспроцентные, максимальный период погашения кредита составляет 20 лет;
- немецким студентам, обучающимся за рубежом, субсидии предоставляются на особых условиях.

Однако реформе подверглась лишь незначительная часть системы финансовой поддержки немецких студентов. Общие принципы Bafog остались неизменными.

1.3. Швеция

Для шведского образования характерна возможность получения образования на английском языке, в то время как шведский язык может изучаться как «второй». Среднее образование обязательно для детей в возрасте от 7 до 16 лет, причем, если ребенок успешно выполнил программу раньше времени, его переводят на следующий уровень. Часто группы сформированы не по возрастному принципу, а по уровню знаний и успеваемости. Не удивительно, что часть

¹¹ В том числе сделать систему образования более «прозрачной» и универсальной.

¹² Сайт программы финансовой поддержки студентов «Bafog»: www.das-neue-bafoeg.de.

студентов высших учебных заведений имеет возраст всего 14 лет. Обучение в школе бесплатное, равно как школьное питание и обеспечение учебными пособиями. Аттестат об окончании обязательной школы дает право поступить в полную среднюю школу (гимназию).

Независимые ассоциации, муниципалитеты и районные власти имеют такие гимназии (upper-secondary education). В них бесплатно обучаются юноши и девушки в возрасте от 16 до 18–19 лет. Национальная программа едина для всех школ и имеет период обучения 3 года. Выпускники не сдают финальных экзаменов. В сертификате указываются изученные предметы (которые ученики выбрали сами, по рекомендациям родителей и учителей), но имеется и обязательный набор предметов, которые обязательны для изучения. Система построена таким образом, что все желающие в дальнейшем продолжить обучение в университетах должны взять для изучения дополнительные (или более углубленные) предметы. Каждый университет производит набор на курсы исходя из углубленного изучения предметов¹³. Аттестат об окончании средней школы (гимназии) дает право на получение высшего образования.

Высшее образование можно получить в университетах и университетских колледжах. Из 14 университетов и 22 университетских колледжей только 3 имеют право присвоения научных степеней высшего разряда. Характерная черта шведского высшего образования – это отсутствие платы за обучение. Кроме того, студентам оказывается помощь в покрытии сопутствующих расходов.

Швеция обладает, пожалуй, самой богатой историей финансовой поддержки учащихся высших учебных заведений¹⁴. Еще в начале XX века студенты могли претендовать на помощь в оплате издержек, связанных с обучением в вузах. Например, в 1919 году студентам из бедных семей предоставлялся беспроцентный кредит на обучение. К 1946 году получили развитие государственные программы кредитования, которые отличались лучшими условиями по сравнению с частным кредитованием. В 1965 году финансовая поддержка осуществлялась следующим образом: 25% выплачивалось в виде гранта, 75% – в виде кредита. В 1989 году пропорция изменилась в пользу грантов, в 2001 году право на субсидии получили люди, получающие среднее (профессиональное) образование.

В настоящее время финансовый пакет состоит из двух частей: гранта и кредита. Общая сумма, предоставляемая студенту, не зависит от дохода семьи, но может быть скорректирована с учетом личного дохода студента. Существуют два вида грантов: гранты базового уровня и гранты высшего уровня. Величина гранта первого типа в общем объеме помощи составляет 34,5%. Гранты высшего уровня обычно предоставляются студентам старше 25 лет, которые изучают обязательные предметы среднего звена.

1.4. ФРАНЦИЯ

Начальное образование во Франции является обязательным и бесплатным. Большинство детей уже с 2–3 лет посещают детские сады (ecoles maternelles), в которых педагоги и психологи в течение 3–4 лет готовят их к школе¹⁵. В школу дети идут в возрасте 6 лет. Французская система школьного образования состоит из трех ступеней: начальная школа (5 лет обучения), колледж (4 года), лицей (2–3 года). Обязательными являются первые два этапа обучения.

¹³ Швеция: система образования. http://informkiosk.com/West%20Europe/Sweden/sweden_index.html.

¹⁴ Salerno C. Higher Education in Sweden. Country report. – Center for Higher Education Policy Studies. 2002.

¹⁵ Kaiser F. Higher Education in France. Country report. – Center for Higher Education Policy Studies. 2001.

После начальной школы французы в 11 лет поступают в колледж (college), который считается первой ступенью среднего образования. Обучение в колледже разбито на три цикла: «адаптационный» (в течение года ребенок «адаптируется» к новым условиям обучения, привыкает к новым предметам), центральный (основное образование) и «цикл ориентации» (на данном этапе ребенок выбирает специализацию, по которой он продолжит обучение в лицее и университете). По окончании последнего цикла можно получить свидетельство о профессиональной пригодности, удостоверение о профессиональном образовании или перейти в лицей (на вторую ступень среднего образования).

Лицей является завершающим звеном системы среднего образования и одновременно переходной ступенью к высшему образованию. Лицеи бывают общего образования (дают степень бакалавра) и профессионального образования (степень бакалавра с профессиональной квалификацией). Часть выпускников колледжа настраиваются на скорейшее обретение специальности и идут в профессиональный лицей (lycee professionnel) или в центр подготовки подмастеров (CFA), где получают знания и навыки по выбранному профилю. Другие нацеливаются на поступление в вуз и в течение трех лет готовятся к сдаче экзаменов на степень бакалавра (BAS), для чего поступают в лицей общеобразовательного (general) или технологического (technologique) направления.

Во Франции существует около 70 государственных университетов и около 300 высших школ и исследовательских центров. Наравне с государственными высшими учебными заведениями (обучение в которых бесплатно) существуют частные университеты. «Французская система высшего образования мобильна и гибка. По окончании обучения университеты выдают либо национальные дипломы, которые признаны во всей стране и имеют одинаковую ценность независимо от престижа конкретного университета, либо собственные «внутренние дипломы», которые, конечно, не столь предпочтительны, особенно для тех, кто намерен использовать их за пределами Франции»¹⁶.

Университетское образование Франции также циклично: первый цикл можно назвать базовым (рассчитан на 2 года), на втором цикле студент более углубленно изучает предметы специализации (через 1 год он может получить диплом лиценциата, через 2 — диплом магистра, через 3 — диплом инженера), третий цикл предполагает самостоятельную научную работу по выбранной теме. По окончании каждого цикла студенту выдается соответствующий диплом. Перевод на следующий образовательный цикл осуществляется в соответствии с показанными студентом учебными достижениями.

Студенты, обучающиеся как в государственных, так и в частных университетах, имеют право на финансовую помощь. Обычно она предоставляется в виде прямых грантов. Гранты могут быть двух видов: социальные и университетские. Социальные гранты выплачиваются исходя из уровня доходов студента и его семьи. Университетские гранты выдаются на основании успеваемости студента. Обычно гранты покрывают около половины стоимости сопутствующих затрат на обучение (например, покупка учебников) и проживание. Также существуют различные налоговые послабления. Величина налоговых скидок зависит от дохода семьи и от количества детей в семье.

Существует национальный план, предназначенный для студентов (Plan social etudiant)¹⁷. Перечислим главные составляющие этого плана.

- Финансовая помощь. План рассчитан на увеличение финансовой помощи. Для этого, в частности, введены некоторые специальные виды грантов (например, грант для студентов первого цикла, которые в течение первого года учились неудачно и хотели бы

¹⁶ Образование во Франции. <http://france.mail333.com/10.htm>.

¹⁷ Kaizer F. Ibid.

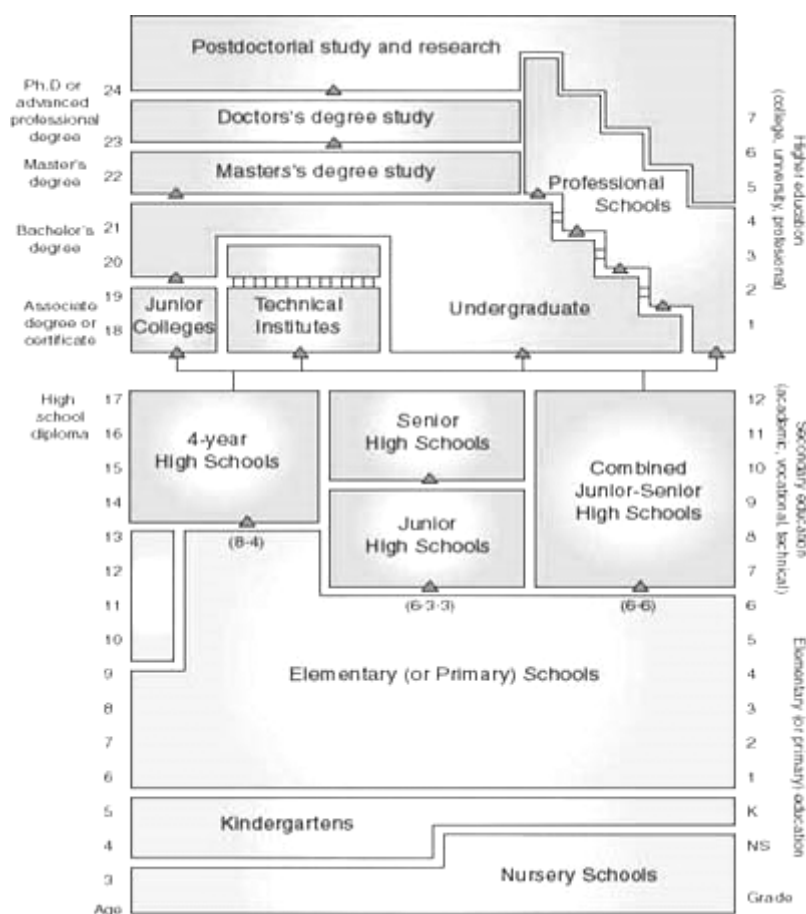
исправиться). Также имеют место гранты для отличников. Эти меры направлены на демократизацию высшего образования, потому что сегодня среди студентов преобладают дети из обеспеченных семей, в то время как у детей из бедных семей низкие стимулы для получения высшего образования.

- Хартия, в которой обозначены возможности участия студентов в региональных и национальных организациях.
- Меры по привлечению иностранных студентов.
- Субсидирование проезда на общественном транспорте для студентов.

1.5. СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ

Структура американского образования наглядно представлена на рис. 1. Характерной чертой образовательной структуры США является то, что она не является универсальной для всего государства. «Вопросы учебного плана (curriculum) или определения корпуса знаний и набора предметов, которые надлежит преподавать, а также вопросы уточнения школьного календаря (даты начала и конца учебного года, четвертей, каникул и т. д.) решаются на уровне штатов и административных округов, а точнее созданными при них Советами по образованию»¹⁸.

Рис. 1. Структура образования в США¹⁹



¹⁸ Быкова М. Мифы и реальность американского образования. // Отечественные записки. — 2002. — № 1 (2).

¹⁹ Источник: Сайт «Образование в США», <http://usaedu.fromru.com/02.htm>.

Однако, как и в абсолютном большинстве стран, образование состоит из нескольких ступеней²⁰.

- Дошкольные учреждения (nursery schools, kindergartens) для детей в возрасте 3–5 лет.
- Начальная школа (elementary, or primary school), где обучаются дети в возрасте 6–13 лет.
- Средняя школа (high school) для учеников в возрасте 14–17 лет. При этом среднее звено обозначено академической (academic) школой, профессиональной (vocational) школой и технической (technical) школой. В соответствии с выбранным учебным заведением ученики получают знания различного профиля.
- Учебные заведения последнего уровня обучения (college, university, professional), образующие систему высшего образования.

«По окончании школы (high school) юный американец, избравший путь дальнейшего образования, поступает в колледж. Система приема в колледж США максимально упрощена. Здесь нет никаких приемных или вступительных экзаменов. Зачисление в колледж осуществляется по результатам специального общегосударственного теста на интеллектуальные способности выпускников (SAT, Scholastic Aptitude Test) и среднему баллу оценок по основным предметам (нечто вроде среднего балла аттестата школы). Тест сдают, как правило, в 11 или в самом начале 12, выпускного класса школы. И уже по окончании первого полугодия 12 класса – т.е. даже не дожидаясь окончания школы – выпускник рассылает заявки в интересующие его колледжи»²¹. В дополнение к тесту пишется эссе: обычно это сочинение об одном из самых ярких событий в жизни абитуриента. Цель такой работы заключается в том, чтобы приемная комиссия смогла составить свое мнение о личных качествах студента, его способностях мыслить, словарном запасе и т.п. (т.е. о тех признаках, которые не могут быть отражены в «безликом» тесте).

Американская система высшего образования состоит из трех ступеней. Первая ступень завершается получением степени бакалавра, вторая – мастера (магистра), а третья – докторской степени (Philosophia Doctore, PhD). «Обучение на степень бакалавра является базовым высшим образованием и осуществляется в колледже. Как правило, оно длится четыре года, или 8–12 семестров, в зависимости от количества кредитов (обязательных курсов), необходимых для получения степени бакалавра по той или иной дисциплине. Для большинства студентов обучение в вузе заканчивается с получением ими степени бакалавра. Лишь порядка пятнадцати-двадцати процентов студентов продолжают свое обучение в магистратуре, и только пять-семь процентов из них идут в аспирантуру, по окончании которой им присваивается степень PhD, или доктора наук»²².

Каким образом финансируется обучение в вузах США американских и иностранных студентов? Отметим основные источники финансирования. Во-первых, это семья студента. Американцы считают, что платить за обучение должен сам студент и его семья, поэтому данный способ является наиболее распространенным. Во-вторых, студент может получить средства от высшего учебного заведения, в котором проходит обучение. Этот способ подойдет для самых талантливых учащихся, так как существует сильная конкуренция между студентами за право получать финансовую поддержку от вуза. В-третьих, студент может взять образовательный кредит. В-четвертых, существуют специальные стипендии.

Студент может использовать интернет-ресурсы, созданные для облегчения поиска информации по получению субсидий, такие, как International Education Financial Aid²³ (Международ-

²⁰ Система образования в США. // Отечественные записки. – 2002. – № 1 (2).

²¹ Быкова М. Указ. соч.

²² Быкова М. Указ. соч.

²³ Сайт IEFA <http://www.iefaf.org/>. Подобные поисковые ресурсы: <http://www.financialaidofficer.com/>, <http://www.internationalscholarships.com/>.

ная финансовая помощь в обучении). Здесь можно найти советы и рекомендации по получению финансовой помощи. Например, подробно описывается федеральный Stafford loan: он может быть как субсидированным (Федеральное правительство покрывает процентные платежи на период обучения), так и несубсидированным (оплата по кредиту производится самостоятельно). Чтобы получить этот заем, нужно доказать его необходимость для студента. Ставки по данному кредиту варьируются, к тому же можно отложить платежи вплоть до окончания учебного заведения. Если студент не подходит для участия в данной схеме финансовой помощи, ему могут быть предложены альтернативные виды кредитов.

Также с помощью поисковой системы (scholarship search) можно найти сведения о стипендиях. Стипендию (scholarship) можно выбрать по интересующему профилю. Например, по направлению «Экономика» предлагаются различные виды финансовой помощи.

- Global leadership award – стипендия, предназначенная для иностранных студентов, которые хотели бы изучать экономику в Brandeis International Business School. Данная стипендия покрывает до 60% стоимости обучения.
- ARCE Fellowship – стипендия, направленная на финансирование исследований египетских граждан, претендующих на получение степени доктора в американских университетах.
- TransCoop Program – программа, которая предлагает гранты как для исследований, так и для командировок по теме исследования.

Итак, мы рассмотрели основные источники и способы финансирования студентов, получающих высшее образование в развитых странах. Как видим, в каждой стране имеется своя специфика. Также различна и степень помощи со стороны государства. В следующей главе подробно будет рассмотрен образовательный кредит как один из способов оплаты обучения в высших учебных заведениях.

2. ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ СТУДЕНТОВ

2.1. ЦЕЛИ КРЕДИТОВАНИЯ СТУДЕНТОВ. РОЛЬ ГОСУДАРСТВА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КРЕДИТОВ

Главной целью кредитования высшего образования является *финансовая помощь* студентам, которые не способны полностью покрыть стоимость обучения в университете²⁴. Одним из условий того, что индивид выберет высшее образование, является платежеспособность этого индивида, т.е. возможность оплатить обучение в университете и нести сопутствующие расходы, связанные с покупкой учебников, компьютера, оплатой проживания и питания.

Студенческие займы *стимулируют спрос на высшее образование*, делая его более доступным и помогая преодолеть финансовые трудности, которые могут возникнуть во время обучения. К тому же у студентов появляется стимул хорошо учиться, чтобы по окончании вуза получить достойную работу и погасить сумму кредита. Таким образом, высшее образование становится и более «продуктивным». Можно также отметить, что у студента появляется широкий выбор места учебы, не зависящий от стоимости обучения²⁵. Это может привести к повышению конкуренции среди высших учебных заведений. Студенческий заем привлекателен еще и потому, что появляется возможность интернационализации обучения²⁶, т.е. студент может взять кредит на обучение в другой стране.

Двумя важными свойствами кредитования высшего образования являются *общедоступность* студенческих кредитов (*general availability*) и *участие государства* в программах кредитования (*governmental participation*)²⁷. Под общедоступностью понимается то, что студенческие займы должны быть доступны для всех студентов, отвечающим требованиям (*eligible students*), т.е. должны быть разработаны механизмы получения кредита даже для людей из малообеспеченных семей.

²⁴ Finnie R. Student Financial Aid: The Roles of Loans and Grants. School of Policy Studies. WP 37. Dec. 2004. P. 2.

²⁵ Сумарокова Е.В. Финансирование высшего образования: зарубежная и отечественная практика // Образование и общество. — Орел, — 2002. — № 6. — С. 42–49.

²⁶ Абанкина И.В. и др. Перспективы образовательного кредитования в России. // Вопросы образования. — 2004. — № 4. — С. 65.

²⁷ Johnstone B. Student loans in International Perspective: Promises and Failures, Myths and Partial Truths. — The Center for Comparative and Global Studies in Education, University at Buffalo. 2001. P. 3.

Если речь идет о государственном кредитовании, то, во-первых, кредиты делают высшее образование более доступным для потенциальных студентов. В частности, дети из малообеспеченных семей имеют возможность получить высшее образование на льготных условиях. Во-вторых, государственные программы кредитования позволяют повысить эффективность высшего образования, когда доступ к нему получают не только те, кто может оплатить обучение. Повышение качества высшего образования, в свою очередь, приведет к повышению экономической эффективности и конкурентоспособности государства.

При частном кредитовании (когда кредиторами являются частные банки) можно выделить четыре функции государства как участника данного процесса.

Во-первых, государство должно брать на себя риски, связанные с невозможностью студента вернуть сумму кредита. Данное условие должно выполняться, потому что кредитование обычно связано с высокими рисками и неопределенностью. Чтобы частные банки соглашались выдавать подобные кредиты, государство должно «страховать» финансовые учреждения от риска неплатежа. Во-вторых, государство может предоставлять студентам субсидии, т.е. финансовую помощь в оплате кредита. Например, государство может взять на себя обязанность по оплате части долга, связанной с процентной ставкой.

В-третьих, государственное участие помогает снизить транзакционные издержки, которые включают в себя затраты по спецификации условий предоставления кредита, сбору информации о заемщике, издержки сбора кредита и проч. Наконец, государство может использовать аппарат сбора налогов (или аппарат пенсионной системы), чтобы снизить административные издержки. В частности, государство может законным образом воздействовать на работодателей, у которых работают заемщики: работодатели могут делать вычеты из зарплаты молодых сотрудников, не погасивших кредит, в пользу кредиторов.

2.2. ВИДЫ И ЭЛЕМЕНТЫ СТУДЕНЧЕСКИХ КРЕДИТОВ

Следует отметить, что существуют несколько форм кредитования. Два наиболее распространенных вида — это *conventional loans* («условные займы», их еще называют mortgage-type loans, т.е. займы ипотечного типа, CL) и *income contingent loans* («займы с выплатой, зависящей от будущего дохода», ICL)²⁸.

Для кредитов первого типа определяется процентная ставка (обычно указывается как процент ежегодных выплат от общей суммы кредита, например 10% годовых), период выплаты (время, за которое студент должен полностью погасить кредит), условия выплаты (частота выплат, размеры периодических выплат и др.).

Второй вид кредитования характеризуется тем, что выплаты по кредиту зависят от величины дохода в будущем, т.е. при заключении договора кредитования оговаривается процентная ставка, которая представляет собой часть дохода. Данная схема представляется более предпочтительной, так как с выплатой по кредиту у работающего человека не возникает трудностей. В то же время нетрудно контролировать отчисления по кредиту, что снижает административные издержки. Кроме того, система ICL «страхует заемщика на случай бедности в будущем, что более важно для тех абитуриентов, которые негативно относятся к риску»²⁹, в то время как ипотечные займы более рискованны и недоступны для семей с низким доходом.

²⁸ Johnstone B. Ibid. P. 5.

²⁹ Barr N. Alternative Funding Resources for Higher Education // The Economic Journal. 1993. Vol. 103. No. 418. P. 718–728.

Чаще всего студентам-заемщикам предлагается программа кредитования, сочетающая в себе признаки *CL* и *ICL*. Далее (см. п. 3) на конкретных примерах будет показано, на каких условиях можно получить кредит на учебу в различных странах. При спецификации программы кредитования важно ответить на следующие вопросы, являющиеся ключевыми³⁰:

1. *Каковы государственные полномочия, т.е. соответствующие нормативные акты, регулирующие действие механизма кредитования?* Важно, какое участие принимает государство в реализации данного способа финансирования высшего образования, является ли оно страховщиком от риска неплатежа. При отсутствии государственного вмешательства образовательное кредитование становится частным. Так как образовательные кредиты связаны с повышенным риском неплатежа в условиях неопределенности, то финансовые учреждения могут повысить ставку процента, сделав кредит доступным только для самых платежеспособных студентов, оставив малообеспеченные семьи без возможности взять заем.

2. *Для кого предназначен образовательный кредит?* Здесь возможны ограничения, накладываемые на определенные формы обучения (например, предоставление кредитов только студентам дневных отделений), вузы (участие в программах кредитования только государственных вузов), направления обучения (кредитование программ, не пользующихся спросом среди абитуриентов). Также кредит может выдаваться студентам с определенным уровнем среднедушевого дохода в семье.

3. *На каких условиях предоставляется образовательный кредит?* Кредит должен быть формализован по следующим параметрам:

а) *какая организация должна выдавать кредиты и с кем должен заключаться контракт на предоставление займа?* Такими учреждениями могут быть государственные агентства, государственные или частные банки или само учебное заведение;

б) *каков размер займа?* Какую сумму можно взять в кредит на год и на весь период обучения? Здесь же должны быть оговорены ограничения по величине кредита;

в) *какова величина процентной ставки?* Процентная ставка включает себя рисковую составляющую (отражающую риск неплатежа), поправку на ожидаемый уровень инфляции, а также административные издержки, связанные с обслуживанием кредита. Здесь же может быть указано, какая часть процентных выплат субсидируется государством и зависит ли величина процентной ставки от суммы кредита;

г) *период выплат.* Каков период полного погашения долга и как он связан с величиной займа? Например, чем больше кредит, тем больше лет дается для его погашения;

д) *может ли часть кредита быть прощена в случае безработицы или других экономических шоков?* Так, для *ICL* можно установить максимальное число лет, в течение которых нужно платить за кредит или максимальный возраст заемщика, по достижении которого совершаются выплаты;

е) *периодичность выплат (для CL).* Выплаты по кредиту могут осуществляться ежемесячно, ежеквартально, каждые полгода или ежегодно. При спецификации кредита нужно решить, будут ли реализованы данные выплаты равными долями или по иному принципу, а также возьмет ли на себя часть выплат государство или работодатель;

ж) *для ICL, процентная ставка.* Как специфицировать процент отчислений от дохода, а также величину дохода, с которого будет периодически списываться сумма кредитных отчислений?

³⁰ Johnstone B. Ibid. P. 7.

4. Кто берет на себя риск неплатежа, если у студента или его семьи не найдется достаточно средств для выплаты по кредиту? Этот риск влияет на склонность кредиторов предоставлять образовательные кредиты. Здесь возможны два пути: либо государство напрямую предоставляет образовательный кредит студенту (direct lending), либо выступает поручителем, т.е. гарантирует банкам полный возврат кредита, даже если у заемщика возникнут финансовые трудности. Оградить себя от риска можно и путем требования поручительства или предоставления залога (например, в качестве залога может выступать недвижимость родителей).

5. Кто предоставляет капитал? Капитал может предоставляться государством (путем перераспределения), частными банками, крупными корпорациями.

2.3. ПРОГРАММЫ КРЕДИТОВАНИЯ ЗА РУБЕЖОМ

В странах Западной Европы и Северной Америки данный способ финансирования высшего образования пользуется популярностью. Рассмотрим конкретные виды программ образовательного кредитования, реализуемые в развитых странах.

В США распространены федеральные и частные займы³¹, причем выдаются кредиты не только на обучение, но и на проживание. Если речь идет о федеральных кредитах, то поручителем студента выступает правительство США. Это означает, что правительство страхует банки, выдающие образовательные кредиты. В данном случае федеральное правительство само устанавливает процентную ставку по кредитам. Обычно ставка привязана к ставке рефинансирования и колеблется от 4 до 8% годовых, т.е. является приемлемой для абсолютного числа студентов. Федеральные кредиты выдаются не по принципу платежеспособности, поэтому получить кредит достаточно просто. Однако, несмотря на видимую доступность, существуют прописанные в контракте рычаги давления государственных органов на недобросовестных студентов. Условия предоставления кредита различны: чем вы беднее, тем лучше условия. «Выплаты по всем федеральным кредитам можно отложить до конца обучения, а в случае потери работы их можно заморозить на период до шести месяцев. Каждый транш федерального кредита выдается на срок от 10 до 12 лет, но по окончании обучения эти займы можно консолидировать, растянув выплаты на 30 лет»³². Следует заметить, что федеральные кредиты доступны лишь для граждан США и легальных иммигрантов.

Частные кредиты получить сложнее, так как в этом случае требуется либо наличие американского гаранта (т.е. гражданина США, который может согласиться быть поручителем студента), либо подтверждение величины дохода, достаточного для выплат по кредиту, а также наличие собственности, которая может выступить в виде залога. Частные кредиты обычно обладают более высокими административными издержками, вследствие чего процентная ставка по ним может оказаться неоправданно высокой.

Система образовательных кредитов в Швеции действует с 1960-х годов. Высшее образование бесплатное, но студент может получить кредит, чтобы покрыть расходы на проживание. Реальная ставка процента равна нулю (процент по кредиту индексируется с учетом инфляции), выплаты по кредиту зависят от дохода (income-contingent) и составляют 4% от дохода. Условия получения и обслуживания кредита достаточно мягкие, поэтому обычно не возникает трудностей с погашением займа.

³¹ Перов Е. Долгая дорога к кампусу // Карьера. — 2006. — № 1 (87).

³² Перов Е. Указ. соч.

В *Германии* также развито государственное кредитование. Взять в долг деньги на обучение могут все студенты в возрасте от 18 до 30 лет. «Кредит представляет собой беспроцентную ссуду, которую учащийся получает ежемесячно, а после окончания вуза возвращает долг»³³. Ситуация, когда деньги перечисляются на счет университета не единовременной суммой, а траншами, стимулирует студентов на достижение более высоких показателей в учебе. Учащийся вуза, получивший неудовлетворительные оценки, теряет доступ к кредиту. Как было сказано выше, обучение в Германии бесплатное, но студенты должны оплачивать посещение лабораторий, библиотек и спортзалов. Выплаты по кредиту начинаются после окончания вуза, когда выпускник устраивается на работу. Существуют различные льготы, например, возврату подлежит только половина общей суммы кредита (т.е. оставшаяся часть представляет собой безвозмездный грант). Время погашения займа обычно достигает 10 лет. Но получают льготы лишь студенты из малообеспеченных семей. Все риски по невозвращению кредитов берет на себя Банк развития Германии (Kreditanstalt für Wiederaufbau, KfW).

В *Австралии* основной программой финансирования путем кредитования является Схема содействия высшему образованию (The Higher Education Contribution Scheme, HECS), согласно которой студент имеет право взять кредит, полностью покрывающий стоимость обучения. Причем кредит можно получить как при дневной, так и при любой другой форме обучения. Номинальная ставка по кредиту отражает темп инфляции, т.е. как в Швеции и Великобритании реальная ставка по кредиту равна нулю. Кредит относится к типу *ICL*, т.е. выплаты по кредиту представляют собой часть ежемесячной (или ежегодной) заработной платы. Обычно отчисления составляют от 3 до 6 процентов годового дохода. Оплата производится либо через работодателя, либо вместе с налоговыми отчислениями в конце года. Следует отметить, что в Австралии не существует практики, когда по истечении определенного срока оставшаяся сумма прощается. Однако период погашения не ограничен.

В *Нидерландах* получить кредит имеют право только студенты дневной формы обучения в возрасте до 30 лет. При этом они могут занять деньги не только на оплату образования, но и на основные сопутствующие расходы. Погашение кредита начинается через два года после окончания учебы и осуществляется равными фиксированными долями, а вернуть всю сумму долга нужно не позднее чем через 15 лет. Процентная ставка составляет 3,7%. Причем студенты, не располагающие достаточным уровнем дохода, получают скидку. Программа кредитования предусматривает стимулы, ориентирующие студентов на достижение высоких результатов в процессе обучения. Например, часть денежной суммы можно получить в виде гранта, а в случае досрочного окончания учебы предоставляется скидка. В Нидерландах (также как и в Австралии) риск невозвращения кредитов полностью ложится на плечи государства.

В *Китае* в 1999 году была введена экспериментальная программа выдачи студенческих кредитов. Действовала она в восьми городах. Государство отказалось выступить поручителем за студентов: требовались гарантии членов семьи, а также залог. Таким образом, программа не затрагивала студентов из малообеспеченных семей, которые не могли гарантировать своевременное погашение кредита. Процентная ставка в 2000 году составляла 10,8%, из которых половину оплачивало государство, другую половину — заемщик. Период погашения слишком короткий для такого вида кредита (всего 4 года). В настоящее время программа дорабатывается.

Появление кредитования как источника финансирования высшего образования в странах бывшего СССР в середине 90-х годов было связано с развитием платного образования и постоянно растущим количеством студентов-платников в этих странах.

³³ Johnstone B. Ibid. P. 7.

Казахстан осуществляет государственное кредитование студентов. Согласно нормативным актам,³⁴ ежегодно из бюджета выделяются средства, предназначенные для оплаты обучения в вузах. Министерство образования и науки занимается выдачей кредитов, контролирует использование денег по назначению, а также следит за выплатами по кредиту³⁵. Средства для оплаты обучения выделяются ежемесячно, срок погашения кредита от 10 до 15 лет. Согласно «Правилам кредитования...», Министерство образования и науки Республики Казахстан проводит тестирование и отбор претендентов на получение кредита. Абитуриент должен выбрать специальность и вуз. Затем заключается трехстороннее соглашение между студентом, вузом и финансовым центром (учреждение Министерства образования и науки), в котором указывается сумма кредита с последующей ежегодной индексацией.

В *Узбекистане*, в отличие от Казахстана, кредитованием студентов занимаются коммерческие банки, т.е. имеет место негосударственное кредитование³⁶. Финансовым учреждениям, предоставляющим кредиты гражданам республики, обучающимся на платной основе, рекомендовано устанавливать процентную ставку по кредиту не выше ставки рефинансирования ЦБ. Обычно предоставляются кредиты с льготным периодом погашения основной суммы кредита после окончания вуза. Также имеет место льготное кредитование сирот, воспитанников домов-интернатов и инвалидов с детства I и II групп (беспроцентные кредиты, т.е. кредиты с отрицательной реальной процентной ставкой). Студентам из малообеспеченных семей Государственный фонд содействия занятости оплачивает половину начисленной суммы процентных платежей.

Кредитование высшего образования в *Республике Беларусь* введено указом Президента в 2002 году³⁷. Условия получения кредита следующие: среднемесячный душевой доход должен быть не более 160 долларов США, путем кредитования может быть оплачено только 70% от очередного платежа — остальные 30% студент (и его семья) должны оплатить самостоятельно. Процентная ставка установлена на уровне 1/2 от ставки рефинансирования. Процентный платеж должен быть произведен не позднее 20 числа каждого месяца. После заключения договора о подготовке специалиста на платной основе и соблюдения всех формальностей касательно платежеспособности студента или его поручителя «Беларусбанк» напрямую перечисляет сумму кредита на счет высшего учебного заведения.

На *Украине* в настоящее время принят ряд нормативных актов³⁸, в результате чего процедура получения кредита на высшее образование стала более простой. Так, право на получение кредита имеют не только первокурсники, но и успешно обучающиеся студенты-платники других курсов. Решение о назначении кредита принимается руководством вуза. Образовательное кредитование прямое, т.е. кредит предоставляется по двустороннему договору между вузом и студентом. Интересным способом погашения кредита является то, что студент может не выплачивать сумму по кредиту, а отрабатывать кредит по специальности в сельской местности в течение 5 лет.

В *Молдавии* студенты-сироты или студенты из малообеспеченных семей имеют право получить образовательный кредит³⁹. Срок окончательного погашения кредита — 7 лет после окончания высшего учебного заведения. Финансовая помощь предоставляется государством, причем

³⁴ Правила кредитования в высших образовательных учреждениях Республики Казахстан (утв. постановлением Правительства РК от 20.06.1999 № 10Ш, внесены изменения и дополнения от 08.12.2000 № 1525, от 30.04.2003 № 420).

³⁵ Абанкина И.В. и др. Указ. соч., с. 73.

³⁶ Постановление Кабинета министров Республики Узбекистан от 26.07.2001 «О предоставлении образовательных кредитов для обучения студентов на платно-контрактной основе».

³⁷ Указ Президента Республики Беларусь от 17.12.2002 № 616 «О предоставлении гражданам Республики Беларусь кредита на льготных условиях для оплаты первого высшего образования, получаемого в высших учебных заведениях государственной формы собственности на платной основе».

³⁸ Постановление Правительства Украины от 27.05.2000 № 844.

³⁹ Паймеева Л.А. Образовательный кредит // Современное образование. — СГУ, 2005. — № 5 (98).

отличники полностью освобождаются от процентных выплат, а хорошисты платят только половину. Остальные обязаны полностью погасить как кредит, так и проценты по нему.

В Латвии государство выдает студентам кредит сроком на 10 лет. На время учебы процентная ставка за пользование кредитом равна нулю, а начиная с 12-го месяца после окончания учебы — 5% годовых. Таким образом, для студента, погасившего основную сумму сразу после окончания обучения, кредит становится беспроцентным. Однако существует высокая вероятность риска неплатежа, поэтому «в 2002 году высшие учебные заведения и Фонд обучения Министерства образования и науки утвердили более 10000 студенческих заявок на получение кредита, но до этапа заключения с банком кредитного договора дошли только 65% всех одобренных соискателей. По данным опроса, многие студенты споткнулись на поиске поручителей», — сообщает Бизнес&Балтия⁴⁰. Но без подобных строгостей банкам пришлось бы в будущем слишком большую долю кредитов списывать в разряд плохих. Согласно опыту прошлых лет, около одной трети студентов не возвращают кредитов, выданных государством. Например, у Hansabanka с 230 студентами проблемы в той или иной степени уже имеются.

В Эстонии выдача образовательного кредита контролируется соответствующим законом⁴¹. Подать заявку на участие в программе кредитования могут все студенты дневной формы обучения, но, чтобы получить требуемую сумму, необходима поддержка двух поручителей. Государство проводит конкурсный отбор кредитных учреждений, которые могут заниматься выдачей образовательных кредитов. Получатель кредита уплачивает кредитному учреждению с гарантированной государством суммы образовательного кредита 5% в год. Погашение начинается через год после окончания учебы. Кредит должен быть полностью выплачен в течение срока, в два раза превышающего период обучения. Кредитные риски делят между собой частные банки и государственный бюджет.

Для Эстонии, как и для Латвии, характерна проблема невозвращения образовательного кредита. Если студент не способен вернуть кредит, ответственность ложится на поручителей. Чаще всего ими выступают родители или родственники студентов. «Впрочем, иногда за неудачливого студента платят его товарищи, поскольку среди учащихся стала популярна так называемая «круговая порука», когда студенты выступают гарантами друг за друга»⁴².

Таким образом, механизм выдачи образовательных кредитов в странах бывшего СССР развивается, хотя и реализуется по-разному: ряд стран включают в схему кредитования финансовые учреждения (например, коммерческие банки), другие страны выдают кредиты напрямую. Главная проблема, с которой в настоящее время столкнулись государства ближнего зарубежья, — это высокий риск невозвращения, как процентов, так и основной суммы долга. В России кредитование в образовательных целях пока не получило широкого распространения. В следующей главе мы рассмотрим причины, по которым данный способ финансирования высшего образования не пользуется популярностью в нашей стране.

⁴⁰ В Латвии буксует система образовательных кредитов. Точный адрес статьи: <http://comparative.edu.ru:9080/PortalWeb/Msg?id=5887>.

⁴¹ Закон Эстонской республики об образовании (RT I, 2003, 33, 205). Принят 23.03.1992.

⁴² В Эстонии не возвращено 2600 образовательных кредитов. Точный адрес статьи: <http://www.5ballov.ru/news/newslines/index.shtml?2002/10/15/19558>.

3. ПЕРСПЕКТИВЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

3.1. РЕЗУЛЬТАТЫ МОНИТОРИНГА ЭКОНОМИКИ ОБРАЗОВАНИЯ: ОПРОСЫ НАСЕЛЕНИЯ

Информационной основой для написания параграфов 3.1 и 3.2 стали результаты семи социологических опросов. Шесть из них осуществлялись в рамках научного проекта «Мониторинг экономики образования РФ»⁴³:

- Репрезентативный опрос учащихся учреждений профессионального образования и родителей учащихся школ и детских садов, проводившийся в марте-апреле 2005 года в шести пилотных регионах. Было опрошено почти 26300 человек: в Москве — 4795, в Красноярском крае — 4646, в Краснодарском крае — 4355, в республике Марий Эл — 3839, в Ярославской области — 4199 и в Пермской области — 4461 человек⁴⁴.
- Аналогичный опрос, проведенный в шести пилотных регионах в 2006 году.
- Репрезентативный опрос домохозяйств, в которых есть дети в возрасте от 4 до 22 лет, проведенный Фондом «Общественное мнение» в сентябре-октябре 2004 года. Объем общенациональной выборки — 9000 респондентов, объем московской выборки — 4500 человек.
- Аналогичный опрос, проведенный Фондом «Общественное мнение» 24 ноября — 14 декабря 2006 года.
- Репрезентативный опрос руководителей предприятий (Всероссийская стратифицированная выборка), проводившийся в 2005 году⁴⁵. Общий объем выборки составил 1000 предприятий. Было выделено шесть страт: предприятия промышленности; предприятия связи (кроме почтовой); предприятия строительства; предприятия торговли (розничной и оптовой); предприятия транспорта; предприятия и организации, обеспечивающие деловые услуги.
- Аналогичный опрос руководителей российских предприятий, проведенный в 2006 году.⁴⁶

⁴³ Сведения о проекте «Мониторинг экономики образования» <http://isek.hse.ru/info.html>.

⁴⁴ Полевые работы осуществлялись «Аналитическим центром Юрия Левады», обработка данных — доцентом ГУ—ВШЭ Рощиной Я.М.

⁴⁵ Полевые работы и обработка данных осуществлялись сотрудниками «Аналитического центра Юрия Левады».

⁴⁶ Отчет подготовлен сотрудниками «Аналитического центра Юрия Левады» Красильниковой М.Д. и Бондаренко Н.В.

Кроме данных проекта «Мониторинг экономики образования РФ», мы используем также результаты, полученные в ходе локального исследования, которое проводилось в феврале-марте 2006 года. В качестве респондентов выступили родители студентов и слушателей факультета довузовской подготовки (ФДП) ГУ – ВШЭ. Объем выборки был равен 177 человек (посредством анкетирования были получены 136 ответов от родителей абитуриентов (ФДП) и 41 ответ от родителей студентов)⁴⁷. Анкеты рассылались не студентам, а именно родителям, так как в большинстве случаев выбор того или иного источника финансирования образования зависит от них.

Рассмотрим ответы респондентов на вопрос об их информированности относительно студенческих кредитов.

Таблица 1

Степень информированности родителей об образовательном кредите до участия в исследовании

(в процентах от числа ответивших)⁴⁸

Варианты ответов	Родители учащихся ФДП	Родители студентов
Не знал(а) о существовании образовательного кредита	22	23
Слышал(а) о существовании образовательного кредита	56	57
Слышал(а) об организациях, выдающих образовательные кредиты	17	7
Знакомился(ась) с условиями предоставления образовательного кредита	5	13
Итого	100	100
Число ответивших, чел.	134	40

Обратим внимание, что большинство родителей только слышали о существовании образовательного кредитования, а чуть менее четверти всех опрошенных даже не знали о существовании такой услуги. Цифры говорят о слабой информированности потенциальных заемщиков, которая и является одной из причин низкого спроса на студенческие кредиты. Однако 17% родителей учащихся подготовительных курсов слышали об организациях, которые занимаются предоставлением кредитов. Доля данной категории среди родителей студентов меньше – всего 7%. Это можно объяснить тем, что еще пару лет назад выдачей образовательных кредитов занимался только Сбербанк. Знакомились с условиями предоставления образовательных кредитов только 5% родителей абитуриентов и 13% родителей студентов. Такая низкая активность еще раз говорит о недостатке информации по программам кредитования.

Рассмотрим также результаты репрезентативного опроса семей, проведенного Фондом «Общественное мнение» в 2006 году в рамках проекта «Мониторинг экономики образования». В таблице 2 представлено распределение ответов на вопрос: «Вы знаете, что-то слышали или слышите сейчас впервые о том, что некоторые банки при государственной поддержке предоставляют специальные образовательные кредиты на особых условиях – под невысокий процент и на длительный срок?» Мы видим, что о возможности получения банковского кредита на образовательные цели знали только чуть более половины всех семей, причем 22% уверенно заявили об этом, а 29% – неуверенно.

⁴⁷ Результаты этого опроса представлены в статье: Борисова О.А., Наумова О.В., Правдина М.А. Образовательный кредит: Текущая ситуация и возможности развития // Вопросы образования. – 2006. – № 2. – С. 133–148.

⁴⁸ Борисова О.А., Наумова О.В., Правдина М.А. Указ. соч., с. 137.

Осведомленность семей о существовании образовательного кредита

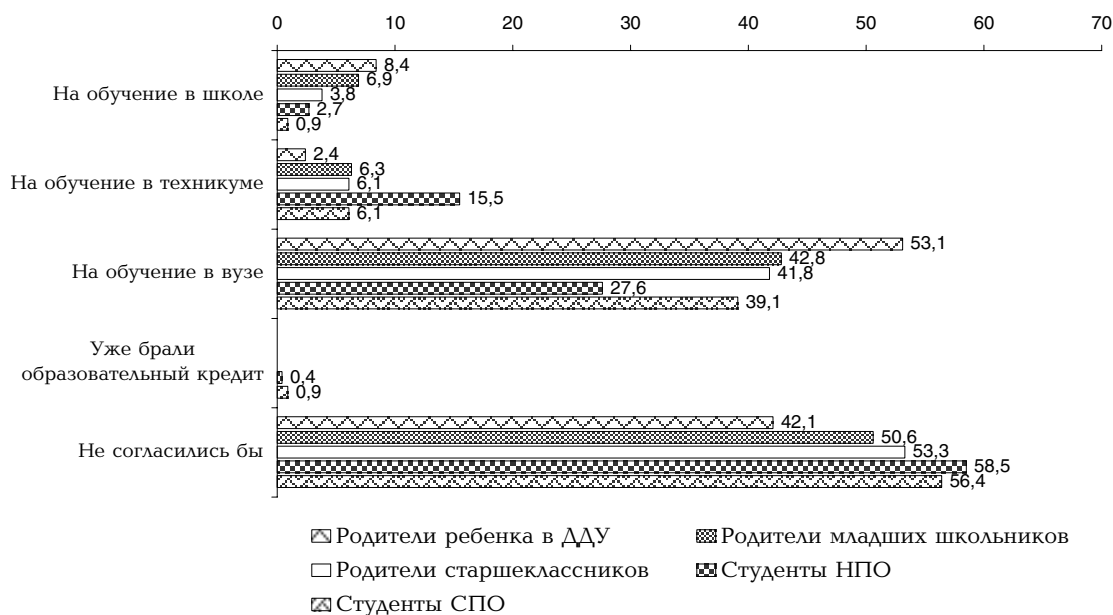
(процент от числа опрошенных семей)⁴⁹

Знаю	22
Что-то слышал(-а)	29
Слышу сейчас впервые	45
Затрудняюсь ответить	4

При сравнении двух социологических опросов (таблица 1 и таблица 2) в глаза бросается существенное различие в ответах респондентов. Если в общероссийской выборке никогда не слышали о существовании такого источника финансирования образования, как банковский кредит, 45% семей, то среди родителей студентов и абитуриентов ГУ – ВШЭ не знали о возможности получения кредита на образовательные цели всего 22 – 23% респондентов. Это характеризует, как большую осведомленность москвичей в целом, так и особую заинтересованность данной категории родителей (ориентированных на ГУ – ВШЭ) в получении их детьми качественного образования.

Теперь охарактеризуем готовность родителей взять образовательный кредит, если условия кредитования являются подходящими. Обратимся к результатам репрезентативного опроса, проведенного в мае-апреле 2005 года в шести пилотных регионах в рамках проекта «Мониторинг экономики образования в РФ». Респондентами выступили студенты учреждений начального (НПО) и среднего профессионального образования (СПО), вузов, родители школьников и воспитанников детских садов. На вопрос о готовности взять кредит для получения образования ответы распределились следующим образом:

Рис. 2. Готовность взять кредит для получения образования

(в процентах)⁵⁰

⁴⁹ Данные общероссийского репрезентативного обследования домохозяйств, в которых есть дети в возрасте от 4 до 22 лет. Фонд «Общественное мнение», 24 ноября – 14 декабря 2006 года.

⁵⁰ Рощина Я.М., Филиппова Т.Н., Фурсов К.С. Учащиеся на рынке образовательных услуг. Информационный бюллетень. – М.: ГУ – ВШЭ, 2006. – С. 40.

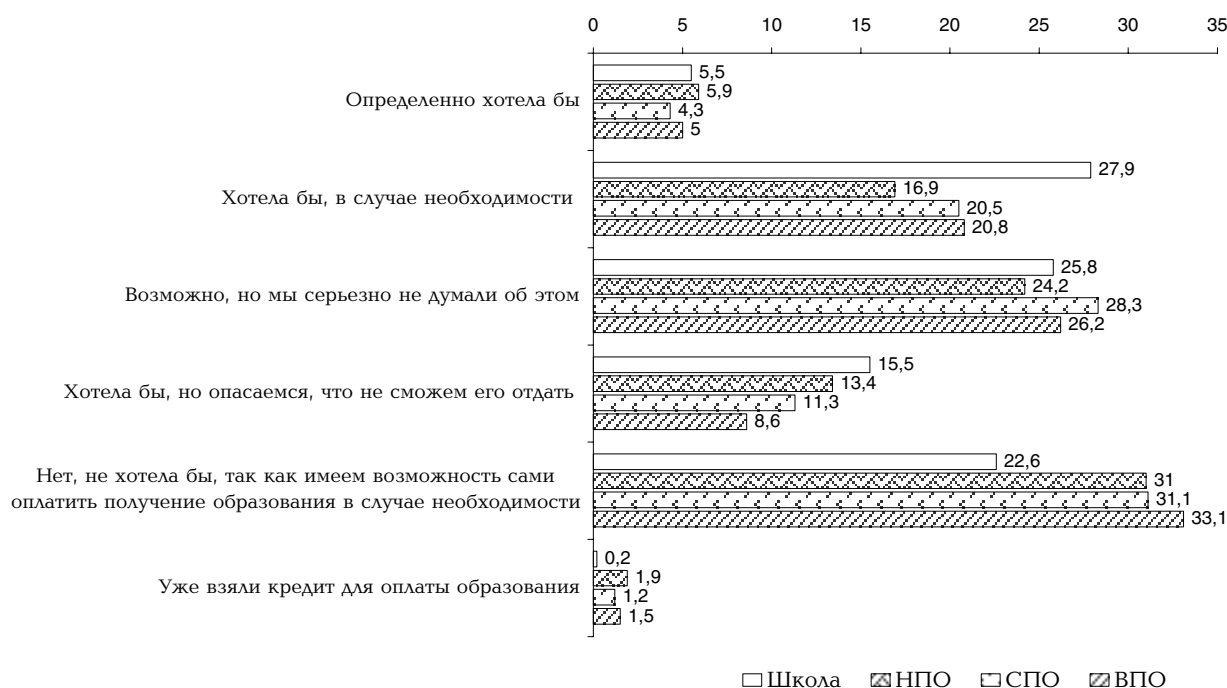
На первый взгляд, выделяются два варианта: согласились бы взять кредит на обучение в вузе и не согласились бы взять кредит. Взять кредит на обучение в высшем учебном заведении готовы 53% родителей детсадовцев, 43% родителей младших школьников, 42% родителей старших школьников, 28% студентов НПО, 39% студентов СПО, 44% студентов вузов. Интересно, что именно большинство родителей детсадовцев говорят о своей готовности взять кредит. Это означает, что молодое поколение российских граждан начинает мыслить категориями рыночной экономики. Уже брали образовательный кредит 0,4% студентов НПО, 0,9% студентов СПО и 1,3% студентов вузов. Доля таких студентов очень мала, что говорит о непопулярности кредитов как в Москве, так и в регионах в настоящий момент времени.

Тем не менее, основной потенциальный спрос на образовательные кредиты сосредоточен именно в сфере высшего образования. Действительно, только незначительная доля респондентов хотела бы взять заем на обучение в школе или в среднем специальном учебном заведении. Причины этого очевидны. Бесплатное школьное образование гарантировано всем гражданам страны, а государственные школы в среднем дают не менее качественное образование, чем частные школы. Среднее специальное образование не пользуется у российских граждан большой популярностью. Согласно опросам населения, проведенным Фондом «Общественное мнение» в рамках проекта «Мониторинг экономики образования», большинство родителей старшеклассников рассчитывают на то, что после окончания 11 класса их ребенок продолжит учебу в вузе. Для учащихся школ с углубленным изучением предметов доля таких родителей составляет 75%, а для обычных школ – 62%. На дальнейшее обучение своих детей в техникуме ориентируются только 20–23% родителей 11-классников⁵¹.

Меньше всего готовы брать образовательные кредиты студенты учреждений НПО и СПО. По-видимому, это объясняется двумя причинами. Во-первых, среди учащихся ПТУ и ССУЗов довольно велика доля тех, кто плохо ориентируется в условиях и различных возможностях получения кредита, что еще раз свидетельствует о плохой информированности российских граждан о данной возможности финансирования своего обучения. Во-вторых, студенты, обучающиеся в учреждениях начального и среднего профессионального образования, являются, в основном, выходцами из бедных слоев населения, и риск невозвращения кредита для них значительно выше. Хотя результаты опроса, проведенного в 2006 году, показали, что для 9–15% респондентов всех категорий препятствием для использования кредита в качестве источника финансирования образования является опасение, что они не смогут вернуть долг, доля студентов вузов, выразивших такое опасение, все же меньше, чем доля учащихся ПТУ и ССУЗов (рис. 3).

⁵¹ Оберемко О.А., Петренко К.В. Образование детей и взрослых: семейные проекты траекторий. Информационный бюллетень. – М.: ГУ–ВШЭ, Фонд «Общественное мнение», 2005. – С. 10.

Рис. 3. Хотели бы Вы взять кредит для оплаты получения образования, если бы у вас была необходимость оплачивать обучение, и вас устроили бы условия его получения?⁵²



Данный опрос выявил еще одну причину низкого спроса на образовательные кредиты в России. Обратим внимание на то, что потенциальный спрос достаточно высок: 23% учащихся ПТУ, приблизительно по 25% студентов ССУЗов и вузов, а также свыше 30% родителей школьников хотели бы взять образовательный кредит в случае необходимости. Однако лишь около 5% респондентов всех категорий выражают такое желание вполне определенно. Это означает, что у многих семей нет необходимости в получении такого рода займа. Результаты опроса подтверждают эту гипотезу. Как видно из рисунка 3, имеют возможность самостоятельно оплачивать образование 23% родителей школьников, 31% учащихся ПТУ, 31% студентов ССУЗов и 33% студентов вузов. Данная ситуация свидетельствует не столько о высоком уровне доходов российских граждан, сколько о низких (иногда даже демпинговых) ценах на образовательные программы во многих учебных заведениях.

Таблица 3

Цели формирования сбережений населением
(в процентах от общего числа опрошенных)⁵³

	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Получение дополнительного дохода	13,1	11,7	12,9	13,0	13,3	13,9
Покупка недвижимости	30,7	32,6	27,7	32,2	34,6	35,5
Лечение	31,9	29,3	29,8	28,5	28,2	25,6

⁵² Репрезентативный опрос учащихся учреждений профессионального образования и родителей учащихся школ и детских садов, проводившийся в 2006 году в шести пилотных регионах. Полевые работы осуществлены «Аналитическим центром Юрия Левады», обработка данных — доцентом ГУ–ВШЭ Рощиной Я.М.

⁵³ По итогам выборочного обследования потребительских ожиданий населения на конец ноября. Распределение ответов респондентов на вопрос: «Для каких целей Вы сейчас делаете или стали бы делать сбережения, если бы все условия были благоприятны для этого?». Сумма превышает 100%, поскольку респондент мог дать несколько ответов. Источник: данные Росстата.

	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Образование (в том числе детей)	35,1	34,3	34,9	34,5	33,3	32,1
Отдых, отпуск	20,9	22,9	24,5	24,9	25,8	27,2
Организация, расширение собственного дела	3,8	5,2	5,2	4,9	5,3	4,7
«На старость»	19,7	18,8	17,0	17,5	6,5	15,6
Оставить наследство	7,2	7,2	7,7	7,5	6,5	6,5
На всякий случай, «на черный день»	28,6	27,9	27,3	26,7	25,4	24,7
Крупные покупки для дома	24,3	25,4	22,6	25,5	25,0	23,5
Покупка автомобиля	10,9	10,7	11,6	11,4	12,4	12,8
Строительство, ремонт	12,2	12,2	12,8	11,2	12,4	14,3
Помощь родным и близким	14,6	14,4	14,8	13,0	13,3	12,3
Особые случаи	21,4	19,7	18,9	19,4	19,1	18,3
Другое	0,2	0,3	0,3	0,2	0,3	0,1
Не делаю (не стал бы делать) сбережения ни на какие цели	1,8	2,0	2,2	1,8	1,9	2,9
Затрудняюсь ответить	0,8	0,7	1,1	0,7	0,5	0,7
Нет ответа	0,0	0,1	0,0	0,1	0,1	0,2

Из таблицы 3 также видно, что, определяя цели формирования своих сбережений (как уже сделанных, так и потенциальных), россияне отводят образованию одно из первых мест — его выделили более трети опрошенных. Значимость сбережений на образование в субъективных оценках населения опередила даже такие традиционные направления сбережений, как лечение, «на черный день», крупные покупки для дома, особые случаи. Это лишний раз подтверждает гипотезу о том, что наши соотечественники предпочитают заранее накапливать средства на образование своих детей, считая такого рода инвестиции чуть ли не самыми важными, и не брать деньги в долг, что, в общем, соответствует традиции российского менталитета.

Тем не менее по сравнению с аналогичным опросом предыдущего года, в 2006 году наметилась некоторая положительная тенденция: уже взяли кредит для оплаты образования 1,9% учащихся в системе НПО, 1,2% студентов в системе СПО и 1,5% студентов высших учебных заведений (см. рис. 3), т. е. немного больше, чем в 2005 году.

Существуют и другие причины отказа российских граждан от услуг образовательного кредитования. Для их анализа обратимся к ответам родителей студентов ГУ—ВШЭ и учащихся ФДП. Им предлагалось выделить наиболее важные аспекты, связанные со студенческим кредитованием, и оценить их по 5-балльной шкале («5» — наиболее важный аспект, «1» — наименее важный). Результаты представлены в таблице 4.

Таблица 4

Степень важности аспектов, связанных с использованием образовательного кредита

(указан процент ответивших, присвоивших данному аспекту 4 или 5 баллов)⁵⁴

	Родители учащихся ФДП	Родители студентов
Размер необходимых ежемесячных выплат по кредиту	90	97
Перспектива жизни в долг	74	73
Степень личного доверия к организациям, выдающим кредит	74	67

⁵⁴ Борисова О.А., Наумова О.В., Правдина М.А. Указ. соч., с. 139.

	Родители учащихся ФДП	Родители студентов
Возможность участия ребенка в возвращении кредита	56	61
Простота оформления кредита	55	57
Личный опыт использования кредита	51	34
Опыт использования кредита родственниками, друзьями, знакомыми	31	33

Самым важным аспектом родители признали размер необходимых ежемесячных выплат по кредиту (сюда можно отнести, например, слишком высокую процентную ставку). Именно этот фактор в большинстве случаев является причиной отказа от кредита. Следующий аспект – перспектива жизни в долг. У родителей вызывает опасение финансовое бремя, которое оказывает как психологическое, так и материальное влияние. В ситуации неопределенности, неуверенности в завтрашнем дне такая перспектива отпугивает потенциальных заемщиков. Более того, долгосрочное кредитование является новым продуктом на российском кредитном рынке, поэтому домохозяйства не могут точно оценить свои возможности. Доверие к организациям, предлагающим кредиты, также является значимым. Стабильная и прозрачная система образовательного кредитования привлекла бы внимание родителей и студентов.

Под возможностью участия ребенка в возвращении кредита понималось следующее: образовательный кредит является долгосрочным инструментом, поэтому, когда студент окончит вуз и устроится на работу, то сможет сам погасить оставшуюся часть долга. Большинство родителей рассчитывают на то, что ребенок сам сможет участвовать в оплате по кредиту. Опыт пользования кредитными услугами, как личный, так и опыт знакомых, не является важным аспектом. Это можно объяснить тем, что большинство респондентов были знакомы с потребительским кредитом, в то время как образовательное кредитование является качественно другим инструментом.

Во второй главе рассматривались элементы студенческих кредитов. Рассмотрим теперь степень важности оптимальности параметров кредитования. Как видно из таблицы 5, процентная ставка является главным показателем, который определяет готовность взять кредит. На втором месте – прозрачность схемы расчета суммы платежей. Этот параметр характеризует доверие заемщика к кредитору: в условиях, когда банк скрывает часть информации, в результате чего реальные платежи становятся гораздо больше ожидаемых (в основном, это имеет место при потребительском кредитовании⁵⁵), клиент будет относиться с недоверием ко всем банковским продуктам, в том числе и к образовательным кредитам.

Условия обеспечения кредита (collateral) являются значимыми для 88% родителей учащихся ФДП и 79% родителей студентов. В самом деле, если в кредит берется солидная сумма, условия обеспечения должны быть оговорены весьма подробно. Как мы увидим дальше, в качестве обеспечения могут выступать: поручительства родителей, залог недвижимости, ценных бумаг, автомобилей. Срок кредита и возможность досрочного погашения (в том числе льготный период) также являются важными элементами кредита.

⁵⁵ Скогорева А., Копылова Н. Сберегательный обман // Газета.ру, 06.09.2005. Точный адрес статьи: http://www.gazeta.ru/money/2005/09/06_a_374498.shtml.

Степень важности оптимальности параметров кредитования
(в процентах)⁵⁶

Параметр кредитования	Родители учащихся ФДП	Родители студентов
1. Процентная ставка	99	100
2. Прозрачность схемы расчета суммы платежей	88	91
3. Условия обеспечения кредита	88	79
4. Срок кредита	86	92
5. Возможность досрочного погашения	79	88
6. Простота расчета с вузом через банк-кредитор	71	63
7. Экономические санкции за просрочку платежа	69	73
8. Количество необходимых для получения кредита документов	66	63
9. Оценка кредитоспособности заемщика	59	58
10. Срок принятия банком решения о выдаче кредита	55	35
11. Наличие (отсутствие) льготного периода	53	35
12. Наличие (отсутствие) отсрочки платежа на время академического отпуска и т.п.	44	62

В рамках рассматриваемого исследования также выяснилось, что выплаты в размере 11 000 р. в месяц готовы осуществлять 82% респондентов, 14 000 р. — 44% родителей, 15 000 р. — 27% родителей⁵⁷. Однако эти суммы являются приемлемыми для москвичей (данный опрос проводился в Москве, где доходы выше, чем в других регионах), поэтому по данным суммам нельзя составить полное представление о платежеспособности российских семей. Согласно опросу 2005 года в шести пилотных регионах средняя сумма кредита для обучения в вузе, на которую согласилась бы семья, в регионах составляет около 100 000 р. в год, в Москве около 200 000 р. в год (чуть меньше — в государственном вузе, чуть больше — в негосударственном)⁵⁸.

Средний процент за кредит, который готова выплачивать семья студента, составляет 7,4% в год⁵⁹, что гораздо меньше процентных ставок по образовательным кредитам, устанавливаемых финансовыми организациями, предлагающими такого рода услугу. Как будет показано в следующем разделе, Пробизнесбанк, предлагая кредиты на обучение в негосударственных учебных заведениях сроком до 3 лет, устанавливает процентную ставку 11% годовых плюс ежемесячный комиссионный сбор в размере 1% от суммы кредита; в Сбербанке процент по образовательному кредиту достигает 17% годовых.

Поэтому неудивительно, что на вопрос «Скажите, пожалуйста, если бы на оплату обучения кого-то из членов вашей семьи (опять) потребовалась значительная сумма, как бы ваша семья, скорее всего, поступила?» ответы распределились следующим образом: только третья часть российских семей предпочла бы в случае необходимости оплаты образования взять специализированный образовательный кредит. 9% россиян предпочли бы взять деньги в долг у знакомых или родственников, 6% взяли бы в банке обычный, а не специализированный образовательный кредит, а 3% взяли бы долгосрочную ссуду на своем предприятии (таблица 6).

⁵⁶ Борисова О.А., Наумова О.В., Правдина М.А. Указ. соч., с. 143.

⁵⁷ Там же, с. 144.

⁵⁸ При этом доля тех, кто не сумел назвать ни величину кредита, ни желаемый процент за него, была очень велика. Определить эти суммы смогли всего 10% студентов, а для остальных такой кредит — понятие довольно абстрактное. (Рощина Я.М., Филиппова Т.Н., Фурсов К.С. Указ. соч., с. 40).

⁵⁹ Борисова О.А., Наумова О.В., Правдина М.А. Указ. соч.

Потенциальный спрос на образовательный кредит*(процент от числа всех опрошенных)⁶⁰*

Взяли бы специальный образовательный кредит	34
Взяли бы деньги в долг у знакомых или родственников	9
Оплатили бы самостоятельно, у нас достаточно средств	8
Отказались бы от обучения, которое не можем оплатить самостоятельно	6
Взяли бы в банке обычный, а не специальный образовательный кредит	6
Взяли бы долгосрочную ссуду на своем предприятии	3
Продали бы квартиру, дачу, автомобиль или другие ценные вещи	1
Другое	1
Затрудняюсь ответить	18
Такая ситуация в нашей семье не может рассматриваться	16

Рис. 4. Цели получения кредитов домохозяйствами*(процент от числа опрошенных семей)⁶¹*

В ходе обследования домохозяйств, проведенного Фондом «Общественное мнение» в 2006 году респондентам также задавался вопрос: «На какие цели за последние три года ваша семья брала кредиты в банке или ссуды на предприятии?» Выяснилось, что только 30% российских семей за последние три года пользовались кредитами или ссудами на те или иные цели. Чаще всего (в 18% случаев) это были кредиты или ссуды для покупки дорогостоящей бытовой техники, мебели, для других крупных покупок. Оплата обучения в этом ряду на пятом месте, на эти цели брали кредит в банке либо ссуду на предприятии лишь 1,9% российских семей (рис. 4). Здесь мы снова сталкиваемся как с неразвитостью в России потребительского кредита в целом, так и с очень низким реальным спросом населения на кредиты, используемые в целях образования.

⁶⁰ Данные общероссийского репрезентативного обследования домохозяйств, в которых есть дети в возрасте от 4 до 22 лет. Фонд «Общественное мнение», 24 ноября – 14 декабря 2006 года.

⁶¹ На вопрос можно было дать любое число ответов. Данные общероссийского репрезентативного обследования домохозяйств, в которых есть дети в возрасте от 4 до 22 лет. Фонд «Общественное мнение», 24 ноября – 14 декабря 2006 года.

Из этого — крайне незначительного — числа семей, воспользовавшихся займами на цели образования, в 36% случаев речь шла о получении первого высшего образования в вузе по программе подготовки бакалавра или специалиста. Почти в два раза реже (в 17% случаев) — о получении среднего профессионального образования в техникуме или училище. Кредит или ссуда на получение образования в вузе по программе подготовки магистра (первое высшее образование) брались в 11% случаев. Другие виды обучения, оплачиваемые за счет кредита или ссуды, встречались еще реже (таблица 7).

Таблица 7

Цели получения кредитов/ссуд образовательного назначения

(процент от числа семей, бравших банковские кредиты или ссуды на предприятии для оплаты обучения)⁶²

Вуз по программе подготовки бакалавра (4 года) или специалиста (5 лет) – первое высшее образование	36
Техникум, педагогическое, медицинское и т.п. училище по полной программе среднего профессионального (среднего специального) образования	17
Вуз по программе подготовки магистра – первое высшее образование	11
Профессиональный колледж, лицей, училище, ПТУ и т.п. по полной программе начального профессионального образования	10
Курсы профессиональной подготовки, повышения квалификации или переподготовки, включая платные курсы по месту работы, летние школы и т.д.	4
Языковые курсы	4
Компьютерные курсы	4
Курсы по обучению любым любительским занятиям, не связанным с работой (автокурсы, обучение рисованию, музыке, танцам, вязанию и т.д.)	4
Вуз по программе второго высшего образования или магистратура по другому профилю	4
Стажировка в другом учреждении, на предприятии	2
Аспирантура, ординатура, адъюнктура, докторантура и т.д.	2
Другое	12
Затрудняюсь ответить	2

При этом далеко не все семьи, занимавшие деньги на цели образования, воспользовались именно образовательными кредитами. На рис. 5 представлено распределение ответов на вопрос: «Где — в банке, на своем предприятии или в другом месте — и на какой срок вы занимали деньги для оплаты образовательных услуг?» Если принять за 100% все случаи займа, то только в 81% ситуаций — это был банковский кредит (в 63% случаев — долгосрочный, а в 18% — на срок менее года). В 11% случаев семья брала ссуду на предприятии, причем эти ссуды чаще были краткосрочными, а не долгосрочными (7% против 4% соответственно).

⁶² Данные общероссийского репрезентативного обследования домохозяйств, в которых есть дети в возрасте от 4 до 22 лет. Фонд «Общественное мнение», 24 ноября — 14 декабря 2006 года.

Рис. 5. Источники получения средств (кредит, ссуда и т.п.) на цели образования
(процент от числа всех случаев взятия кредита)⁶³



3.2. РЕЗУЛЬТАТЫ МОНИТОРИНГА ЭКОНОМИКИ ОБРАЗОВАНИЯ: ОПРОСЫ РАБОТОДАТЕЛЕЙ

В рамках проекта «Мониторинг экономики образования в РФ» осуществлялись и репрезентативные опросы российских работодателей: опрос, проводившийся в 2005 году, оценивал положение дел в 2004 году; обследование, проводившееся в 2006 году, описывает ситуацию, характерную для 2005 года. Оба опроса показали, что степень заинтересованности работодателей в предоставлении кредита для переобучения своих работников зависит от того, на каком образовательном уровне требуется его провести. В первую очередь работодатели заинтересованы в получении их работниками высшего образования. Далее следует готовность финансировать получение среднего специального образования. Наименьшую заинтересованность вызвало финансирование переподготовки кадров с целью обучения в системе НПО.

⁶³ Данные общероссийского репрезентативного обследования домохозяйств, в которых есть дети в возрасте от 4 до 22 лет. Фонд «Общественное мнение», 24 ноября — 14 декабря 2006 года.

Готовность работодателей предоставить работнику образовательный кредит для обучения

(процент респондентов, согласившихся предоставить кредит)⁶⁴

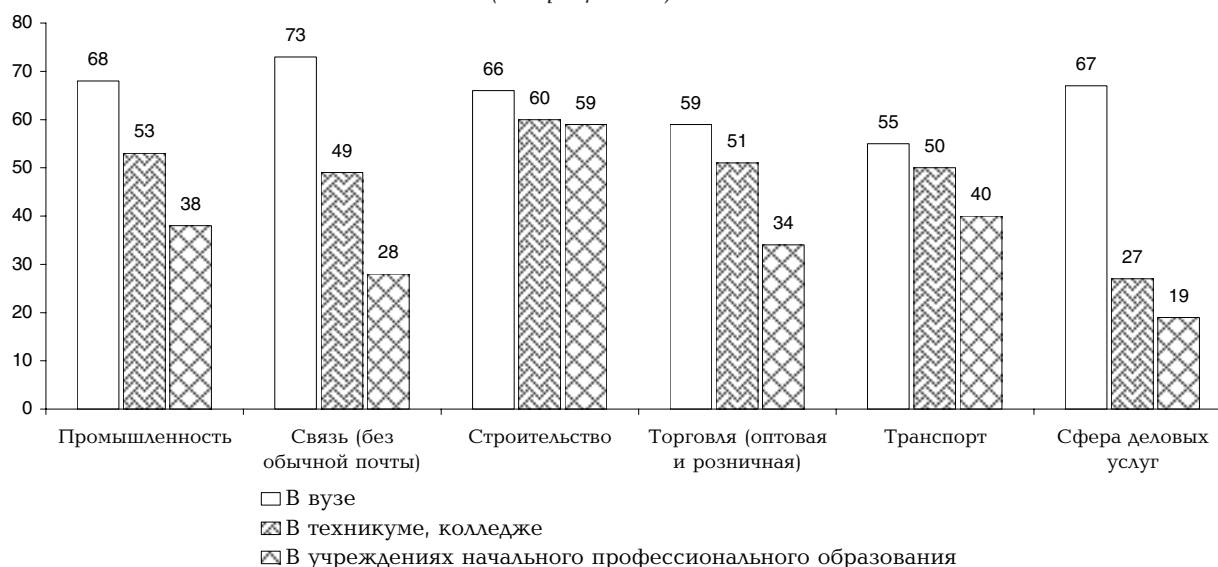
	2004 г.	2005 г.
В высшем учебном заведении	64	41
В учреждении среднего профессионального образования	52	28
В учреждении начального профессионального образования	40	21
На курсах профессиональной подготовки, повышения квалификации	нет данных	47

Опрос руководителей предприятий, проводившийся по результатам 2004 года, продемонстрировал довольно высокий уровень готовности российских работодателей к участию в предоставлении образовательных кредитов. Однако, как показала вторая волна исследования, за год произошли значительные изменения в настроении работодателей относительно образовательных кредитов. Действительно, если в 2004 году готовность к кредитованию работников для получения высшего образования выражали 64% руководителей предприятий, то в 2005 году их доля снизилась до 41%. Доля работодателей, согласившихся кредитовать получение своими работниками начального и среднего профессионального образования, сократилась почти в 2 раза (таблица 8).

Отметим, что тенденция к снижению заинтересованности руководителей предприятий в предоставлении кредитов работникам для продолжения их обучения просматривается абсолютно во всех обследованных отраслях экономики. Одновременно во всех этих отраслях руководители в первую очередь ориентируются на финансирование переподготовки своих работников в системе высшего образования, проявляя самый незначительный интерес к кредитованию обучения в учреждениях начального профессионального образования. В наибольшей степени это проявляется в сфере деловых услуг и на предприятиях связи; в наименьшей — в строительных и транспортных организациях (рис. 6 и 7).

Рис. 6. Готовность руководителей различных отраслей предоставить работнику образовательный кредит в зависимости от отрасли: 2004 год

(в процентах)⁶⁵

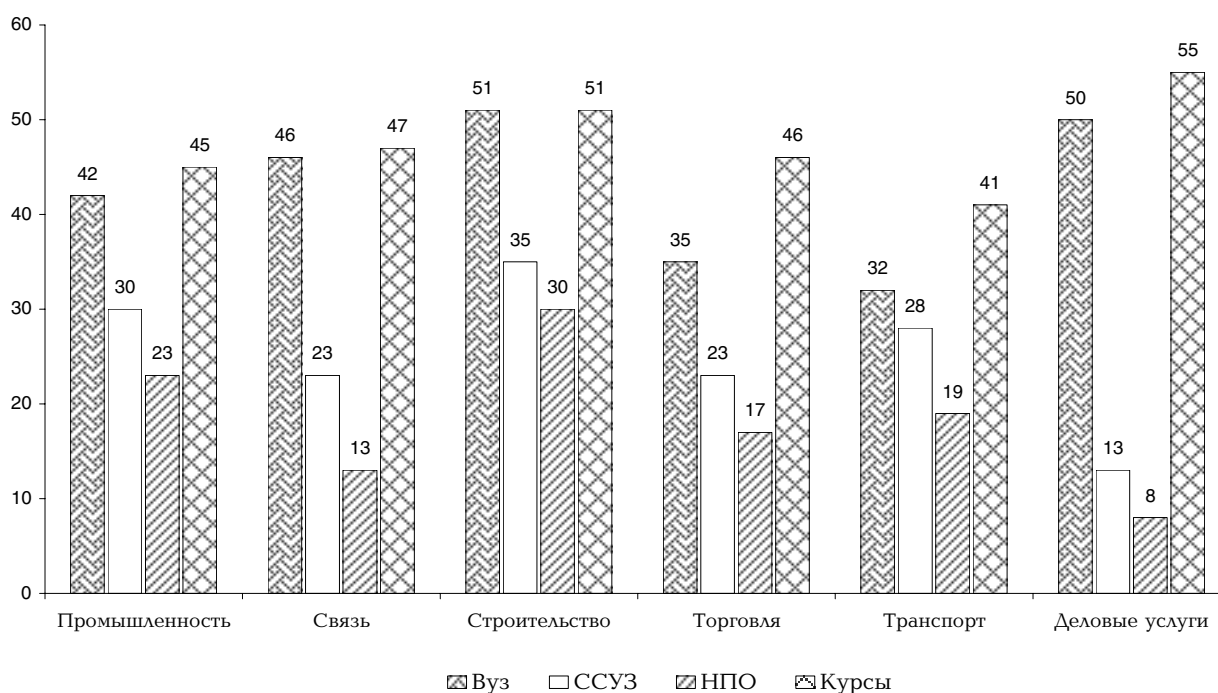


⁶⁴ Данные репрезентативных опросов руководителей предприятий (Всероссийская стратифицированная выборка), проводившихся в 2005 году и в 2006 году «Аналитическим центром Юрия Левады»; отчет подготовлен Красилюковой М.Д. и Бондаренко Н.В.

⁶⁵ Бондаренко Н.В., Красилюкова М.Д., Харламов К.А. Спрос на рабочую силу — мнение работодателей. Информационный бюллетень. — М.: ГУ—ВШЭ, 2006. — С. 47.

Во второй волне исследования руководителям предприятий задавался вопрос, который не ставился в обследовании первой волны: об их готовности кредитовать обучение своих работников на курсах профессиональной подготовки и повышения квалификации. Как видно из таблицы 8, именно эта форма профессионального обучения вызывает наибольшую заинтересованность работодателей при рассмотрении возможности предоставления образовательного кредита — 47% руководителей предприятий согласились бы предоставить работнику кредит для этой формы обучения.

Рис. 7. Готовность руководителей различных отраслей предоставить работнику образовательный кредит в зависимости от отрасли: 2005 год
(в процентах)⁶⁶



Заметим, что сегодня в большей степени распространена практика, при которой обучение сотрудников на курсах профессиональной подготовки и повышения квалификации непосредственно оплачивается работодателем путем перевода денежных средств на счет организаций, предоставляющих образовательные услуги такого рода. Данные мониторинга свидетельствуют о том, что многие руководители предпочли бы финансировать повышение квалификации своих сотрудников не за счет средств предприятия, а за счет средств самих работников, оказывая им лишь временную материальную поддержку. Ведь не секрет, что, оплачивая обучение своих сотрудников, работодатель не может быть уверен в том, что повысивший профессиональную квалификацию работник останется работать на данном предприятии, а не перейдет в другую фирму на должность с более высоким социальным статусом и/или заработной платой.

Таким образом, отдельные предприятия, инвестируя средства в человеческий капитал, создают значительный положительный внешний эффект, выгоду от которого могут получать и другие фирмы, не осуществлявшие никаких затрат в этих целях. А, как известно, наличие положительных внешних эффектов приводит к сокращению объема предоставляемых услуг по

⁶⁶ Репрезентативный опрос руководителей предприятий (Всероссийская стратифицированная выборка), проведенный в 2006 году «Аналитическим центром Юрия Левады»; отчет подготовлен М.Д. Красильниковой и Н.В. Бондаренко.

сравнению с их общественно эффективным уровнем. Одним из способов решения данной проблемы в институциональных рамках рыночной экономики может стать кредитование предприятиями работников, желающих повысить свою квалификацию и профессиональный уровень на соответствующих курсах. Нельзя также не заметить, что во всех без исключения обследованных отраслях экономики наибольшая доля руководителей, согласившихся на предоставление образовательного кредита, заинтересована именно в данной форме профессионального образования (рис. 7).

Рис. 8. Готовность руководителей предоставить работнику образовательный кредит в зависимости от степени успешности предприятия: 2004 год
(в процентах)⁶⁷

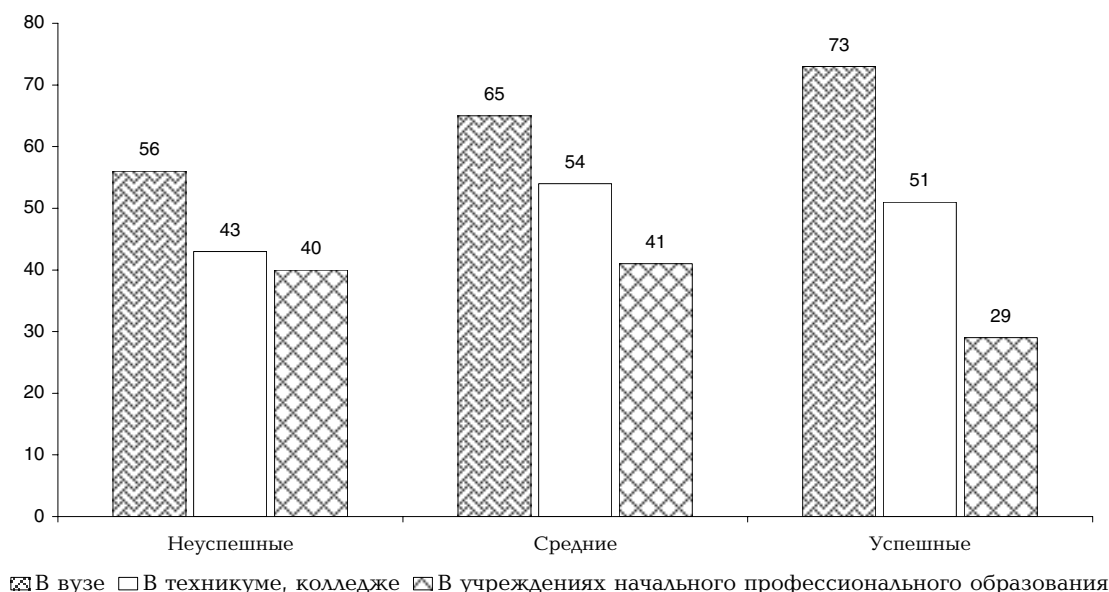
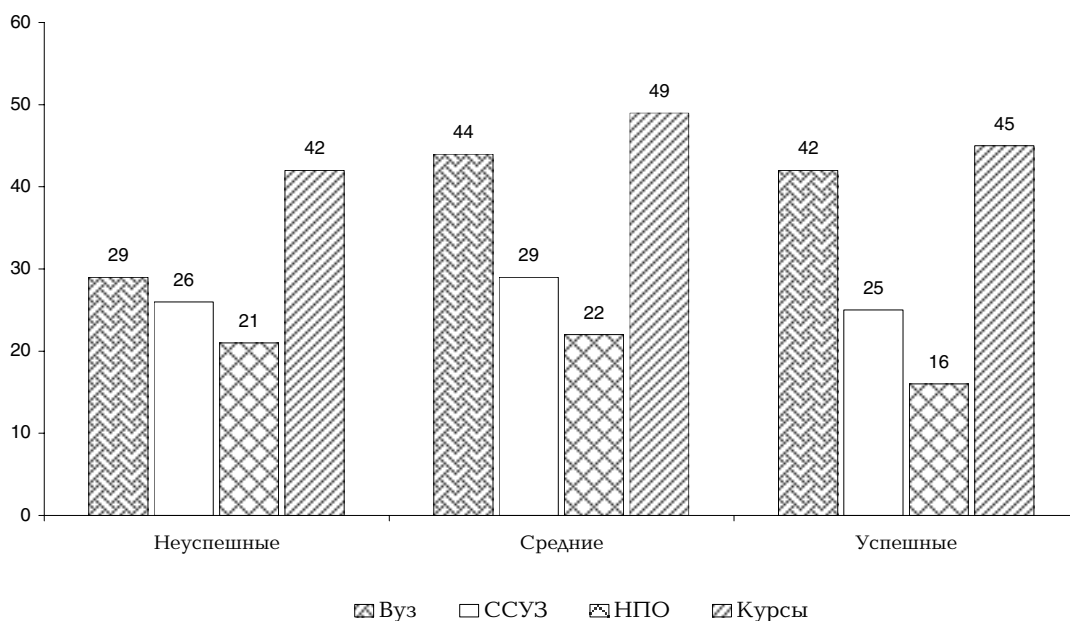


Рис. 9. Готовность руководителей предоставить работнику образовательный кредит в зависимости от степени успешности предприятия: 2005 год
(в процентах)⁶⁸



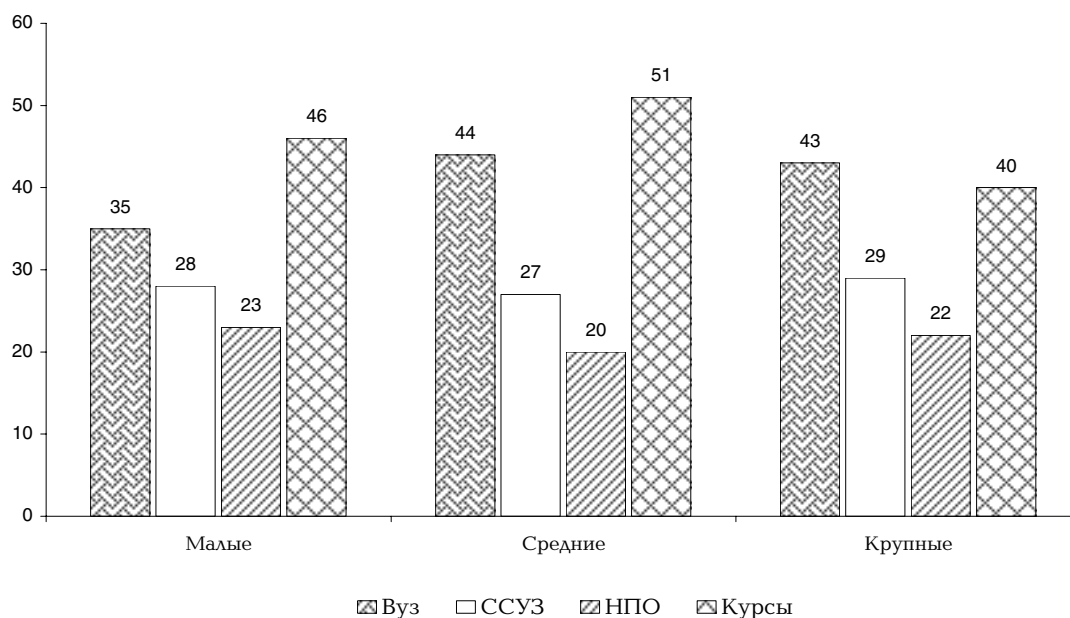
⁶⁷ Бондаренко Н.В., Красильникова М.Д., Харламов К.А. Указ. соч., с. 47.

⁶⁸ Репрезентативный опрос руководителей предприятий (Всероссийская стратифицированная выборка), проводившийся в 2006 году «Аналитическим центром Юрия Левады»; отчет подготовлен М.Д. Красильниковой и Н.В. Бондаренко.

Результаты мониторинга, рассмотренные в динамике, показывают, что готовность руководителей предприятий предоставить своим работникам образовательный кредит практически не зависит от степени успешности обследованных предприятий. Если в 2004 году руководители наиболее успешных фирм еще лидировали (хотя и с небольшим отрывом) в желании предоставлять кредиты на обучение работников, то в 2005 году явного лидерства с их стороны уже не наблюдается (рис. 8 и 9). Отметим, что готовность работодателей выдавать образовательные кредиты не зависит и от такого параметра, как размер предприятия (рис. 10).

Правда, по-прежнему сохраняется следующая ситуация. Чем более успешно функционирует предприятие на рынке, тем чаще его руководители готовы обеспечить работника средствами для переподготовки именно в системе высшего образования. Руководители неуспешных предприятий заметно реже выражают согласие на кредитование обучения в вузах и чаще на предоставление ссуд для получения образования в учреждениях начального и среднего профессионального образования (рис. 8 и 9).

Рис.10. Готовность руководителей предоставить работнику образовательный кредит в зависимости от размера предприятия: 2005 год
(в процентах)⁶⁹



Таким образом, независимо от отраслевой принадлежности, успешности и размера обследованных предприятий потенциальное предложение образовательных кредитов со стороны работодателей для обучения их работников в учреждениях НПО, СПО и ВПО заметно уменьшилось за рассматриваемый период. Реальное предложение зачастую оказывается еще меньше. Рассмотрим причины такого положения дел.

Во-первых, несмотря на то, что большая часть работодателей испытывает потребность в переобучении и повышении квалификации своих работников, далеко не все предприятия могут выделить денежные средства на эти цели. Согласно опросу, проведенному в 2005 г., с проблемой нехватки средств, необходимых для финансирования переподготовки работников и повышения их квалификации, в значительной степени сталкиваются предприятия всех обследованных от-

⁶⁹ Репрезентативный опрос руководителей предприятий (Всероссийская стратифицированная выборка), проведенный в 2006 году «Аналитическим центром Юрия Левады»; отчет подготовлен М.Д. Красильниковой и Н.В. Бондаренко.

раслей экономики. Об этом заявили около двух третей руководителей предприятий промышленности, торговли, связи, строительства и 79% руководителей транспортных организаций (рис. 11).

Во-вторых, работодатели далеко не всегда удовлетворены качеством учебных программ, предлагаемых образовательными учреждениями системы НПО, СПО и ВПО, а также различного рода курсами профессиональной переподготовки и повышения квалификации. Правда, об отсутствии соответствующих требованиям учебных программ руководители предприятий упоминают гораздо реже – от 17% респондентов в транспортных организациях до 36% респондентов в сфере деловых услуг (рис. 11). Интересно, что нарастание недовольства существующими образовательными программами увеличивается по мере перехода от традиционных для нашей страны отраслей к новым, вызванным к жизни рыночной экономикой, отраслям и, соответственно, от неуспешных к успешным предприятиям (рис. 12).

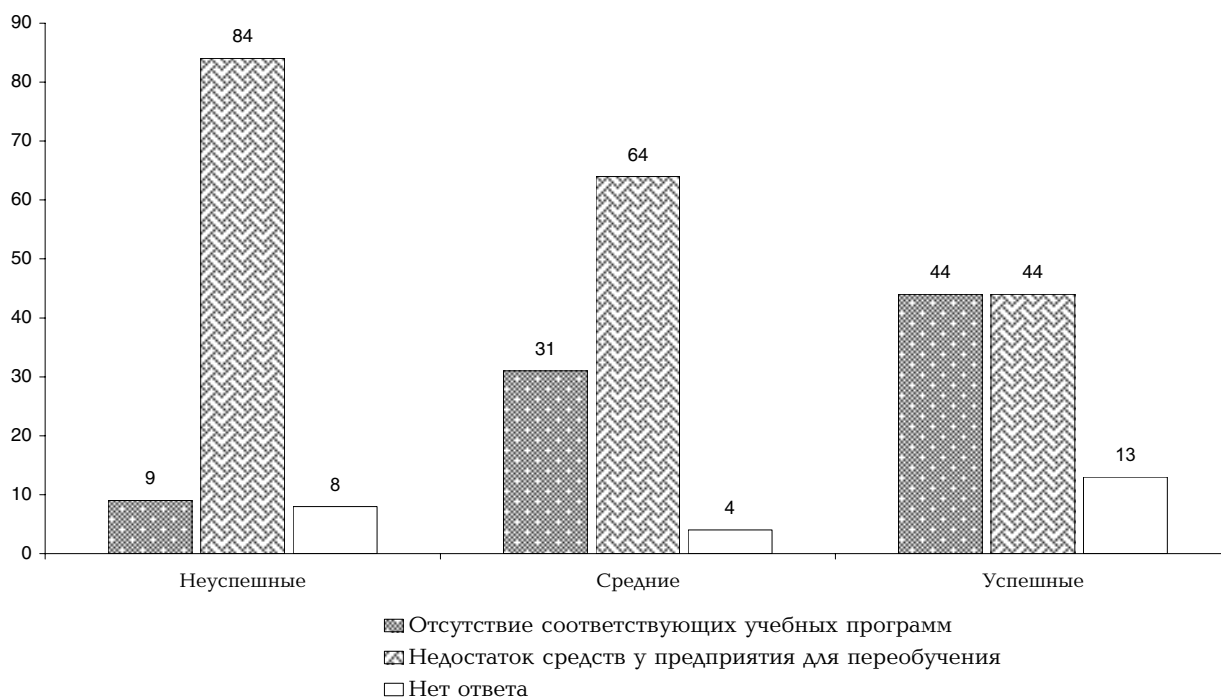
Рис. 11. Причины, по которым предприятия не всегда осуществляют профессиональную подготовку своих работников, по отраслям экономики (в процентах)⁷⁰



В-третьих, столь значительное сокращение доли работодателей, выразивших готовность кредитовать получение своими работниками начального, среднего и высшего профессионального образования, можно объяснить и сугубо психологическим фактором, связанным с реакцией на изменение в постановке вопроса. В 2005 году менеджерам предлагалось выразить свое согласие (или несогласие) предоставить образовательный кредит только для обучения в учреждениях НПО, СПО и ВПО. Отвечая на данный вопрос анкеты, руководители предприятий могли даже не задумываться о других возможностях образовательного кредитования. В 2006 г. выбор был расширен за счет включения в вопрос – в качестве альтернативы – процесса обучения работников на краткосрочных курсах профессиональной переподготовки или повышения квалификации. В результате произошло смещение положительных ответов в пользу этих, более перспективных, с точки зрения работодателей, учебных программ.

⁷⁰ Бондаренко Н.В., Красильникова М.Д., Харламов К.А. Указ. соч., с. 48.

Рис. 12. Причины, по которым предприятия не всегда осуществляют профессиональную подготовку своих работников, по степени успешности предприятий (в процентах)⁷¹



Таким образом, совокупное потенциальное предложение образовательных кредитов со стороны работодателей уменьшилось не столь значительно, как это кажется на первый взгляд. Действительно, почти половина из числа опрошенных во второй волне обследования руководителей предприятий выразила готовность предоставить своим работникам кредит для продолжения образования на курсах профессиональной переподготовки и повышения квалификации, что не было учтено в опросе первой волны обследования. Следует также иметь в виду, что не так давно в России появились образовательные кредиты, предоставляемые банковской системой. Вспомним, что из 100 случаев займа на образовательные цели только в 11 случаях семья брала ссуду на предприятии, а в 81 случае это был банковский кредит (рис. 5). Познакомимся более подробно с программами образовательного кредитования, предлагаемого российскими банками.

3.3. ПРОГРАММЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Сбербанк был первым банком, который стал предлагать образовательные кредиты как отдельный банковский продукт на российском финансовом рынке. Некоторые другие банки под видом образовательных кредитов предлагали те же самые потребительские кратко- и среднесрочные кредиты. Поэтому прежде всего рассмотрим условия предоставления образовательного кредита Сбербанком России⁷².

⁷¹ Там же, с. 49.

⁷² Программа «Образовательный кредит» Сбербанка России: <http://www.sbrf.ru/ruswin/credit/crdfiz4.htm>.

Кредит могут получить граждане Российской Федерации старше 14 лет, которые либо готовятся к обучению на платном отделении учебного заведения, либо уже являются студентами. При этом в качестве заемщика студент может выступать, начиная с 18-летнего возраста, в противном случае в оформлении договора должны участвовать созаемщики (поручители, на которых ложится ответственность по погашению кредита). Кредит предоставляется на обучение в средних специальных и высших учебных заведениях. Срок кредитования 11 лет, при этом основная часть долга должна быть погашена в течение 5 лет. Возможным является предоставление отсрочки по оплате основной части кредита, в то время как отсрочка по выплате процентов не предусматривается. Кредит предоставляется в рублях под 17% годовых.

Максимально возможная сумма кредита не должна превышать 90% стоимости обучения в вузе. При этом учитывается платежеспособность заемщика (и/или созаемщика), т.е. доходы, полученные по основному месту работы, иные доходы, пенсии, а также обеспечение кредита, которое выбирается индивидуально в каждом случае. Так, в качестве гарантий по кредиту могут выступать поручительства физических и юридических лиц, залог недвижимого имущества. Также могут быть приняты к учету транспортные средства и ценные бумаги. Кредит предоставляется единовременно, либо частями по безналичному расчету. В момент выдачи производится единовременный платеж за обслуживание ссудного счета. Погашение основного долга и процентов по кредиту производится ежемесячно. Если заемщику предоставлен льготный период, то в это время производятся лишь ежемесячные процентные платежи.

Программа образовательного кредитования Сбербанка предполагает возможность предоставления отсрочки по кредиту в случае академического отпуска или призыва на военную службу (при наличии соответствующих документов). Чтобы оформить заявку на кредит, необходим следующий стандартный пакет документов: заявление-анкета, паспорт заемщика и поручителя, документы, подтверждающие финансовое состояние заемщика и/или созаемщика (например, справка с работы установленного образца), документы по обеспечению кредита, иные документы по требованию банка.

Данная программа является отлаженной с точки зрения расчетов между банком, студентом и учебным заведением. Банк старается максимально застраховаться от риска неплатежа, включая в процентную ставку долю невозвращенных кредитов, требуя залог и поручительства третьих лиц. Однако для многих семей данный кредит остается недоступным. Рассмотрим это на следующем примере.

Предположим, что первоначальный платеж за услуги банка произведен, т.е. окончательная процентная ставка по кредиту равна 17%. Допустим, студент взял на оплату обучения сумму в размере 450 000 р. на 5 лет. Тогда процентные платежи составят 382 500 р. ($450\,000 \text{ р.} \times 0,17 \times 5 \text{ лет}$), т.е. 85% от основной суммы долга. Вряд ли такие платежи можно назвать оптимальными, к тому же за 5 лет обучения в вузе студент не всегда сможет заработать необходимую для погашения кредита сумму. Данный кредит является приемлемым для семей со средним и высоким уровнем дохода, которые в состоянии оплатить образование своих детей, не прибегая к услугам кредитных организаций. К тому же время от времени банк пересматривает условия кредитования (например, два года назад процентная ставка была выше и составляла 19% годовых)⁷³.

Со временем к программе образовательного кредитования подключились и другие коммерческие банки: как правило, они заключают договор сотрудничества с несколькими вузами и предлагают кредит на обучение в данных заведениях. Например, Пробизнесбанк предлагает кредиты на обучение в негосударственных учебных заведениях. Кредит предоставляется на срок до 3 лет, максимальная сумма кредита — 150 000 р., процентная ставка — 11% годовых плюс ежеме-

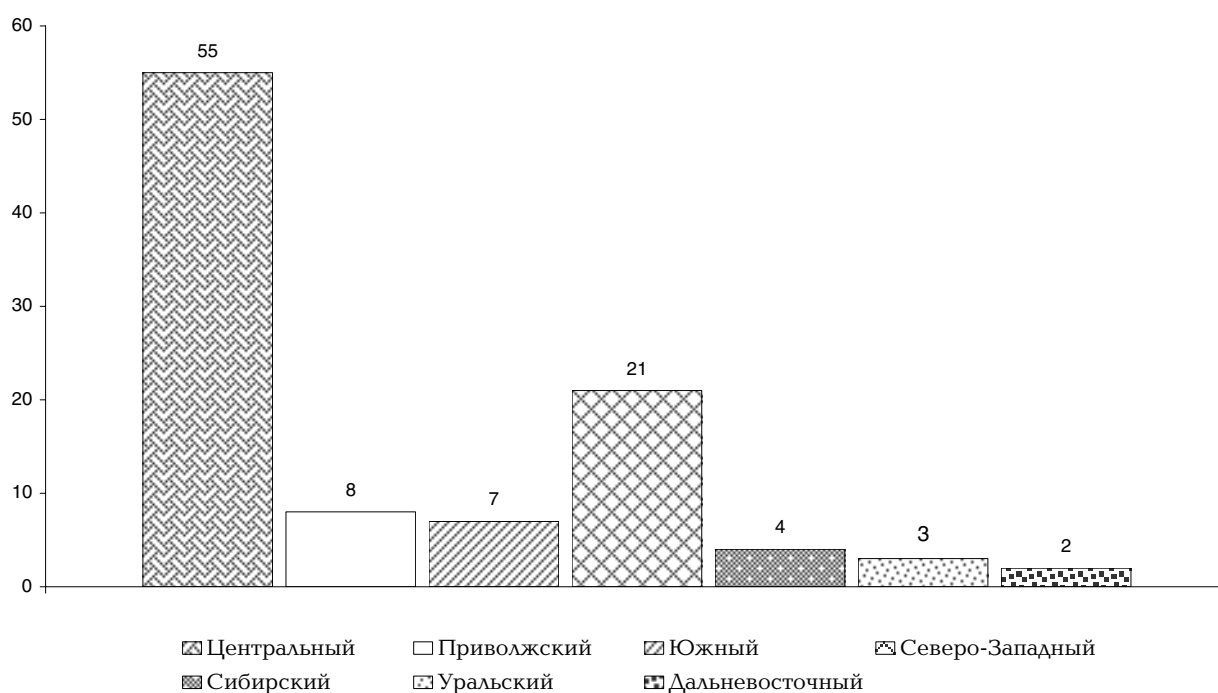
⁷³ Семеко Г.В. Образовательный кредит — инструмент оплаты обучения // Экономика образования. — 2004. — № 6.

сячный комиссионный сбор в размере 1% от суммы кредита. В настоящее время развивается практика предоставления кредитов на неотложные нужды и на любые цели, в том числе и на образование. В основном эти продукты краткосрочные, но могут быть использованы, например, для финансирования обучения в двухлетней магистратуре.

Альтернативой банковскому кредитованию стала программа «Кредо», которую поддерживают ведущие российские вузы, такие, как МГУ, СПбГУ, МГИМО, МГТУ им. Баумана, ГУ—ВШЭ, Финансовая академия и др. Таким образом, студент может взять кредит на получение качественного высшего образования по выбранному профилю, используя данное предложение. Программу «Кредо» предлагает компания «Крейн», созданная в 2003 году. В том же году был заключен первый контракт на предоставление кредита со студентом в Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова. Постепенно к участию в программе присоединялись новые вузы, и в 2005 году количество «Кредо»-студентов стало около 1100 человек.

В настоящее время программой охвачены практически все российские регионы (рис. 13). Как видим, более половины оформленных кредитов приходится на Центральный федеральный округ, на втором месте Северо-Западный округ. Это можно объяснить концентрацией вузов в Москве и Санкт-Петербурге и притоком студентов из других городов на время обучения. Разработаны два направления: кредит для студентов дневных и вечерних отделений и кредит на обучение в магистратуре.

Рис. 13. География «Кредо»-студентов⁷⁴



Рассмотрим первую программу⁷⁵. Заемщиком может стать любой гражданин Российской Федерации старше 14 лет, имеющий постоянную регистрацию на территории РФ и заключивший с образовательным учреждением договор на предоставление платных образовательных услуг. Кредит предлагается в долларах США на основе кредитной линии на срок до 15 лет для

⁷⁴ Источник: <http://www.prokredo.ru/section.php?sectionID=1&subID=12#05>.

⁷⁵ Условия предоставления кредита «Кредо»: <http://www.prokredo.ru/section.php?sectionID=2&subID=1>.

студентов-специалистов, обучающихся на дневном отделении, и до 16 лет для тех, кто обучается на вечернем отделении вуза. Для студентов-бакалавров дневных отделений — на срок до 12 лет, а для учащихся вечерних отделений — до 15 лет. Такие сроки имеют место в том случае, если кредит оформляется, когда студент только начинает учиться (на 1 курсе). Для студентов других курсов схема иная: оставшийся период обучения, умноженный на три.

Предусмотрен льготный период: на все время обучения предоставляется отсрочка погашения основного долга и выплаты процентов. Процентная ставка равна 10% годовых, досрочное погашение возможно начиная с 13-го месяца. Выплаты по кредиту (погашение) должны осуществляться ежемесячно, начиная с первого месяца после окончания вуза. Кредит предоставляется в виде денежных траншей каждый семестр при условии успешно сданной сессии. Кредитный договор можно продлить в случае академического отпуска по уходу за ребенком или в случае призыва на военную службу.

Процедура рассмотрения заявки и выдачи кредита выглядит следующим образом. Компания «Крейн» проводит консультации для абитуриентов и их родителей, разъясняя условия выдачи и погашения кредита. Абитуриент набирает необходимую сумму баллов для обучения на платном отделении, заключает договор с вузом. Зачисленный студент приходит в компанию «Крейн» и приносит следующие документы: заявление-анкету, копию договора с образовательным учреждением, копию паспорта, нотариально заверенное согласие родителей (если возраст заемщика меньше 18 лет), счет на оплату первого семестра. Далее компания рассматривает заявку и в течение нескольких дней выносит решение о предоставлении кредита. Студент заключает договор поручительства с компанией «Крейн» и кредитный договор с банком «Союз». Деньги перечисляются на счет образовательного учреждения.

Кредитная программа для студентов магистратуры отличается лишь тем, что максимальный срок кредита равен 6 годам, а выплаты должны производиться, начиная с первого месяца после окончания магистратуры в течение 4 лет.

Процедура получения кредита схожа с программой Сбербанка, только здесь требования к обеспечению кредита гораздо мягче. Более того, ставка процента составляет 10%, что является более приемлемым условием, чем у кредитной программы Сбербанка. Рассмотрим снова наш пример: студент взял в компании «Крейн» 450 000 р. на 5 лет под 10% годовых. Тогда процентные платежи составят 225 000 р. ($450\,000 \text{ р.} \times 0,1 \times 5 \text{ лет}$), т.е. 50% от суммы кредита (а не 85%, как у Сбербанка). Однако неясно, учтены ли в ставке 10% комиссионные сборы по обслуживанию кредита.

Одной из причин небольшой распространенности образовательных кредитов является несовершенство нормативно-правовой базы. Несколько лет назад раздел об образовательных кредитах был выведен из закона «Об образовании», однако закон «Об образовательных кредитах» все еще не принят. Поэтому банки опасаются предоставлять такие кредиты, не имея гарантий со стороны государства.

Выводы

В первой главе информационного бюллетеня были рассмотрены основные способы и источники финансирования студентов в некоторых западных странах. Даже столь краткий обзор позволяет заметить, что в странах с развитой рыночной экономикой выделяются две принципиально различные модели финансирования высшего образования. Назовем их условно англосаксонская (США и Великобритания) и континентальная (Германия, Швеция и Франция).

После реформирования в конце 90-х годов высшее образование в Великобритании стало, в основном, платным, т. е. студенты университетов должны оплачивать обучение самостоятельно, что обеспечивает дополнительный источник доходов вузов. В данном случае примером для британского правительства послужила американская система высшего образования, базирующаяся на университетской автономии, рыночных ценностях и большом количестве частных вузов. «В обеих странах в последние годы наблюдается существенное сокращение государственного финансирования, как обучения, так и научных исследований, проводимых университетами. Ответом на это в обеих странах стало повышение платы за обучение, снижение себестоимости обучения, привлечение частных инвестиций»⁷⁶. Вузы в Великобритании самостоятельно осуществляют инвестиции в основные фонды и строительство, учитывая собственные потребности и предпочтения. Американские университеты пользуются еще большей свободой и автономией и еще в меньшей степени зависят от государственного регулирования. Система поддержки студентов в Великобритании (так же как и в Соединенных Штатах Америки) включает в себя, в основном, образовательные кредиты и стипендии одаренным студентам.

подавляющее большинство высших учебных заведений в Германии, Франции и Швеции являются государственными. В них студенты получают образование бесплатно. При этом развита система финансовой помощи студентам для оплаты сопутствующих расходов (питание, проживание, пользование библиотеками и др.). Система финансовой помощи может включать в себя прямую поддержку (безвозмездные субсидии, гранты, беспроцентные кредиты) и косвенную (предоставление налоговых льгот). Источники доходов и расходы вузов строго контролируются государством, хотя отношения могут быть построены на основе контрактов. Университеты в Германии (так же как и во Франции) не могут самостоятельно осуществлять инвестиции в основные фонды и строительство, исходя из собственных потребностей и предпочтений. Инвестиции дотирует государство, строго контролируя целевое использование средств.

Понимание различий англосаксонской и континентальной модели необходимо для того, чтобы определить вектор развития российской системы высшего образования. Еще с момента основания первой академии в 1725 году в Петербурге и первого университета в Москве в 1755 году Россия позаимствовала академическую модель высшего учебного заведения у немецкого университета. Плата за обучение в российских университетах впервые появилась в 1817 году. В 1912 году она составляла только одну четвертую часть в структуре денежных доходов высших учебных заведений, в то время как доля государственного казначейства равнялась 61%⁷⁷. В Советском Союзе все вузы были государственными, а получение студентами высшего образования финансировалось из союзного или республиканского бюджета. Кроме того, студентам, успешно сдающим экзамены, выплачивалась стипендия. Сегодня в российских высших учебных заведениях лишь 43,6% (т.е. меньше половины) студентов обучается на бюджетной основе, 41,5% юношей и девушек получают образование в государственных вузах на платной основе и 14,9% студентов обучаются в негосударственных высших учебных заведениях⁷⁸.

Обсуждение достоинств и недостатков англосаксонской и континентальной модели финансирования образования выходит за рамки данного исследования. Очевидно, что и та и другая модель финансирования неслучайно возникли в соответствующих странах. Они являются частью общей институциональной модели общества. И определяются существующим соотношением рыночного и государственного методов регулирования экономики, общей архитектурой

⁷⁶ Браун Р. Высшее образование и рынок: некоторые мысли и размышления // Экономика образования. — 2006. — № 2. — С. 94.

⁷⁷ Шатин А.Ю. Модель хозяйственного механизма российского университета: теоретические и методологические основы. — М., Изд-во Международной педагогической академии, 2003. — С. 165–166.

⁷⁸ Гохберг Л.М., Забатурина И.Ю., Ковалева Н.В., Кузнецова В.И., Озерова О.К. Экономика образования в зеркале статистики: новые данные. Информационный бюллетень. — М., ГУ–ВШЭ, 2005. — С. 34.

системы образования и сложившимися академическими традициями, устоявшимися в обществе рыночными или социальными ценностями, восприятием высшего образования как частного или общественного блага. Стремительное движение российского высшего образования от континентальной к англосаксонской модели финансирования таит в себе определенную опасность, так как оно не подкреплено соответствующими институциональными изменениями ни в самой системе образования, ни в обществе. Тем не менее, дальнейшее изменение пропорции между бюджетными и коммерческими студентами в пользу студентов, обучающихся на платной основе, потребует развития в России эффективной системы образовательных кредитов, которые являются одной из основных форм финансовой поддержки студентов в рамках англосаксонской модели.

Во второй главе был описан механизм функционирования системы кредитования в образовательных целях, рассмотрены два наиболее распространенных в западных странах вида образовательных кредитов — *conventional loans* («условные займы», их еще называют *mortgage-type loans*, т.е. займы ипотечного типа, *CL*) и *income contingent loans* («займы с выплатой, зависящей от будущего дохода», *ICL*). Второй тип кредитования используется, например, в Швеции и в Австралии.

Мы показали, что в условиях высокого риска и неопределенности на финансовом рынке, отрицательно влияющих на готовность частных банков предоставлять образовательные кредиты, возрастает роль государства как непосредственного участника процесса кредитования. Один из способов государственного участия — это субсидирование процентной ставки, когда банк выдает кредит по низкой (чаще всего безрисковой) ставке, а разность между данной ставкой и ставкой, желательной для банка, компенсируется государством. Государство может и напрямую предоставлять образовательный кредит студенту (*direct lending*) либо выступать поручителем, т.е. гарантировать коммерческим банкам полный возврат кредита, даже если у заемщика возникнут финансовые трудности.

Государственное кредитование широко распространено, например, в Германии. В Казахстане выдачей образовательных кредитов занимается Министерство образования и науки. В Молдавии финансовая помощь тоже предоставляется государством. Правда, получить образовательный кредит имеют право лишь студенты-сироты или студенты из малообеспеченных семей. Даже в США распространены не только частные, но и федеральные займы. Правительство США выступает поручителем студента, страхуя от возможных рисков банки, выдающие образовательные кредиты. В Нидерландах и Австралии риск невозвращения кредитов полностью ложится на плечи государства. В Эстонии кредитные риски делят между собой частные банки и государственный бюджет. Таким образом, государство принимает непосредственное участие в процессе предоставления образовательных кредитов в странах, различающихся не только моделями финансирования высшего образования, но и степенью развития рыночных отношений.

В России, так же как и в Китае, отсутствуют государственные гарантии возвращения образовательных кредитов. Это основная причина, по которой многие российские банки не торопятся включать студенческие займы в ассортимент предоставляемых ими услуг. В настоящее время в нашей стране лишь около десяти банков предлагают образовательные кредиты. Среди них — Сбербанк, Пробизнесбанк, «Союз», «Сосьете Женераль Восток», «УРАЛСИБ», Первый чешско-российский банк, Промсвязьбанк, «Ак Барс». Но и эти банки (уже предоставляющие образовательные кредиты), страхуясь от рисков, выдвигают условия кредитования, далеко не всегда приемлемые для потенциальных заемщиков.

В третьей главе — на основе данных мониторинга экономики образования в России — мы проанализировали причины, по которым образовательные кредиты, предоставляемые коммерческими банками, не пользуются популярностью у российских граждан. Мы также рассмотрели

конкретные программы кредитования студентов, предлагаемые Сбербанком, Пробизнесбанком и компанией «Крейн».

Результаты опроса домохозяйств показали, что в России спрос на образовательные кредиты со стороны населения существует, но остается очень низким по сравнению со спросом на такие кредиты за рубежом. Согласно репрезентативному опросу, проведенному Фондом «Общественное мнение» в 2006 году, только 1,9% россиян пользовались кредитом в образовательных целях. При этом *потенциальный* спрос на студенческие займы достаточно высок. По данным опроса, в шести пилотных регионах 23% учащихся ПТУ, приблизительно по 25% студентов ССУЗов и вузов, а также свыше 30% родителей школьников хотели бы взять образовательный кредит в случае необходимости. Почему же потенциальный спрос российских граждан на образовательные кредиты не трансформируется в реальный спрос?

Одной из причин этого является плохая информированность студентов и их родителей о предлагаемых банками кредитных программах. Согласно тому же опросу Фонда «Общественное мнение» только 22% респондентов знают о существовании образовательных кредитов, 29% лишь что-то об этом слышали, а 45% (т.е. почти половина) россиян никогда прежде не слышали о студенческих займах. Другая причина состоит в том, что у многих семей нет необходимости в получении такого рода займа. Результаты опросов показывают, что около 30% домохозяйств имеют возможность самостоятельно оплачивать расходы на образование. Данная ситуация свидетельствует не столько о высоком уровне доходов российских граждан, сколько о низких (иногда даже демпинговых) ценах на образовательные программы во многих учебных заведениях. Кроме того, наши соотечественники предпочитают заранее накапливать средства на образование своих детей, считая такого рода инвестиции чуть ли не самыми важными, и не брать деньги в долг, что, в общем, соответствует традиции российского менталитета.

Еще одной причиной низкого спроса на образовательные кредиты является недоверие граждан к организациям, выдающим кредиты, и неприемлемые условия предоставления кредитов. Недоверие возникает в связи с недостаточной прозрачностью схем расчета суммы платежей, в результате чего реальные платежи могут стать гораздо больше ожидаемых. Неприемлемым для многих заемщиков условием является, например, слишком высокая ставка процента. Сегодня Сбербанк России предлагает образовательные кредиты под 17%, Пробизнесбанк — под 11%, компания «Крейн» — под 10% годовых. Однако, как показали социологические опросы, *средняя* российская семья готова взять студенческий заем только под 7,4% годовых. Сравним данную ситуацию с условиями предоставления образовательных кредитов в западных странах. В Швеции и Австралии реальная процентная ставка по кредиту равна нулю, в Нидерландах номинальная ставка составляет 3,7%, а в США для федеральных займов она колеблется от 4 до 8% годовых.

Наконец, важная причина низкого спроса на студенческие займы со стороны российских граждан состоит в том, что сегодня продукты, предлагаемые коммерческими банками под названием «Образовательный кредит», таковыми по своей сути не являются, а больше напоминают обычные потребительские кредиты. Отличительные особенности образовательного кредита в западных странах — это существенно большая сумма долга, более продолжительное время погашения, низкие или нулевые процентные ставки, предоставление отсрочек и льготных периодов. В нашей стране проценты (а в некоторых банках и основная сумма долга)⁷⁹ начинают погашаться с первого месяца пользования кредитом. В Соединенных Штатах Америки, Швеции, Германии, Австралии, Нидерландах выплаты по образовательным кредитам можно отложить до окончания учебы в вузе.

⁷⁹ Например, в соответствии с программой кредитования Сбербанка возможным является предоставление отсрочки по оплате основной части долга, в то время как отсрочка по выплате процентов не предусматривается.

В России образовательные кредиты носят, в основном, краткосрочный характер. Например, Пробизнесбанк предоставляет кредит на срок до 3 лет. У Сбербанка срок кредитования 11 лет, но основная часть долга должна быть погашена в течение первых 5 лет. В Нидерландах погашение кредита начинается только через два года после окончания учебы, а вернуть всю сумму долга нужно не позднее чем через 15 лет. В Германии период погашения составляет от 10 до 25 лет. В США каждый транш федерального кредита выдается на срок от 10 до 12 лет, но по окончании обучения эти займы можно консолидировать, растянув выплаты на 30 лет. В Австралии период погашения кредита вообще не ограничен. Кроме того, российские банки предъявляют и жесткие требования к кредитному обеспечению. В качестве обеспечения возврата кредита может выступать поручительство третьих лиц (например, родителей), залог недвижимого (квартира, дача) и движимого (автомобиль) имущества, драгоценные металлы и ценные бумаги. Все это приводит к тому, что родителям студента проще взять обычный потребительский кредит, чем выполнить условия банков для получения образовательного кредита.

Сегодня наиболее привлекательной для российских заемщиков является действующая в нашей стране программа «Кредо». Студент заключает договор поручительства с компанией «Крейн» и кредитный договор с банком «Союз». Согласно данной программе срок погашения кредита составляет от 12 до 16 лет. Предусмотрен и льготный период: на все время обучения предоставляется отсрочка выплаты основного долга и процентов. Ставка по кредиту составляет 10%. Кредит предоставляется в виде денежных траншей каждый семестр при условии успешно сданной сессии. Требования к обеспечению кредита гораздо мягче, чем, например, у Сбербанка.

Таким образом, для развития российского рынка образовательных кредитов необходимой является разработка и предоставление банками кредитных программ, в соответствии с которыми студент на время обучения освобождается, как от выплаты основной суммы долга, так и от выплаты процентов. Хотя он может осуществлять комиссионные платежи за оказание банковских услуг. Лишь после окончания вуза студент должен осуществлять выплаты по кредиту в соответствии с договором. При этом процентная ставка должна быть снижена, а период погашения долга увеличен по сравнению с существующими на сегодняшний день. Важно также разработать оптимальные программы кредитов не только на обучение, но и на проживание и на другие расходы, сопутствующие получению образования.

Однако нужно отдавать себе отчет в том, что реализация такого рода программ образовательного кредитования коммерческими банками станет возможной лишь при наличии государственных гарантий кредиторам. Без поддержки государства система образовательных кредитов не сможет работать эффективно. Немаловажным является и принятие закона об «Образовательных кредитах», который обеспечил бы нормативно-правовую базу для деятельности финансовых учреждений в данной сфере. Следует также повысить информированность среди родителей и абитуриентов по поводу существующих в Российской Федерации программ кредитования в целях получения образования.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Barr N. Alternative Funding Resources for Higher Education // The Economic Journal. 1993. Vol. 103. No. 418. P. 718–728.
2. Becker G.S. Human Capital. N.Y., 1964.
3. Finnie R. Student Financial Aid: The Roles of Loans and Grants. School of Policy Studies, WP 37, Dec. 2004. Точный адрес статьи: http://www.queensu.ca/sps/working_papers/files/sps_wp37.pdf.
4. Huisman J. Higher Education in Germany. Country report. – Center for Higher Education Policy Studies. 2003. Точный адрес доклада: <http://www.utwente.nl/cheps/documenten/germany.pdf>.
5. Johnstone B. Student loans in International Perspective: Promises and Failures, Myths and Partial Truths. Точный адрес статьи: <http://www.gse.buffalo.edu/org/IntHigherEdFinance/textForSite/StudentLoanInternatFinal.pdf>.
6. Kaiser F. Higher Education in France. Country report. – Center for Higher Education Policy Studies. 2001. Точный адрес доклада: <http://www.utwente.nl/cheps/documenten/france.pdf>.
7. Salerno C. Higher Education in Sweden. Country report. – Center for Higher Education Policy Studies. 2002. Точный адрес доклада: <http://www.utwente.nl/cheps/documenten/sweden.pdf>.
8. Theisens H. Higher education in The United Kingdom. Country report. – Center for Higher Education Policy Studies. 2003. Точный адрес доклада: <http://www.utwente.nl/cheps/documenten/unitedkingdom.pdf>.
9. Абанкина И.В. и др. Перспективы образовательного кредитования в России // Вопросы образования. – 2004. – №4.
10. Барр Н. Высшее образование: способы и источники финансирования. Пер. с англ. М. Семеновой // Вопросы образования. – 2005. – № 1.
11. Бондаренко Н.В., Красильникова М.Д., Харламов К.А. Спрос на рабочую силу – мнение работодателей. Информационный бюллетень. – М.: ГУ–ВШЭ, 2006.
12. Борисова О.А., Наумова О.В., Правдина М.А. Образовательный кредит: текущая ситуация и возможности развития // Вопросы образования. – 2006. – № 2.
13. Браун Р. Высшее образование и рынок: некоторые мысли и размышления // Экономика образования. – 2006. – № 2.
14. Быкова М. Мифы и реальность американского образования // Отечественные записки. – 2002. – № 1 (2).
15. Гохберг Л.М., Забатурина И.Ю., Ковалева Н.В., Кузнецова В.И., Озерова О.К. Экономика образования в зеркале статистики: новые данные. Информационный бюллетень. – М.: ГУ–ВШЭ, 2005.
16. Закон Эстонской республики об образовании (RT I, 2003, 33, 205). Принят 23.03.1992.
17. Оберемко О.А., Петренко К.В. Образование детей и взрослых: семейные проекты траекторий. Информационный бюллетень. – М.: ГУ–ВШЭ, Фонд «Общественное мнение», 2005.
18. Паймеева Л.А. Образовательный кредит // Современное образование. – СГУ. – 2005. – № 5 (98). Точный адрес статьи: http://www.edit.muh.ru/newspaper/so_2005/05/st5.htm.
19. Перов Е. Долгая дорога к кампусу // Карьера. – 2006. – № 1 (87).
20. Постановление Кабинета министров Республики Узбекистан «О предоставлении образовательных кредитов для обучения студентов на платно-контрактной основе» от 26.07.2001.
21. Постановление Правительства Украины от 27.05.2000 № 844.
22. Правила кредитования в высших образовательных учреждениях Республики Казахстан

(утв. постановлением Правительства Республики Казахстан от 20.06.1999 №10Ш, внесены изменения и дополнения от 08.12.2000 № 1525, от 30.04.2003 № 420).

23. Рощина Я.М. Сколько стоит образование в России? // Экономика образования. – 2006. – № 1.

24. Рощина Я.М., Филиппова Т.Н., Фурсов К.С. Учащиеся на рынке образовательных услуг. Информационный бюллетень. – М.: ГУ – ВШЭ, 2006.

25. Семеко Г.В. Образовательный кредит – инструмент оплаты обучения // Экономика образования. – 2004. – № 6.

26. Система образования в США // Отечественные записки. – 2002. – № 1 (2).

27. Скогорева А., Копылова Н. Сберегательный обман // Газета.ру, 06.09.2005. Точный адрес статьи: http://www.gazeta.ru/money/2005/09/06_a_374498.shtml.

28. Сумарокова Е.В. Финансирование высшего образования: зарубежная и отечественная практика // Образование и общество. – 2002. – № 6.

29. Указ Президента Республики Беларусь «О предоставлении гражданам Республики Беларусь кредита на льготных условиях для оплаты первого высшего образования, получаемого в высших учебных заведениях государственной формы собственности на платной основе», утв. от 17.12.2002 № 616.

30. Шатин А.Ю. Модель хозяйственного механизма российского университета: теоретические и методологические основы. – М.: Изд-во Международной педагогической академии, 2003.

31. Шестаков Д. Как помочь студенту осилить обучение? // Известия науки. – 2006. Точный адрес статьи: <http://www.inauka.ru/education/article41169.html>.

ИНТЕРНЕТ-ИСТОЧНИКИ:

1. В Латвии буксует система образовательных кредитов. Точный адрес статьи: <http://comparative.edu.ru:9080/PortalWeb/Msg?id=5887>.

2. В Эстонии не возвращено 2600 образовательных кредитов. Точный адрес статьи: <http://www.5ballov.ru/news/newsline/index.shtml?2002/10/15/19558>.

3. Высшее образование в Германии: <http://geducation.hotbox.ru/02.htm>.

4. Сайт «Образование в США»: <http://usaedu.fromru.com/02.htm>.

5. Образование во Франции: <http://france.mail333.com/10.htm>.

6. Сайт «Все о Великобритании»: <http://www.uk.ru/education/scholarship.html>.

7. Сайт «Образование в Великобритании»: <http://www.studinter.ru/uk/#2>.

8. Сайт IEFA <http://www.iefaf.org/>. Подобные поисковые ресурсы:

<http://www.financialaidofficer.com/>, <http://www.internationalscholarships.com/>.

9. Сайт программы «Кредо»: <http://prokredo.ru>.

10. Сайт программы финансовой поддержки студентов «Bafog»: www.das-neue-bafog.de.

11. Сайт Сбербанка России: <http://sbrf.ru>.

12. Сведения о проекте «Мониторинг экономики образования»: <http://isek.hse.ru/info.html>.

13. Швеция: система образования:

http://informkiosk.com/West%20Europe/Sweden/sweden_index.html.

Гохберг Л.М., Забатурина И.Ю., Ковалева Н.В., Кузнецова В.И., Озерова О.К. Экономика образования в зеркале статистики. — 2004. — № 1 (3).

Логинов Д., Петренко Е., Петренко К. Стратегии семей в сфере образования. — 2004. — № 2 (4).

Кузьминов Я.И., Шувалова О.Р. Стратегии учреждений профессионального образования на рынках образовательных услуг. — 2004. — № 3 (5).

Галицкий Е.Б., Левин М.И. Коррупция в системе образования. — 2004. — № 4 (6).

Гасликова И.Р., Ковалева Г.Г. Использование информационных технологий в образовании. — 2004. — № 5 (7).

Бутко Е.Я. Образовательные и экономические стратегии учреждений начального профессионального образования в современных условиях. — 2004. — № 6 (8).

Бондаренко Н.В., Бочарова О.А., Гражданкин А.И., Красильникова М.Д., Левинсон А.Г., Петушкова Л.В., Стучевская О.А. Анализ взаимосвязей системы образования и рынка труда в России. — 2005. — № 1 (9).

Демин В.М., Дубровская Т.П. Образовательные и экономические стратегии образовательных учреждений среднего профессионального образования. — 2005. — № 2 (10).

Зернов В.А., Гуров В.В. Образовательные и экономические стратегии в высшей школе (основные показатели и ресурсы). — 2005. — № 3 (11).

Абанкина И.В., Абанкина Т.В., Белов Н.В., Осовецкая Н.Я., Рудник Б.Л. Бюджетное финансирование образования. — 2005. — № 4 (12).

Галицкий Е.Б., Левин М.И. Затраты домохозяйств на образование детей (2002/2003 учебный год). — 2005. — № 5 (13).

Гохберг Л.М., Забатурина И.Ю., Ковалева Н.В., Кузнецова В.И., Озерова О.К. Экономика образования в зеркале статистики: новые данные. — 2005. — № 6 (14).

Оберемко О.А., Петренко К.В. Образование детей и взрослых: семейные проекты траекторий. — 2005. — № 7 (15).

Савицкая Е.В. Детское дошкольное образование: экономический аспект. — 2005. — № 8 (16).

Левин М.И. Затраты домохозяйств на воспитание и образование детей в 2003/2004 учебном году. — 2005. — № 9 (17).

Галицкий Е.Б. Затраты домохозяйств на учебу взрослых в 2003/2004 учебном году. — 2005. — № 10 (18).

Бондаренко Н.В., Красильникова М.Д., Харламов К.А. Спрос на рабочую силу — мнение работодателей. — 2006. — № 1 (19).

Рощина Я.М., Филиппова Т.Н. Преподаватели на рынке образовательных услуг. — 2006. — № 2 (20).

Рощина Я.М., Филиппова Т.Н., Фурсов К.С. Учащиеся на рынке образовательных услуг. — 2006. — № 3 (21).

Кузьминов Я.И., Шувалова О.Р. Стратегии учреждений профессионального образования: проблемы качества. — 2006. — № 4 (22).

Петренко Е.С. Затраты домохозяйств на образование и социальная мобильность. — 2006. — № 5 (23).

Галицкий Е.Б., Гохберг Л.М., Ковалева Н.В., Красильникова М.В., Кузьминов Я.И., Левин М.И., Петренко Е.С., Пирогов Н.К., Рощина Я.М., Савицкая Е.В., Шувалова О.Р. Экономика образования — итоги мониторинга. — 2007. — № 1 (24)

Красильникова М.Д., Бондаренко Н.В. Спрос на рабочую силу — мнение работодателей. — 2007. — № 2 (25).

Галицкий Е.Б. Экономические стратегии семей в сфере образования взрослых. — 2007. — № 3 (26).

Левин М.И., Галицкий Е.Б. Экономические стратегии семей в сфере образования детей. — 2007. — № 4 (27).

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ КАК СПОСОБ
ФИНАНСИРОВАНИЯ СТУДЕНТОВ**

Информационный бюллетень

Редактор *М.А. Жучкова*
Художник *П.А. Шелегеда*
Компьютерный макет *Т.В. Соколова*

Подписано в печать 14.06.2007
Формат 60×84 ¹/₈. Объем 6 печ. л.
Тираж 1000 экз. Заказ 6195

Издательство «ТЕИС»
115707, Москва, Судостроительная ул., 59
Телефон: 939-3228

Отпечатано в филиале Московского предприятия
«Первая образцовая типография».
115144, Москва, Шлюзовая набережная, 10.