чтоб училось и жилось...

к вопросу о разработке концепции образовательного кредитования

В большинстве развитых стран сложилась система многоканального финансирования высшего образования – с доминирующим положением бюджетного финансирования в сочетании с различными альтернативными, внебюджетными источниками. Процесс реформирования схемы многоканального финансирования высшего образования идет не путем простого замещения бюджетных источников внебюджетными, а посредством активного развития студенческого кредитования.

Молчанов И.Н.
канд. экон. наук, доцент, докторант кафедры экономики социальной сферы экономического факультета, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова

В развитых странах стало общепризнанным, что государство несет исключительную ответственность в финансировании вузовской науки, строительства и расширения инфраструктуры, текущих расходов на высшее образование. Тем самым государство способствует в определенной степени сокращению неравенства возможности поступления в институты и университеты.

Анализ имеющейся юридической базы и данных ряда вузов страны показал, что существует ряд проблем, связанных с необходимостью упорядочения правовых и организационных аспектов получения гражданами России образования на условиях полной или частичной компенсации затрат на обучение. Прежде всего это связано как с отсутствием в Законе Российской Федерации «Об образовании» единых финансово-экономических подходов к определению затрат на обучение, так и с отсутствием рекомендательного регистра стоимости обучения по различным специальностям и возможности централизованного и заблаговременного информирования абитуриентов и их родителей об условиях получения профессионального образования на условиях кредитования.

Рассмотрим некоторые варианты организации системы образовательного кредитования.

1. *Государственное целевое образовательное субсидирование.* Эта сфера определяется необходимостью обеспечить потребность общественного (нерыночного) сектора экономики в профессиональных кадрах. При таком подходе сохраняются такие институты, как госзаказ, целевой прием, финансовое планирование бюджетных расходов на основе нормативных показателей затрат на подготовку одного специалиста.

Обязательным условием получения субсидий является наличие договора, регулирующего взаимоотношения между студентом, государством и образовательным учреждением. Обучение ведется бесплатно. При заключении договора студенты берут обязательства отработать определенное количество лет на предприятиях или в учреждениях общественного (нерыночного) сектора экономики (в частности, в оборонно-промышленном комплексе, сфере государственной службы, образования, здравоохранения и т.д.), куда они органами государственного и муниципального управления по согласованию с вузом направляются на работу по окончании обучения.

Величина субсидии на социально-бытовые нужды привязывается к прожиточному минимуму в регионе нахождения вуза. При выполнении всех условий договора, включая отработку по направлению установленного количества лет после окончания обучения, выпускник освобождается от возврата полученных субсидий в бюджет. Эта система требует от вуза персонифицированного аналитического учета получателей государственных субсидий. Указанную систему можно назвать системой натурального предоставления и возмещения возвратных ссуд (субсидии).

2. *Образовательный кредит в режиме предоставления займа,* привязанного к будущим доходам или с использованием других схем. Предполагается выделять два вида государственных образовательных кредитов: собственно на обучение и кредит на социально-бытовые и иные услуги, сопутствующие получению образования (питание, жилье, одежду и т.п.). Для каждого из них целесообразно предусмот-

в развитых странах власть несет исключительную ответственность в финансировании вузовской науки, строительства и расширения инфраструктуры, текущих расходов вузов

реть особенности правового регулирования в части суммы, сроков перечисления очередного платежа и т.д.

Доступность получения образовательного кредита предполагается обеспечить рядом положений:

– признание договора образовательного кредита публичным договором;

– закрепление предельного размера процента по кредиту, который должен быть ниже ставки рефинансирования ЦБ РФ;

– предоставление заемщику отсрочки возврата кредита до начала трудовой деятельности и его погашение в рассрочку.

Большую роль в государственной поддержке студенческого кредитования мог бы сыграть специально созданный за счет государственных бюджетных средств Централизованный (Национальный) фонд (поддержки) студенческого кредитования. Его средства позволят осуществить возврат полученного кредита выпускниками как долгосрочной ссуды при невысокой процентной ставке. На фонд можно будет возложить разработку критериев выбора уполномоченного банка и другие функции, в частности, хотя бы частичные риски невозврата уплаты процентов по кредитам.

В механизме бюджетного финансирования текущих расходов высших учебных заведений государственное кредитование должно стать главной формой организации социальной поддержки студентов, полностью или частично заменяя ныне существующую и оцениваемую как низко эффективную систему государственного стипендиального обеспечения. Этот вид бюджетного кредита, предоставляемый физическому лицу, может быть увязан с будущим доходом студентов. Схема его возврата может быть построена на принципах ипотечного займа (с увеличенным сроком выплаты кредита).

В отдельных случаях кредит на обучение, социально-бытовые и иные услуги может быть оформлен в форме государственной субсидии для граждан, добровольно принявших на себя обязательство по окончании образовательного учреждения отработать установленный пери-

государство способствует в определенной степени сокращению неравенства возможности поступления в институты и университеты

об удалось

од времени по направлению органа исполнительной власти субъекта РФ в одной из отраслей государственного сектора экономики или сферы управления.

3. *Корпоративная модель студенческого образовательного кредитования с государственной поддержкой.* В российских условиях перспективной может быть корпоративная модель предоставления студенческих кредитов, предусматривающая возложение ответственности за возврат субсидии на работодателей. Данная модель подразумевает денежную форму кредитования и натуральную форму возврата заемных ссуд. Она подразумевает участие третьей заинтересованной стороны – потенциального работодателя, который и оплачивает значительную часть расходов на обучение. Заинтересованность предприятий в участии в подобных проектах объясняется тем, что многие технические факультеты испытывают сложности в процессе обучения из-за отсутствия современного оборудования, необходимого для практической подготовки студентов. Возможно, что в качестве компенсации части государственных расходов на образование каждый выпускник вуза, ставший работником, и его работодатель могут вносить в соответствующей пропорции «возвратную плату» в бюджет. При этом указанные расходы могут быть распределены на период от 10 до 15 лет. Возвратная плата образовательных услуг выпускниками вузов может осуществляться в виде целевого налога на доходы физического лица.

перспективной может быть корпоративная модель предоставления студенческих кредитов, предусматривающая возложение ответственности за возврат субсидии на работодателей

4. *Банковский (коммерческий) кредит студентам предполагает участие кредитного учреждения (уполномоченного банка),* через который студентам выдаются образовательные кредиты. В настоящее время предоставление ссуды на образование регулируется общегражданским законодательством, которое рассчитано на кредитные отношения вне зависимости от цели, на которую должны расходоваться полученные взаймы денежные средства. Поэтому образовательный кредит в большей части регулируется каждым банком самостоятельно.

многие технические факультеты испытывают сложности в процессе обучения из-за отсутствия современного оборудования, необходимого для практической подготовки студентов

Таким образом, в рамках сложившейся в России многоканальной системы финансирования высшего образования предлагается модель финансирования, базирующаяся на сочетании государственного целевого субсидирования с образовательным кредитом. Она позволит решить двуединую задачу:
– с одной стороны, способствовать повышению доступности к высшему образованию (путем предоставления государственных целевых субсидий и образовательных кредитов, посредством которых создается адресная финансовая помощь в период обучения студента из малообеспеченных семей);
– с другой стороны, стимулировать подготовку профессиональных кадров по приоритетным направлениям и специальностям, имеющим важное социальное и экономическое значение для страны и региона, их распределение и закрепление на рабочих местах, стимулирование студентов к достижению высоких результатов в учебе.

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Закон РФ от 10 июля 1992 г. N 3266-1 «Об образовании».
3. Концепция модернизации российского образования на период до 2010 года. Одобрена распоряжением Правительства РФ от 29 декабря 2001 г. № 1756-р.

рп

I.N. Molchanov,
Doctoral Student of Welfare Economics Department of,Faculty of Economics of Lomonosov Moscow State University; Docent, Cand. Econ. Sci.

On the question of developing an educational loan concept

Statutory regulation and the development of a package of measures for State support of the educa-tional loan system is prompted by the need to improve accessibility of state-of-the-art education for all Russian citizens, to put in place effective economic mechanisms for optimizing the budget funds allocated for the financing of vocational education.