DOI: 10.17117/na.2017.01.01.136

<http://ucom.ru/doc/na.2017.01.01.136.pdf>

Поступила (Received): 15.01.2017

Меликсетян С.Н. Образовательное кредитование как альтернативный источник финансирования деятельности организаций высшего образования

Meliksetyan S.N.
Educational loans as an alternative source of
financing of higher education institutions

В статье раскрываются сущность, содержание и виды образовательного кредитования как альтернативного источника финансирования деятельности организаций высшего образования. Вместе с тем, в настоящее время существуют объективные проблемы, препятствующие динамичному развитию образовательного кредитования в России

Ключевые слова: высшие учебные заведения, образовательное кредитование, финансово-хозяйственная деятельность

Меликсетян Светлана Николаевна
Кандидат экономических наук, доцент
Ростовский государственный экономический университет
г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 69

The article reveals the essence, content and types of student loans as an alternative source of financing of higher education institutions. However, currently there are objective problems impeding the dynamic development of educational crediting in Russia

Key words: higher education institutions, educational loans, the financial and economic activities

Meliksetyan Svetlana Nikolaevna
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Rostov state university of economics
Rostov-on-Don, Bolshaya Sadovaya st., 69

Реализация государственной финансовой политики применительно к сфере образования, в целом, и к особенностям функционирования высших учебных заведений, в частности, в период формирования инновационной экономики может быть успешно реализовано только при наличии достаточного по объему и оптимального по структуре материально-технического, кадрового, научного, информационного и финансового обеспечения вузов. Названные условия необходимы для того, чтобы приоритетное развитие сферы высшего образования стало реальностью.

Как показывает мировая и отечественная практика последних двадцати лет, успешность социально-экономического развития государства, повышение производительности труда в экономике, эффективность управления государственной и муниципальной собственностью в контексте увеличения материально-технической базы и финансовых ресурсов (бюджетных и внебюджетных)

высших учебных заведений может быть связана с применением механизма образовательного кредитования.

Формы и методы финансирования системы высшего образования определяют степень конкурентной среды и информационной открытости экономики. Переход от прямого бюджетного финансирования высших учебных заведений к финансированию в форме государственных кредитов и грантов с присутствием банковского коммерческого кредитования – одна из перспективных тенденций современного этапа развития отечественной экономики.

Сущностное содержание образовательного кредитования стало активно исследоваться за рубежом со второй половины XX века в период реформирования системы образования большинства развитых стран мира. Появление образовательных кредитных программ в 1950-1960 гг. и активное их развитие в 1980-1990-е гг. в США и странах Европы было вызвано переходом к либеральной экономической доктрине и распространением концепции Джонстоуна Д.Б. о «разделении затрат в образовании». На основе указанного подхода зарубежные ученые Вудхолл М., Ле Гранд Д., Кроуфорд И. и др. предложили расширить сферу источников финансирования образования за счет вовлечения средств граждан и бизнеса.

Данной позиции придерживаются и ученые Хольвег Л., Бартлетт В. [1], по мнению которых недостаточный объем бюджетных субсидий для возрастающего спроса на высшее образование закрепил переход к кредитному механизму в системе финансирования образования.

Вместе с тем, по мнению большинства зарубежных, необходимо говорить о доминирующей роли государства в сфере финансирования образования. Так, по мнению Барра Н. не только финансовая помощь в виде льготных кредитов и субсидий, но и доступность банковских программ образовательного кредитования во многих странах обеспечивается и поддерживается государством (льготный период погашения кредита, низкая процентная ставка, правительственные гарантии).

Обобщая многообразие точек зрения зарубежных ученых, представляется, что образовательный кредит за рубежом трактуется как финансовая помощь за счет бюджета на льготных условиях и кредит на образование банков и небанковских учреждений. При этом участники образовательного процесса могут использовать как одновременно все указанные виды финансирования, так и отдельный способ, по выбору.

Схожее понимание сущности и содержания образовательного кредитования наблюдается у российских авторов. Большинство отечественных ученых, Абанкина Т.В., Абанкина И.В., Андрущак Г.В., Матросов Н.Б. и др., под образовательным кредитом подразумевают комплекс экономических отношений между государством, банками и студентами по поводу предоставления кредита на обучение и сопутствующие затраты (канцелярские товары, оргтехника, аренда жилья при обучении и др.). При этом, по мнению указанных ученых, в условиях структурных изменений спроса на образование государственное финансирование является не гибким и не достаточным, что обуславливает необходимость использования внебюджетных источников.

Широко распространенное в литературе и на практике понимание содержания понятия «образовательный кредит» как кредита на обучение и сопутствующие расходы, предоставленного банком или некоммерческими финансовыми организациями, нашло отражение в законодательстве Российской Федерации.

В частности, в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 18.11.2013 №1026 «Об утверждении Правил предоставления государственной поддержки образовательного кредитования» образовательный кредит – целевые денежные средства в валюте Российской Федерации, предоставляемые заемщику банком или иной кредитной организацией с целью оплаты стоимости получаемых образовательных услуг по основным профессиональным образовательным программам, которые оказывает заемщику организация, осуществляющая образовательную деятельность, на основании договора о предоставлении платных образовательных услуг (основной образовательный кредит), и (или) с целью оплаты сопутствующих расходов заемщика на проживание, питание, приобретение учебной и научной литературы и других бытовых нужд на период обучения в организации, осуществляющей образовательную деятельность (сопутствующий образовательный кредит).

Востребованность альтернативных источников финансирования и развитие образовательного кредита для внедрения инноваций, повышения качества и доступности высшего образования предусмотрены Стратегией-2020 и подтверждены известными экспертами-новаторами Кузьминовым Я.И. Фруминым И.Д., Ливановым Д.В., Мау В.А. и др. [2].

Одним из главных критериев, отражающих значимость кредита как источника финансирования образования, является, по мнению западных экономистов, признак степени участия государства в реализации кредитных образовательных программ. В современной литературе и мировой банковской практике нет единого подхода к классификации образовательных кредитов. На основе обобщения тематических материалов автором предлагается следующая классификация образовательного кредитования (рисунок 1).

Как видно из рисунка, по степени участия государства выделяют кредиты с полной, частичной и перекрестной государственной поддержкой. Указанный подход широко применяется в США, где с помощью кредитов на образование финансируется более 63% затрат на обучение и проживание студентов, получающих степень бакалавра.

Следует отметить, что система студенческого кредитования США является одной из наиболее прогрессивных в мире. Образовательные кредиты в США подразделяются на федеральные и частные. В настоящее время самый распространенный вид кредитования в США – федеральный кредит (Federal Stafford Loan).

С нашей точки зрения, образовательный кредит следует рассматривать как вид социально ориентированного потребительского кредита, имеющий форму непосредственно прямого банковского кредита или опосредованного кредита в форме образовательной услуги, предоставляемый заемщику образовательным учреждением с целью оплаты стоимости или части стоимости затрат, связанных с получением образования заемщиком или членами его семьи.

Рис. 1. Классификация образовательных кредитов

Сбербанк России стал первым банком, предоставляющим данные кредитные услуги. Однако условия предоставления таких кредитов были рыночными и невыгодными для заемщиков. Долгое время образовательные кредиты в России заменялись потребительскими займами на образовательные нужды, но условия таких займов были слишком обременительными для заемщиков.

С 1 января 2014 года вступило в силу постановление Правительства Российской Федерации от 18 ноября 2013 г. № 1026 «Об утверждении правил предоставления государственной поддержки образовательного кредитования». В соответствии с данным постановлением, образовательный кредит могут взять граждане для оплаты своего обучения в любой образовательной организации, обучающиеся по любой специальности (направлению подготовки), по

любой форме обучения вне зависимости от успеваемости и наличия первого высшего образования (основной образовательный кредит). Безусловно, указанное Постановление служит началом нового этапа развития образовательного кредитования с государственной поддержкой в России (таблица 1).

Данные, представленные в таблице 1, показывают, что потребность в кредитах на оплату обучения растет. Если в 2002 году за счет кредитных ресурсов учебу оплатили 9 тысяч студентов, то в 2014 году уже в шесть раз больше [3].

**Таблица 1. Объемы, выданных в России
потребительских кредитов на образование с 2002 по 2014 гг.**

Год	Объем выданных валютных кредитов (тыс. \$)	Темпы роста объема долларовых кредитов (%)	Объем выданных кредитов в пересчете на рубли (тыс. руб.)	Темпы роста объема кредитов в рублях (%)	Количество студентов, обучающихся в кредит в РФ, (тыс. чел.)	Курс доллара
2002	29430	9,54	922 631	-	9,14	31,35
2003	35470	20,50	1 088 574	17,99	12,35	30,69
2004	56610	59,62	1 630 934	49,82	18,87	28,81
2005	76960	35,94	2 177 968	33,54	25,65	28,30
2006	92180	19,78	2 504 531	14,99	29,73	27,17
2007	156280	69,54	3 997 642	59,62	49,43	25,58
2008	147530	-5,60	3 667 596	-8,26	49,51	24,86
2009	149360	1,24	4 754 129	29,63	49,93	31,83
2010	151200	1,23	4 590 432	-3,44	50,32	30,36
2011	155440	2,80	4 568 382	-0,48	51,15	29,39
2012	160000	2,93	4 972 800	8,85	52,83	31,08
2013	165467	3,42	5 270 123	5,98	55,00	31,85
2014	166769	0,79	6 438 951	22,18	53,00	38,61

Таким образом, следует заключить, что хотя уже созданы условия для стабильного сотрудничества между некоторыми коммерческими банками и вузами, тем не менее, российский рынок образовательных кредитов развит еще не в достаточной степени и имеет колоссальные перспективы роста. К причинам непопулярности образовательного кредитования в Российской Федерации относятся:

- слабая информированность населения о программах кредитования;
- неудовлетворенность существующими программами (например, высокие процентные ставки), недоверие к организациям, выдающим кредит (например, недостаточная прозрачность схемы расчета суммы платежей);
- боязнь перспективы «жизни в долг», обусловленная спецификой российского менталитета.

Вместе с тем, с учетом обозначившихся кризисных тенденций российской экономики, развитие образовательного кредитования для государства, как основного инициатора модернизации сферы высшего образования, является од-

ним из наиболее перспективных и эффективных инструментов финансирования функциональной и финансово-хозяйственной деятельности высших учебных заведений.

Список используемых источников:

1. Прахов И.А., Савицкая Е.В. Образовательный кредит: зарубежный опыт и возможности использования в условиях асимметричной информации // Вопросы образования. 2007. № 1. С. 133-152.
2. Левашов Е.Н., Васильцов В.С. Развитие образовательного кредитования с государственной поддержкой в России: проблемы и перспективы // Известия высших учебных заведений. 2015. № 1(23). С. 16-24.
3. Хозуева Ю.А. Развитие стандартов банковского образовательного кредита: Дис. ... кан-та экон. наук: 08.00.10: Ростов-на-Дону, 2016, 200 с.

© 2017, Меликсетян С.Н.

Образовательное кредитование как
альтернативный источник финансирования
деятельности организаций высшего образования

© 2017, Meliksetyan S.N.

Educational loans as an alternative source of
financing of higher education institutions