

КРЕДИТОВАНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ

АНАЛИТИЧЕСКИЙ ДОКЛАД



Educational crediting. Analytic report

This report was drawn up by The Institute of Eastern Europe under the direction of V.V. Anashvili on demand of “New Eurasia” Foundation. The authors of this report set themselves as an object the analysis of scales, general principles, standard conditions and problems of educational crediting in Russia. The results of analysis are shown to be useful in order to work up both the legislative measures of governmental support of educational crediting and the innovative banking and corporate products.

Введение

В настоящее время порядка 60 % российских студентов, принятых в вузы, оплачивают свое образование. По исследованиям социологов, готовность семей платить за образование детей в последние годы возрастает: с 45 % в 1998 г. до 60 % в 2003 г. Однако в настоящее время лишь 25–30 % семей имеют потенциальную возможность финансировать образование своих детей из своих накоплений и текущих доходов. Нередки случаи, когда студент покидает вуз из-за невозможности продолжать оплату обучения.

В большинстве стран мира платное образование давно стало органической частью национальной образовательной системы, а оплата обучения, в первую очередь профессионального, обеспечивается возможностью получить доступный и долгосрочный образовательный кредит. Система образовательного кредитования в большинстве стран мира поддерживается государством, что обеспечивает ее доступность (длительные сроки, низкий процент, гарантии правительства, погашение только после завершения образования) для большинства граждан страны.

Быстрый рост доли платного образования в России (с 15 % в 1995 г. до 60 % в 2004 г.) сталки-

вается с невысоким уровнем финансовых возможностей российских домохозяйств. В настоящее время они явно недостаточны для того, чтобы обеспечить качественную подготовку новых специалистов в высших учебных заведениях на платной основе. Кредитование является одним из очевидных, давно опробованных мировой практикой путей повышения доступности качественного образования для семей с разным уровнем достатка. Поэтому вопросы становления в России системы кредитования образования как нельзя более актуальны.

С появлением платного образования в России и развитием российского банковского сектора появились и первые программы образовательного кредитования, предложенные российскими и иностранными коммерческими банками. Пока образовательное кредитование в России делает свои первые шаги, его масштабы несопоставимы ни с объемами платного образования в нашей стране, ни с потребностями национальной образовательной системы, однако обзор его нынешнего состояния, даже с учетом того, что опыт образовательного кредитования можно считать штучным, представляет несомненный интерес с учетом перспектив его развития и адаптации к условиям нашей страны.

* Аналитический доклад выполнен Институтом Восточной Европы по заказу фонда «Новая Евразия» под руководством В. В. Анашвили.

Целью настоящей работы является анализ масштабов, общих принципов, стандартных условий и проблем образовательного кредитования в России. Результаты анализа будут полезны как при разработке законодательных мер государственной поддержки образовательного кредитования, так и инновационных банковских и банковско-корпоративных продуктов с учетом социально-экономической ситуации современной России.

1. Модели кредитования образования в России

1. 1. Обзор опыта образовательного кредитования

Нецелевые кредиты

Обстановка в банковском секторе России после 2000 г. начала радикально меняться: если в 90-е гг. — в период становления банковской системы и кризиса в экономике — банки в основном обслуживали сами себя, занимаясь аккумуляцией денежных средств и размещением их на высокодоходных оптовых рынках межбанковского кредита и государственных ценных бумаг, то с 2000–2001 гг. банки стали осваивать другие виды активных операций, обратившись к реальному сектору и кредитованию. Постепенно кредитный банковский портфель стал включать не только крупные кредиты торговым, финансовым и производственным компаниям, но и мелкие кредиты, выдаваемые населению. — сначала ипотечные, затем и потребительские.

В настоящее время рынок потребительских кредитов характеризуется высокой активностью, простотой получения кредитов, высокими ставками процента. После активного развития рынка потребительского кредитования банки стали осваивать и нишу нецелевых кредитов. Нецелевые кредиты называются по-разному, чаще всего — кредиты на неотложные нужды. Отличительные особенности этого вида кредита — необязательность информирования банка о целях, на которые используется кредит, и возможность получения кредитных средств непосредственно самим заемщиком (средства потребительского и ипотечного кредита перечисляются продавцу недвижимости/товара, а не самому заемщику).

Ставки процента по кредитам на неотложные нужды — одни из самых высоких на кредитном рынке (от 16–19 % по валютным кредитам и 19–24 % по рублевым). Объем кредита обычно огра-

ничивается банком небольшой суммой в 1–3 тыс. долл. США (или в эквиваленте этой суммы в рублях). Средний срок кредитования — до 1 года, но некоторые банки предлагают их на срок до 3 лет. В качестве обеспечения кредита на неотложные нужды банки могут требовать передачи залогов, предоставления поручительств или оформления страхового полиса. Страховые взносы (1–3 % от стоимости кредита) увеличивают общие издержки заемщика на кредит.

К достоинствам кредита на неотложные нужды стоит отнести простоту и быстроту оформления кредита, сведение к минимуму бюрократических процедур его получения. Главным недостатком является его дороговизна и короткие сроки. Это ограничивает использования кредита в образовательных целях, однако, поскольку кредит может быть выдан на руки заемщику, его можно использовать для финансирования дополнительных расходов, связанных с образованием (оплата проживания и питания студента на время учебы и т. п.). Другая эффективная сфера его использования — оплата обучения в экстренных случаях, например, когда срочно необходимо оплатить очередной взнос за образование, а доходы ожидаются позже, в этом случае, чтобы избежать «дефолта», можно занять «дорогие» деньги у банка на короткий срок. Третья «ниша» кредита на неотложные нужды — оплата краткосрочных видов обучения: второго высшего образования, профессиональной подготовки на дорогостоящих курсах, бизнес-образования.

Специализированные образовательные кредиты

Начало коммерческому кредитованию образования в России положил крупнейший российский банк с государственным капиталом, приоритетной сферой работы которого является обслуживание населения — **Сбербанк России**. Новый для российского финансового рынка банковский продукт — кредит для оплаты образования — был запущен Сбербанком (СБ) еще в 2000 г., когда кредитный рынок России находился в принципиально ином положении, чем в настоящее время. Банки предпочитали краткосрочные операции и работу с большими объемами финансовых средств. В то время кредиты для населения, тем более выдаваемые на длительный срок, были редкостью, и только Сбербанк, как самый мощный и универсальный розничный банк, имеющий давнюю историю кредитования населения и социальную направлен-

ность своей деятельности, мог предложить инновационный продукт в социальной сфере, однако, вполне естественно, что основные его условия были рыночными.

С 2000 г., когда Сбербанком России был разработан и утвержден порядок предоставления кредитов, условия предоставления образовательного кредита Сбербанка несколько изменились, в частности была несколько снижена процентная ставка и обязательная доля заемщика (созаемщиков) в оплате образования в вузах (с 30 до 10 %), однако общий рыночный характер кредита сохранился.

В настоящее время основные условия предоставления образовательных кредитов СБ РФ следующие.

Кредит может получить гражданин Российской Федерации в возрасте от 14 лет, планирующий поступление в образовательное учреждение на коммерческой (платной) основе либо являющийся студентом образовательного учреждения (учащийся). Кредитный договор заключается с заемщиком или созаемщиком (созаемщиками). Заемщиком может являться учащийся в возрасте от 18 лет, созаемщиками — учащийся в возрасте от 14 лет и его представители (родители и другие лица, принимающие участие в оказании помощи заемщику в получении образования).

Обязательным условием является ограничение возраста заемщика/созаемщиков — кредит должен быть погашен до исполнения заемщику/созаемщикам 75 лет.

Кредит предоставляется для оплаты обучения как в среднем, так и в высшем профессиональном учебном заведении при любой форме обучения (дневной, вечерней, заочной).

Срок кредитования — до 11 лет. На время обучения по желанию заемщика (до 6 лет) предоставляется отсрочка погашения основного долга по кредиту. Отсрочка по уплате процентов не предоставляется.

Процентная ставка Сбербанка по образовательным кредитам носит рыночный характер (для долгосрочных кредитов на небольшие суммы) и составляет 19 % годовых в рублях.

Максимальный размер кредита для каждого заемщика/созаемщика определяется на основании соизмерения его/их платежеспособности, а также предоставленного обеспечения возврата кредита со стоимостью обучения в соответствии с Договором о подготовке специалиста (за весь период обучения или за период до окончания учащимся образовательного учреждения) и не должен превышать:

- стоимость обучения в учреждении среднего профессионального образования;

- 90 % стоимости обучения в учреждении высшего профессионального образования. Оставшуюся часть стоимости обучения (не менее 10 %¹) заемщик/созаемщики оплачивают за счет собственных средств.

Выдача кредита осуществляется в безналичном порядке единовременно или частями в соответствии с Договором о подготовке специалиста, заключенным учащимся с образовательным учреждением, перечислением со специального счета заемщика в Сбербанке на счет учебного заведения.

Погашение основного долга заемщиком производится по графику (с учетом предоставленных отсрочек) ежемесячно не позднее 10-го числа месяца, следующего за платежным. Уплата процентов производится одновременно с погашением основного долга по кредиту.

При предоставлении льготы по сроку погашения основного долга по кредиту в льготный период заемщик уплачивает проценты ежемесячно не позднее 10-го числа месяца, следующего за платежным.

В качестве обеспечения возврата кредита Банк принимает:

- при размере кредита до 25 тыс. долл. США в рублевом эквиваленте:

- поручительства граждан Российской Федерации, имеющих постоянный источник дохода (на поручителей распространяется возрастной ценз, установленный для заемщика);

- поручительства юридических лиц;

- гарантии субъектов Российской Федерации или муниципальных образований;

- при сумме кредита, превышающей 25 тыс. долл. США в рублевом эквиваленте:

- залог недвижимости, транспортных средств и иного имущества (в качестве единственного обеспечения не принимается);

- залог мерных слитков драгоценных металлов с обязательным хранением закладываемого имущества в Банке;

- залог ценных бумаг Сбербанка России и государственных ценных бумаг;

- залог ценных бумаг корпоративных эмитентов в пределах установленных на них лимитов риска.

Кредиты в размере, не превышающем суммы 25 тыс. долл. США в рублевом эквиваленте, предоставляются без материального обеспечения.

В случае предоставления учащемуся академи-

ческого отпуска, а также в случае его призыва на воинскую службу банк может предоставить отсрочку погашения основного долга по кредиту на срок: не более одного года — в случае оформления академического отпуска, на срок воинской службы — в случае призыва на воинскую службу. При этом общий срок кредитования может быть увеличен на срок предоставленной отсрочки. В период обучения учащийся представляет в банк (каждый семестр, год) соответствующие документы образовательного учреждения, подтверждающие прохождение учащимся очередного периода обучения.

После окончания процесса обучения учащийся представляет в банк диплом (или иной документ, свидетельствующий об окончании образовательного учреждения), в случае трудоустройства — справку с места работы о трудоустройстве или заверенную копию трудовой книжки, а по истечении 6 месяцев после трудоустройства — справку с места работы о доходах и размере производимых удержаний.

Следует отметить, что востребованность образовательных кредитов на условиях Сбербанка РФ оказалась невысокой.

Причины очевидны:

- ставка кредита чрезмерно высока (19 % годовых — для образовательных кредитов, за рубежом средняя ставка составляет не более 6–8 %, не превышая психологический барьер в 10 % годовых), на время учебы не предоставляется отсрочка в погашении процентов;
- кредит де-факто могут получить только родители (в качестве заемщиков, созаемщиков или поручителей студента) или работающий студент;
- широкое распространение серых зарплатных схем сильно осложняет оценку реальной кредитоспособности заемщиков (созаемщиков, поручителей);
- процедура оформления кредита бюрократизирована, требуется предоставить большой комплект документов, после сдачи документов решение принимается около месяца;
- кредит решает только одну проблему — возмещает оплату образовательных услуг вуза или ссуза, однако не позволяет пользоваться им студенту для оплаты расходов на проживание в период получения образования.

Главным недостатком кредитов Сбербанка, обуславливающим его невысокую востребованность, является его дороговизна, главными достоинствами — длительный период кредитования и

наличие льготного периода по возврату основного долга.

Следует отметить, что востребованность образовательных кредитов на условиях Сбербанка РФ оказалась низкой: в 2003 г. было выдано всего 567 кредитов на общую сумму 10,3 млн. руб., в 2004 г. — 496 кредитов на сумму 13,7 млн. руб. (данные о количестве выданных кредитов предоставлены Сбербанком России по запросу Государственного университета–Высшей школы экономики).

Однако количество желающих получить образовательный кредит в Сбербанке постепенно увеличивается. Причем в регионах это происходит активнее, чем в Москве. Лидируют Волго-Вятский и Уральский регионы.

В 2004 г. концепция образовательного кредита, совместно разработанная Российской экономической академией (РЭА) им. Г. В. Плеханова и компанией «Крэйн», получила реализацию в виде *программы кредитования образования «Кредо»* на базе четырех престижных вузов, таких как РЭА, МГУ, Санкт-Петербургский государственный университет, Московская сельскохозяйственная академия им. К. А. Тимирязева. Компания «Крэйн» организует взаимодействие всех участников программы, определяет направление развития «Кредо» и обеспечивает программу необходимой ресурсной базой. Таким образом, компания «Крэйн» реализует функции крупного российского бизнеса по поддержке и развитию сферы высшего образования. Партнером компании по сопровождению кредитных линий выступает банк «Союз». Кредит предоставляется в сумме до 25 тыс. долл. США, под 10 % годовых, сроком на 10 лет. Уникальность программы состоит в том, что кредит выдается без залога и поручительства непосредственно абитуриенту по результатам вступительных испытаний, т. е. в зависимости от его интеллектуальных способностей, а не финансовых возможностей родителей. Если абитуриент еще не достиг совершеннолетия, требуется согласие родителей.

Программа образовательного кредитования «Кредо» предусматривает предоставление кредита на оплату обучения по программам:

- «специалист» или «бакалавр» на дневном и вечернем отделениях;
- «магистр».

Срок кредита для студентов:

- I курса дневных отделений — до 10 лет по программе «специалист», до 9 лет — по программе «бакалавр»;

- I курса вечерних отделений — до 10 лет по программе «специалист» и «бакалавр»;

- II — VI курсов — рассчитывается по схеме: период обучения (льготный период) равен периоду выплат. Например, для студентов II курса: срок обучения — 4 года, период выплат — 4 года, в общей сложности кредит выдается на 8 лет.

На время обучения заемщика в вузе предоставляется отсрочка погашения основного долга и выплаты процентов:

- дневное отделение: до 4 лет — по программе «бакалавр», до 5 лет — по программе «специалист», до 6 лет — специалисты медицинских факультетов;

- вечернее отделение: до 5 лет — по программе «бакалавр», до 6 лет — по программе «специалист»;

- по программе «магистр» — до 4 лет.

Кредит предоставляется траншами в размере платы за обучение за очередной семестр, при условии успешной сдачи сессии.

Устанавливается 12-месячный мораторий на досрочное погашение кредита, после чего, начиная с 13-го месяца пользования кредитом, возможен его возврат платежами не менее чем по 500 долл. США. Погашение кредита осуществляется ежемесячными выплатами с первого месяца после окончания вуза в течение 5 лет (если срок обучения — 4 или 5 лет) и в течение 4 лет (если срок обучения — 6 лет). Для студентов II — VI курсов период погашения равен периоду обучения в кредит. Для студентов магистратуры срок погашения кредита — 2 года после окончания обучения. Возможно продление кредитного договора в случае академического отпуска, отпуска по уходу за ребенком, а также в случае призыва в Вооруженные силы РФ. Максимальные сроки кредита представлены в табл. 1.

Вузы — участники программы:

- Российская экономическая академия им. Г. В. Плеханова,
- Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова,
- Московская сельскохозяйственная академия им. К. А. Тимирязева,
- Санкт-Петербургский государственный университет,
- Московский государственный горный университет,
- Московский государственный институт стали и сплавов,
- Московский энергетический институт,
- Московский авиационный институт.

В 2004 г. льготный целевой кредит взяли 359 абитуриентов.

Образовательное кредитование с середины 2004 г. ввел **банк «Сосьете Женераль Восток»**. В банке введены две программы образовательного кредитования: общая (для всех желающих) и специальная (для студентов ряда вузов по некоторым программам).

Общие образовательные кредиты выдаются для получения первого и второго высшего образования, бизнес-образования и повышения квалификации. Условия кредитования для получения высшего образования и повышения квалификации:

- кредит в долларах США, евро или рублях,
- на сумму от 3 тыс. до 25 тыс. долл. США (или эквивалент),
- на срок от 1 года до 6 лет,
- под поручительство родителей или супруг/супруги,
- льготный период (12 месяцев для обучающихся 4 года и 24 месяца для обучающихся 6 лет), в течение которого погашаются только проценты за кредит.

Таблица 1

Максимальные сроки кредита

Программа обучения	Форма обучения	Срок обучения	Льготный период	Период выплат	Общий срок кредита
Бакалавр	Дневная	4 года	4 года	5 лет	9 лет
Бакалавр	Вечерняя	4,5–5 лет	4,5–5 лет	4,5–5 лет	9 — 10 лет
Специалист	Дневная	5 лет	5 лет	5 лет	10 лет
Специалист	Дневная	6 лет	6 лет	4 года	10 лет
Специалист	Вечерняя	6 лет	6 лет	4 года	10 лет
Магистр	Дневная	2 года	2 года	2 года	4 год

Условия для получения бизнес-образования:

- кредит в сумме до 35 тыс. евро или 35 тыс. долл. США,
- на срок до 4 лет с возможностью предоставления льготного периода до 16 месяцев.

Условия погашения кредита:

- гибкая схема бесплатного досрочного погашения кредита частями или в полном объеме по окончании 6-месячного периода,
- возможность оплаты только процентов, начисленных на кредит, в течение льготного периода (по завершении льготного периода погашается основной долг и проценты),
- необходимость своевременного продления договора страхования жизни.

Проценты: 14 % — для кредитов в долларах США, 15 % — в евро, 20 % — в рублях.

Кроме этого банком реализуются специальные программы образовательного кредитования со следующими учебными заведениями:

Академия народного хозяйства при Правительстве РФ (высшая школа международного бизнеса, институт бизнеса и делового администрирования, факультет компьютерных технологий, школа IT-менеджмента факультета компьютерных технологий);

МГУ им. М. В. Ломоносова (высшая школа бизнеса);

Стокгольмская школа экономики в России;

Санкт-Петербургский государственный университет (факультет менеджмента).

Хотя условия кредитования для различных вузов и специальностей несколько отличаются, но эти различия несущественны. Общие условия кредитования можно сформулировать следующим образом:

- кредит покрывает 90 % стоимости обучения,
- кредит предоставляется в долларах США, евро или рублях,
- срок кредита — от 1 года до 4 лет,
- льготный период — 12 месяцев,
- процентные ставки составляют до 12 % годовых для кредита в долларах США, 13 % — для кредита в евро и 19 % — для кредита в рублях,
- минимальная сумма кредита — 3 тыс. долл. США или эквивалент в рублях / евро (минимальная сумма кредита снижена до 1 тыс. долл. США для высшей школы бизнеса МГУ).

Для некоторых специальностей предусматриваются более льготные процентные ставки. Например, для высшей школы бизнеса МГУ ставка снижена до 18 % для кредита в рублях.

Для получения кредита в банк предоставляются следующие документы:

- заявление и анкета Банка,
- общегражданский паспорт,
- дипломы и сертификаты об образовании (для МБА и второго высшего образования),
- копия трудовой книжки (заверенная компанией-работодателем),
- заверенная ведомость из бухгалтерии по начислению заработной платы за предыдущий и текущий годы (форма 2-НДФЛ) и справка на бланке компании о доходе с печатью компании и подписью руководителя,
- письменное подтверждение зачисления,
- счет, подтверждающий полную стоимость обучения.

Самый востребованный продукт в области образовательного кредитования на сегодняшний день у BSGV — кредитование МБА — бизнес-образования за границей. Главные зарубежные партнеры банка по бизнес-образованию — HEC School of Management (Париж, Франция), Instituto de Empresa (Мадрид, Испания), однако бизнес-образование можно получить и в других бизнес-школах мира.

Программа кредитования образования по программе МБА предлагается на территории России другим иностранным банком — **АБН АМРО Банк (Нидерланды)**, имеющим лицензию на работу в России совместно с Европейским банком реконструкции и развития (EBRD). Банк АБН АМРО был основан в 1824 г. в Нидерландах и сегодня является пятым по величине в Европе и шестнадцатым в мире по размеру собственного капитала. С 1993 г. работает на территории России.

Программа кредитования российских студентов АБН АМРО по программе МБА стартовала в 1995 г. Сначала в ней участвовала только одна школа — INSEAD в Фонтенбло (Франция). Теперь программа принята в таких известных бизнес-школах, как IESE Business School в Барселоне (Испания), London Business School of Management в Лондоне (Англия) и Rotterdam School of Management в Роттердаме (Нидерланды), а с 1998 г. к ней присоединились две школы в Восточной Европе — IMC в Будапеште (Венгрия) и IEDC в городе Блед (Словения). С начала работы программы кредит получили более 200 человек со всей территории бывшего Советского Союза.

Кредит предлагается тем, кто будет учиться по программе МБА в одной из названных школ, и не

требует залога или поручительства. Ссуда покрывает плату за обучение, расходы управления программой и безвозмездный взнос в кредитный фонд школы. Обычно на это требуется около 30 тыс. евро, хотя ограничений размера кредита нет.

Выданная ссуда фиксируется на весь льготный период, т. е. в течение всего срока учебы по программе МВА плюс 6 месяцев, погашение основного долга начинается через полгода после окончания школы и производится ежемесячными взносами в течение 11–12 лет, но сроки могут быть продлены до 13,5 лет. Размер ежемесячного взноса зависит от рыночного курса годовой процентной ставки на время выплаты и стоимости обучения. Обычно он составляет 8–12 % годовых.

Ставка фиксируется на первые 5 лет кредита, после истечения этого срока она может быть пересмотрена. Изменение ставки может произойти в связи с колебанием курса валют, оно зависит от состояния рынка и многих других обстоятельств. Но банк гарантирует, что даже в самых критических ситуациях изменение размера ставки не будет превышать 25 % от зафиксированной ранее. Кредит может быть погашен раньше срока в случае предварительного уведомления банка клиентом.

Дефолтов по этой программе у банка пока не было. Школы тщательно отбирают претендентов на обучение, стараясь взять тех, которые будут активно строить свою карьеру. Банк также очень серьезно подходит к отбору клиентов.

Те, кто поступил по региональной программе в одну из школ, обязуются выплатить кредит в течение 13,5 лет и отработать в регионе Центральной и Восточной Европы не меньше трех лет, не позже, чем через три года после окончания школы, а те, кто осуществил это по глобальной программе кредитования, должны погасить задолженность за 6,5 лет и не имеют обязательства вернуться в свои регионы.

Систему образовательного кредитования, включающую элементы социального партнерства, принял «Меткомбанк» (Свердловская область). Эта система действует с июля 2004 г. и увязана с академическими успехами студентов, взявших кредит. ОАО «Меткомбанк» и четыре ведущих вуза Екатеринбурга — УрГАХА, УрГМА, УГЛУ и УрГУ им. А. М. Горького — подписали генеральные соглашения о сотрудничестве — предоставлении банком доступных кредитов на оплату образовательных услуг. Это первая в регионе реально действующая система образовательного креди-

тования. Образовательная программа «Меткомбанка» предназначена как для абитуриентов, так и для учащихся очной, заочной и вечерней формы среднего и высшего профессионального образования. Кредит, размер которого может достигать полной стоимости обучения, предоставляется на срок до 10 лет. Первые пять лет заемщик может лишь погашать проценты, а к возмещению основной суммы приступить, лишь получив диплом.

Для увеличения максимального лимита кредитования предусмотрена возможность привлечения созаемщиков. Процентная ставка — 18–19 % годовых — может быть уменьшена в зависимости от успехов обучающегося. Предусматривается возможность досрочного погашения кредита, за которое банк не взимает никакой дополнительной платы.

Подобными кредитами «Меткомбанка» могут воспользоваться и те, кто на платной основе получает второе высшее образование, повышает квалификацию или учится в аспирантуре и докторантуре.

Заемщиками по кредитному договору одновременно должны выступать граждане РФ: Учащийся и Представители учащегося. Учащийся и Представители учащегося являются Созаемщиками по кредитному договору. Созаемщики несут солидарную ответственность за погашение кредита и причитающихся за его пользование процентов в течение всего срока действия кредитного договора.

Учащийся — физическое лицо в возрасте от 14 лет, являющееся студентом/учащимся очного, заочного, вечернего отделения образовательного учреждения, впервые получающее среднее/высшее профессиональное образование. Представители учащегося — родители, усыновители, попечители и другие совершеннолетние физические лица (в том числе супруг(а) Учащегося), принимающие участие в оказании помощи Учащемуся в получении образования. Представитель учащегося должен иметь:

- непрерывный стаж трудовой деятельности в течение последних 12 месяцев, в том числе на последнем месте работы не менее 6 месяцев,
- стабильные источники доходов, достаточные для погашения кредита, процентов и оплаты комиссий.

Возраст Созаемщиков не должен на момент окончания срока кредитования превышать пенсионный возраст:

- мужчины — не старше 60 лет,
- женщины — не старше 55 лет.

Учащийся может выступать самостоятельно в качестве Созаемщика по кредитному договору (без обязательного условия наличия Представителей Учащегося) в случае если он является совершеннолетним гражданином РФ и его возраст на момент окончания срока кредитования не превышает пенсионный (для мужчин — 60 лет, для женщин — 55 лет); если он имеет непрерывный стаж трудовой деятельности в течение последних 12 месяцев, в том числе на последнем месте работы не менее 6 месяцев, а также стабильные источники доходов, достаточные для погашения кредита, процентов и оплаты комиссий. Заемщик (Созаемщики) должны иметь постоянную регистрацию по месту жительства на территории Свердловской области или в городах, где расположены территориальные подразделения ОАО «Меткомбанк».

Средства предоставляются путем открытия кредитной линии с лимитом задолженности. Кредиты предоставляются в рублях в безналичном порядке, путем зачисления суммы кредита на счет Заемщика (Созаемщиков) по вкладу «до востребования», открытому в Банке, с последующим перечислением денежных средств по поручению Заемщика (Созаемщиков) на счет образовательного учреждения. Выдача кредита производится в рамках открытой кредитной линии частями (траншами), необходимыми для оплаты одного учебного семестра, одного учебного года, всего периода обучения и т. д.

Срок кредита устанавливается в зависимости от срока обучения Учащегося и платежеспособности Представителей учащегося, но не более 10 лет. При этом на время обучения учащегося, по желанию Созаемщиков, банком может быть предоставлена отсрочка погашения основного долга (льготный период), в течение которого производится только ежемесячная уплата процентов за пользование кредитом. Срок действия кредитного договора может быть пролонгирован банком в случае предоставления Учащемуся образовательным учреждением академического отпуска в установленном законодательством порядке по болезни (на срок до 1 года) или в случае его призыва на воинскую службу (на срок службы). Возврат кредита осуществляется в следующем порядке:

а) в случае предоставления отсрочки погашения основного долга (льготный период) по кредиту:

— в течение периода обучения (льготного периода) производится ежемесячная уплата Банку процентов за пользование кредитом,

— в течение периода возврата кредита — погашение основного долга по кредиту осуществляется ежемесячно равными долями, ежемесячное погашение процентов за пользование кредитом;

б) в случае не предоставления отсрочки погашения основного долга по кредиту:

— погашение основного долга по кредиту осуществляется в течение 1 календарного года с момента выдачи очередного транша ежемесячно равными долями, ежемесячное погашение процентов за пользование кредитом.

Заемщиками могут быть родители, заключившие договор об обучении своих детей в образовательных учреждениях всех видов и типов. В этом случае срок кредита устанавливается в зависимости от срока обучения и платежеспособности, но не более 5 лет. Погашение основного долга по кредиту осуществляется в течение 1 календарного года с момента выдачи очередного транша ежемесячно равными долями, погашение процентов за пользование кредитом производится ежемесячно. Возможно досрочное погашение кредита. За досрочное погашение кредита плата не взимается.

Лимит кредитования рассчитывается Банком исходя из платежеспособности Заемщика (суммарной платежеспособности Созаемщиков), определяемой в зависимости от суммы среднемесячной фактически выплаченной заработной платы Заемщика (Созаемщиков). При расчете максимальной суммы предоставляемого кредита могут быть учтены доходы супруга(и) и других членов семьи, проживающих совместно с Заемщиком, которые в этом случае должны выступать Поручителями по кредиту. Максимальный лимит кредитования не должен превышать 100 % стоимости обучения за полный период обучения в Образовательном учреждении, указанной в Договоре о подготовке специалиста или за период до окончания Заемщиком (Учащимся) Образовательного учреждения в соответствии с Договором о подготовке специалиста. В случае обращения в Банк потенциального Заемщика (Учащегося) до момента подписания им Договора о подготовке специалиста (до сдачи вступительных экзаменов) по его заявлению может быть рассчитан возможный лимит кредитования исходя из платежеспособности Заемщика (Созаемщиков). Максимальный лимит кредитования будет определен после предоставления Заемщиком (Учащимся) в Банк Договора о подготовке специалиста.

Базовая ставка — 18 % годовых, в случае предоставления отсрочки погашения основного дол-

га (льготного периода) по кредиту применяется базовая ставка 19 % годовых. В случае если единственным заемщиком выступает представитель обучающегося, базовая ставка тоже составляет 19 % годовых.

Для стимулирования Учащегося предусмотрено снижение процентной ставки за успехи в учебе:

- за семестр, законченный без оценки «удовлетворительно» — снижение на 1 % базовой ставки. Если следующий семестр закончен с оценкой «удовлетворительно», то устанавливается базовая ставка;

- за семестр, законченный только на «отлично», — снижение на 2 % базовой ставки.

Пониженные ставки действуют только при предоставлении подтверждающих документов о результатах окончания каждого семестра. Во всех иных случаях, когда успешное окончание семестра не подтверждено документально, применяется базовая ставка.

Условия обеспечения возврата кредита:

— при сумме кредита до 150 тыс. руб. в качестве обеспечения предоставляется (указанные виды обеспечения могут быть предоставлены как по отдельности, так и в совокупности):

- 1) одно поручительство физических лиц (совокупная платежеспособность поручителей должна быть не меньше платежеспособности Заемщика (Созаемщиков),

- 2) поручительство юридических лиц (платежеспособных предприятий и организаций),

- 3) поручительство платежеспособных индивидуальных предпринимателей,

- 4) залог ликвидного имущества;

— при сумме кредита свыше 150 тыс. руб. в качестве обеспечения предоставляется (указанные виды обеспечения могут быть предоставлены как по отдельности, так и в совокупности):

- 1) два поручительства физических лиц (совокупная платежеспособность поручителей должна быть больше платежеспособности Заемщика (Созаемщиков) минимум в два раза),

- 2) поручительство юридических лиц (платежеспособных предприятий и организаций),

- 3) поручительство платежеспособных индивидуальных предпринимателей, или (и)

- 4) залог ликвидного имущества.

Обязательным условием предоставления кредита является согласие супруга(и) Заемщика (Созаемщиков), Поручителя, Залогодателя.

За 2004 г. банком выдано 100 кредитов, на начало сентября 2005 г. — порядка 300.

«Сургутнефтегазбанк» разработал программу образовательных кредитов, которая предусматривает кредитование оплаты как первого, так и второго образования. Кредит предоставляется для оплаты обучения в средних специальных и высших учебных заведениях при получении первого образования на условиях:

- ставка: 16 % годовых;

- сумма и срок: при наличии договора, заключенного с учебным заведением, в сумме и на срок согласно счету, выданному учебным заведением. Максимальная сумма кредита — 150 тыс. руб. Срок кредита — до 5 лет;

- обеспечение: 1 год — 1 поручитель, 2 года — 2 поручителя, 3, 4, 5 лет — 3 поручителя;

- заемщик: как правило, один из родителей лица, на оплату обучения которого предоставляется кредит.

Образовательный кредит для оплаты обучения в высших учебных заведениях при получении второго образования предоставляется на условиях:

- ставка: 16 % годовых;

- сумма и срок: при наличии договора, заключенного с учебным заведением, в сумме и на срок согласно счету, выданному учебным заведением. Максимальная сумма кредита — 150 тыс. руб. Срок кредита — до 5 лет;

- обеспечение: 1 год — 1 поручитель, 2 года — 2 поручителя, 3, 4, 5 лет — 3 поручителя;

- заемщик: как правило, сам студент, имеющий постоянный доход.

В первый год введения системы кредитования (2004) банк выдал 2 образовательных кредита, в 2005 г. — 12.

Второе высшее образование кредитуются в **Нижегородском**. Образовательный кредит выдает «НБД-Банк». Программа разработана совместно с научно-образовательным учреждением «Школа высокотехнологичного бизнеса». Благодаря этой программе обучение в одной из лучших нижегородских школ программирования стало более доступным. Стоимость обучения составляет 1700 долл. Желающим получить дополнительное образование нужно внести 300 долл. первоначального взноса, остальную сумму вносит «НБД-Банк» и оформляет ее в качестве кредита. Условиями получения кредита являются страхование жизни и потери трудоспособности и поручительство одного из членов семьи. Кроме того, при рассмотрении заявки учитывается также доход заемщика и поручителя. Кредит выдается на 2 года (с воз-

возможностью досрочного погашения) по ставке 16 % годовых в валюте. В течение 9 месяцев (пока идет курс обучения) заемщик выплачивает только проценты по кредиту, и лишь по окончании курсов — основную сумму кредита (около 126 долл. в месяц) [1].

Банк «Экспресс-Волга» (г. Саратов), который входит в число 50 крупнейших российских банков по объему частных вкладов и имеет филиалы не только в Саратове, но и в Волгограде, Энгельсе и Пензе, предлагает программу кредитования образования на следующих условиях:

- сумма кредита — от 9 до 150 тыс. руб.;
- ставка по кредиту — 15 % годовых, но помимо процента за кредит есть и дополнительные издержки для заемщика: за перечисление средств образовательному учреждению — 1 % от суммы перевода, комиссионные банка за обслуживание долга — 0,6 % от суммы кредита ежемесячно;
- срок по кредиту — от 3 лет при сумме кредита до 60 тыс. руб. и до 5 лет — при кредите от 60 до 150 тыс. руб.;
- 10 % общей суммы на оплату образования должен оплатить заемщик из собственных средств;
- срок рассмотрения заявки — в течение одного-двух рабочих дней.

«ВУЗ-банк» (г. Екатеринбург) с середины 2005 г. предоставляет краткосрочные кредиты на образование на 1 год на сумму от 9 до 150 тыс. руб. под 22 % годовых.

Прочие условия кредитования:

- возраст заемщика — от 18 до 60 лет. Для заемщиков в возрасте от 18 до 21 года обязателен стаж работы не менее полугода, а также наличие Поручителя в возрасте от 25 лет;
- 10 % общей суммы на оплату образования должен оплатить заемщик из собственных средств;
- погашение кредита ежемесячно, равными долями, отсрочка не предоставляется.

Банк оперативно, в течение одного рабочего дня, рассматривает заявки и выносит решение о выдаче кредита или отказе.

Сумма кредита перечисляется банком на счет учебного заведения после заключения договора об образовании и оплате заемщиком 10 % от суммы договора.

В вузах и техникумах **Кузбасса** с 1997 по 2003 г. действовала система государственного кредитования на оплату учебы из средств региональ-

ного бюджета для студентов из малообеспеченных семей, обучающихся на контрактной основе. Студентам-бюджетникам предоставляется кредит на приобретение товаров первой необходимости, оплату жилья, дорогостоящего лечения. Кредиты предоставляются на год без процентов. Средняя стоимость обучения за год составляет 10 тыс. руб. в институте и 3–4 тыс. руб. в техникуме. При этом разработан определенный порядок возврата:

- если студент учится на «5», то не возвращает кредит,
- если на «4» — возвращает 50 %,
- если на «3» и ниже — возвращает все [2].

По данным Департамента науки и профессионального образования Кемеровской области, в 2001/02 уч. г. личные образовательные займы для оплаты обучения выделены 952 студентам на сумму 9 млн. 930 тыс. руб. 38 студентов, обучающихся на бюджетной основе, получили личный образовательный заем для приобретения товаров первой необходимости на общую сумму 149 тыс. 500 руб.

В декабре 2002 г. в области утверждено новое Положение о порядке и условиях предоставления образовательных займов (в Положении они названы субсидиями) [3].

«Промсвязьбанк» заключил соглашения с тремя российскими вузами о предоставлении их студентам и абитуриентам целевых образовательных кредитов. Договоренности были достигнуты с Институтом международного права и экономики им. А. С. Грибоедова (Москва), с Красноярским государственным техническим университетом и Сибирским государственным аэрокосмическим университетом (Красноярск).

Сумма целевого образовательного кредита составляет от 15 до 150 тыс. руб. Заем выдается на срок от 6 месяцев до 1 года с возможностью продления кредитного договора при выполнении заемщиком своих обязательств.

Процентная ставка для жителей Москвы и области по кредиту на 6 месяцев равна 17 %, на 1 год — 18 %, в региональных филиалах — соответственно 16 % и 16,5 % (при этом обязательно страхование жизни заемщика). Проценты начисляются банком только на непогашенную часть долга. Погашение производится ежемесячно равными долями. В случае досрочного погашения части кредита штрафные проценты не взимаются.

Заемщиками могут выступать сами студенты, если они имеют постоянный документально подтвержденный доход, а также их родители или дру-

гие лица, оказывающие помощь в получении образования.

«Пробизнесбанк» с марта 2005 г. запустил кредитную программу на оплату образовательных услуг, основанную на договорах с рядом московских вузов. Кредит предоставляется в рублях на срок до 12 месяцев. Размер кредитной линии может составлять до 90 тыс. руб., однако сумма кредита не может превышать 90 % стоимости образовательных услуг. Для получения кредита клиентам банка не нужны поручители и залог, однако заемщик должен обучаться в одном из вузов — партнеров банка по образовательной программе.

«Балтийский банк» выдает кредиты на получение среднего, высшего и дополнительного образования. Срок кредита — до 7 лет, минимальный размер — 5 тыс. руб.

Размер процентной ставки — 19 % годовых. За открытие счета взимается 1500 руб., за ведение — 1 % ежемесячно.

Требования к заемщикам:

- 1) возраст: 18–48 лет для женщин, 18–53 лет для мужчин;
- 2) гражданство РФ;
- 3) постоянная регистрация в Санкт-Петербурге, Ленинградской области, городах и областях, где расположены филиалы банка;
- 4) наличие постоянного места работы в течение года.

При получении кредита не требуется залог имущества и/или страхование жизни. Возможно досрочное погашение кредита без штрафных санкций.

Свою систему кредитования бизнес-образования разработала *Российская экономическая школа (РЭШ)* [4]. Для выполнения этой программы была привлечена иностранная некоммерческая организация (фонд «Американские друзья РЭШ»)². Ранее договор студенты подписывали с представителем Фонда, но теперь программу кредитов передали в ЗАО «Банк «Русский стандарт»».

Условия получения кредита:

- получить кредит может каждый студент, не имеющий возможности оплатить обучение в РЭШ,
- поручители не требуются,
- для получения кредита нужно обратиться с письменным заявлением на имя ректора о невозможности оплачивать обучение в РЭШ самостоятельно,

- с каждым получающим кредит подписывается индивидуальный договор.

Условия получения и возврата кредита:

- максимальная сумма кредита — 8 тыс. долл.,
- кредит выделяется под 4 % годовых в валюте,
- в течение обучения в РЭШ не требуется уплачивать проценты или возвращать кредит,
- при успешном окончании РЭШ необходимо вернуть 8 656 долл.,
- срок возврата кредита — 10 лет с момента первой выплаты,
- выплаты по возврату кредита начинаются через 6 месяцев после окончания РЭШ,
- для принятых на PhD при отсутствии дополнительного заработка начало возврата кредита откладывается на 4 года.

Периодические выплаты по возврату кредита:

- после окончания РЭШ — 1,067 долл. ежегодно при выплатах 89 долл. ежемесячно,
- после окончания PhD — 1,245 долл. ежегодно при выплатах 104 долл. ежемесячно,
- если сумма ежемесячных выплат превышает 20 % ежемесячного дохода, ежемесячные выплаты будут уменьшены до 20 % ежемесячного дохода, а срок выплаты кредита будет увеличен.

Условия кредитования в случае отчисления из РЭШ или получения академического отпуска:

- для отчисляющихся из РЭШ сумма полученного кредита определяется в 800 долл. за каждый учебный модуль, на который был зарегистрирован студент, плюс 4 % годовых. Начало выплаты возврата — по истечении одного месяца после отчисления из РЭШ;
- для получивших академический отпуск (АО) начало возврата кредита откладывается на один год. Проценты по кредиту на время нахождения в АО начисляются на сумму задолженности, накопленную на момент начала АО.

Для хорошо успевающих студентов:

- если GPA студента в конце первого года обучения равен или выше 4,5 — по правилам приема в РЭШ он может быть освобожден от платы за обучение.

Доходы выпускников РЭШ достаточно высоки, что позволяет быть уверенным в возврате кредита. К тому же для выпускников РЭШ, нацеленных на карьеру серьезных бизнесменов, так же, как и в развитых странах, поддержание положитель-

ной кредитной истории равносильно поддержанию положительного имиджа: невозвращенный кредит или проблемы с его возвратом по вине заемщика практически «сведут на нет» весь смысл получения бизнес-образования.

Корпоративные кредиты

В социальных пакетах всех крупных российских корпораций предлагается субсидирование (полное или частичное) или предоставление кредитов на образование сотрудников, иногда — и членов семей сотрудников.

При этом корпорация передает средства банковскому учреждению, а банк выдает кредиты сотрудникам корпорации под низкий процент — обычно не более 4–6 % — и обслуживает кредиты. Проценты по таким льготным кредитам чаще всего покрывают лишь издержки банка по обслуживанию кредитов и иные банковские комиссии.

Поскольку кредиты выдаются уже работающим сотрудникам, наиболее распространенными объектами корпоративных программ кредитования образования являются, главным образом, второе высшее образование и программы повышения квалификации. По своей сути и охвату корпоративные программы не рассчитаны на глобальное решение проблемы профессионального образования в национальном масштабе. Хотя они могут распространяться и на систему грантов на получение образования для отобранных самой корпорацией в качестве будущих сотрудников перспективных студентов и абитуриентов. Обычно форма образовательных грантов — это денежная субсидия или стипендиальные выплаты, сопряженные с обязательством студентов, получающих их, отработать какое-то время в корпорации, выдавшей гранты, но иногда используется и кредитная форма грантов.

Корпоративное кредитование образования лежит за пределами рыночного поля и является частью кадровой стратегии нескольких крупных корпораций, располагающих значительными денежными средствами для социальных программ. Корпоративный кредит на образование доступен узкому кругу лиц, чаще всего — даже не всем служащим корпорации, а только части персонала, имеющей достаточно высокий статус и должностное положение в компании.

Как правило, условиями социальных программ корпораций установлено, что денежный эквивалент пакета ранжируется в зависимости от положения работника в компании, и ему самому

предоставляется право выбирать приоритетные способы расходования «своего» лимита (на жилье, отдых, оплату медицинских услуг, образования и т. д.), и зачастую в число приоритетов образования не входит.

Однако, несмотря на ограниченное значение такого вида кредитования, часть населения, вовлеченная в структуры крупных российских корпораций, решает проблемы образования и, чаще, повышения квалификации, используя средства корпораций, выделенные на социальные программы.

Краткие итоги

Как видно из анализа российских успешных программ образовательного кредитования, без действенных мер государственной поддержки как на федеральном, так и на региональном уровне преодолеть основные ограничения коммерческого кредитования невозможно. Причинами этого являются:

- 1) высокие процентные ставки;
- 2) нематериальность актива для кредитования, вызывающая неуверенность в возможности возврата заемщиками кредита (важный нюанс образовательного кредитования — это то, что кредит предоставляется под услугу, имеющую нематериальную форму, а не под товар, который имеет материальную форму и может выступать предметом залога);
- 3) отсутствие у кредитных организаций практики «длинных» кредитов. Это объясняется тем, что пассивы в основном носят краткосрочный характер, а увеличение рисков банков при долгосрочном кредитовании влечет повышение отчислений на формирование обязательных резервов;
- 4) размер платы за образование, не соответствующий фактическим затратам вузов на обучение студентов. Развитие действующего механизма образовательного кредитования позволит вузам привести в соответствие размер платы и соответствующие затраты, а студентам — оплатить реальную стоимость платного обучения.

В результате общее количество выданных кредитов не превышает на конец 2004 г. трех тысяч, что составляет всего 0,05 % от общего числа студентов вузов. Если учесть, что часть кредитов выдана на получение второго высшего образования и повышение квалификации, то эта доля будет еще меньше. При таком крайне низком уровне распространения еще рано говорить о том, что в России начала формироваться система образовательного кредитования. Тем не менее общие условия, кото-

рые используют практически все российские банки, осуществляющие образовательное кредитование, целесообразно учитывать при разработке нормативных и методических документов по мерам государственной поддержки образовательного кредитования.

1.2. Области применения и условия выдачи образовательных кредитов

Как видно из приведенного выше обзора, большинство примеров функционирования систем образовательного кредитования — банковские кредиты. Как правило, это кредиты на получение первого высшего образования, независимо от его вида — бакалавриат, магистратура, пятилетнее образование, дневное, вечернее. В редких случаях возможно получение кредита на сопутствующие нужды — проживание, питание, учебную литературу. При выдаче кредитов банки оценивают платежеспособность заемщиков (на основании справки с постоянного места работы о заработках), а также используют инструменты поручительства и залога. Обычно кредиты выдаются независимо от вуза, но зато часто накладываются ограничения на место проживания и/или обучения: заемщик должен проживать в регионе, где располагается банк или его отделение. Ставка кредитования практически единая для всех банков — 18–19 % годовых в рублях.

Иногда банки осуществляют кредитование в сотрудничестве с определенными вузами. В этом случае условия могут отличаться от общепринятых, но таким кредитом могут воспользоваться не все желающие, а только обучающиеся в определенных вузах, связанных с банками договорными соглашениями. Наиболее характерные в этих случаях особенности кредитования:

- оплата получения второго высшего образования, в том числе бизнес-образования;
- оплата повышения квалификации;
- снижение процентных ставок;
- зависимость процентной ставки от успехов в учебе («Меткомбанк»).

Особое место в образовательном кредитовании занимают системы «Кредо» и РЭШ. Они рассчитаны на студентов определенных учебных заведений и в обеих системах существенно снижена процентная ставка: в «Кредо» — до 10 % годовых, в РЭШ — до 4 % годовых в валюте. Однако такое принципиальное снижение процентной ставки достигается за счет благотворительных средств и

не может быть отнесено к кредитованию как таковому.

Достаточно долго просуществовала система кредитования обучения студентов средних и высших учебных заведений в Кемеровской области за счет региональных бюджетных средств. Эта система сочетала в себе кредитование и субсидирование целевой подготовки и была ориентирована на достижение максимальных успехов студентов в учебе.

Таким образом, можно говорить о следующих разновидностях программ образовательного кредитования, существующих в настоящее время в России:

- коммерческое кредитование банками — на общих условиях;
- коммерческое кредитование банками по партнерским отношениям с определенными вузами — на более льготных, по сравнению с общими, условиях;
- кредитование обучения в отдельных вузах с использованием благотворительных средств.

1.3. Определение и сопоставление юридических, финансовых и временных условий выдачи образовательных кредитов

Образовательные кредиты всех видов выдаются на основании заключенных договоров на платное обучение между вузом и студентом. На основании такого договора определяется максимальная сумма кредита, равная стоимости обучения, хотя возможно получение кредита в меньшем объеме, если часть суммы студент готов оплачивать из своих средств или если банк накладывает условие на обязательное софинансирование оплаты заемщиком. Например, Сбербанк РФ выдает образовательный кредит только в размере 90 % от стоимости обучения. Первоначально это условие было еще более жестким — банк оплачивал 70 % от суммы, указанной в договоре студента с вузом. Кредит возможно оформлять на весь срок обучения или на часть, начиная с любого курса. Такая ситуация встречается на практике достаточно часто: студент поступает на платное отделение, оплачивает обучение из своих средств, но в какой-то момент собственных денег не хватает. Это часто служило причиной того, что студенты вынуждены были прерывать обучение. Поэтому образовательные кредиты оказываются востребованы со второго, третьего или четвертого курса.

Наиболее распространенный срок предоставления кредита во всех моделях, как чисто банков-

ских, так и рассчитанных на взаимоотношения с определенными вузами, — 10–11 лет, из которых период обучения является льготным: выплачиваются только проценты по кредитам, а на выплаты самого кредита предоставляется отсрочка до окончания обучения. Имеются варианты:

- меньший срок кредитования (например, «Балтийский банк» выдает кредиты на срок до 7 лет);
- отсутствие льготного периода, когда выплата кредита начинается еще во время обучения.

1.4. Определение применяемых гарантий возврата кредита

Основными мерами гарантий возврата образовательных кредитов, применяемых банками, являются поручительство и залог имущества. Без этих мер, в соответствии с законодательством, банки выдавать кредиты на общих основаниях не имеют право.

В программе «Кредо» не предусмотрены эти инструменты. Поручителем взятых кредитов выступает компания «Крейн». Однако в настоящее время по ее инициативе готовятся документы о проведении эксперимента, предусматривающего, что гарантом невозврата выдаваемых в 2006–2010 гг. в рамках программы «Кредо» образовательных кредитов должно быть государство в лице Уполномоченного органа.

В системе образовательных кредитов РЭШ также не требуется залога или поручительства. Руководство РЭШ и финансовые организации, участвующие в осуществлении этой системы, считают, что гарантией возврата кредита является высокая репутация выпускника школы, которую никто из заемщиков не захочет терять, поскольку это будет служить препятствием карьерного роста.

1.5. Анализ моделей кредитования образования относительно существующего законодательства

Работоспособной законодательной базы по поддержке молодежи, обучающейся на платной основе, в современной России пока не создано, однако потребность в правовом регулировании системы субсидирования и кредитования платного образования была осознана законодателями еще 9 лет назад, когда профессиональное образование на коммерческой основе делало первые шаги в нашей стране.

Впервые положение о кредитовании профессионального образования в Российской Федерации было включено в Федеральный закон «Об образовании» в редакции 1996 г. (ст. 28 п. 16, ст. 42 п. 7). Законом было введено понятие «личный государственный образовательный кредит», определена роль государства в установлении порядка предоставления гражданам и погашения ими такого кредита, установлено, что кредиты будут предоставляться на основании Положения о личном социальном образовательном кредите, которое должно было быть разработано и утверждено Правительством Российской Федерации. Однако эта статья с момента принятия закона оказалась «неработающей»: Положение так и не было разработано, в результате практика государственного кредитования образования граждан РФ на сегодняшний день отсутствует.

Вновь задача создания системы государственного образовательного кредитования и субсидирования была поставлена в «Концепции модернизации российского образования на период до 2010 года» в целях повышения доступности высшего образования. Одна из мер, включенная в Концепцию, — «создание системы государственного кредитования, субсидирования для расширения возможностей детям из малообеспеченных семей получать среднее и высшее профессиональное образование, с учетом различных форм погашения кредита, субсидии», предполагалось также «использовать возможности государственного образовательного кредитования и субсидирования для подготовки студентов по специальностям, имеющим особо важное значение для экономического и социального развития государства»³. Но и принятие Концепции существенно не изменило ситуацию: практическими мерами тезис Концепции не был подкреплён, системы государственного кредитования образования не существует и до сих пор.

В настоящее время в Государственной думе Российской Федерации находится на рассмотрении проект закона «Об образовательных кредитах», в котором идет речь уже не об институте государственного кредитования образования, а создании системы государственной поддержки коммерческого образовательного кредитования (см. п. 1.6 настоящего доклада, *модель Л*).

Инициаторы и разработчики законопроекта — Российский союз промышленников и предпринимателей, Ассоциация российских банков и Высшая школа экономики, а также представители Госдумы. В законопроекте нашли отражение зарубеж-

ный опыт и действующая практика образовательного кредитования в нашей стране.

Законопроект предусматривает возможность предоставления двух видов кредитов: 1) на образование, 2) на проживание и питание.

Предполагается, что заемщик по образовательному кредиту будет погашать основную сумму долга и проценты только по окончании обучения. Кредиты будут долгосрочными — до 10 лет, а отсрочка в их погашении и уплате процентов — предоставляться на срок обучения (до 5 лет).

Законопроектом предусмотрено кредитование под льготный по сравнению с рыночным процент — ставка будет на 2 % ниже ставки рефинансирования Центробанка (сейчас — 12 %). При этом банк-кредитор будет выдавать такие кредиты под проценты выше ставки рефинансирования на те же 2 процентных пункта. Разницу должно субсидировать государство. Сумма кредита по проекту не ограничена. Родители и работодатели студента (заемщика) могут выступать в качестве созаемщиков и являться гарантами возврата кредита.

Предлагается также ввести норму, согласно которой возможен досрочный возврат кредита без наложения штрафных санкций.

В ходе обсуждения законопроекта стало понятно, что принятие федерального закона об образовательном кредите потребует внесения ряда изменений в Налоговый и Гражданский кодексы РФ. Поэтому можно ожидать, что принятие закона «Об образовательных кредитах» затянется на неопределенный период.

1.6. Сравнительный анализ основных моделей образовательного кредитования

Модель I. Образовательное кредитование при условии государственной поддержки (см. табл. 2)

Эта модель (как и модель III) представляет собой один из возможных путей развития образовательного кредита в России. В настоящий момент кредиты по этой модели не выдаются.

Образовательный кредит может выдаваться студентам, обучающимся в государственных вузах. Предусматривается два вида кредита:

- непосредственно на оплату обучения;
- на бытовые нужды — проживание, питание, приобретение литературы и т. п.

Законодательно устанавливается максимальная процентная ставка, которую не может превы-

сить ни один банк, оказывающий услуги по образовательному кредитованию. Меры государственной поддержки распространяются на образовательные кредиты для оплаты обучения в размере, устанавливаемом Правительством РФ, и на бытовые нужды в размере прожиточного минимума, установленного для трудоспособного населения в месте нахождения учебного заведения. В случае если студенту требуется образовательный кредит в большем объеме, он может получить его на общих положениях коммерческого кредитования. На такой кредит не будут распространяться меры государственной поддержки.

Кредит на оплату обучения в соответствии с кредитным договором между заемщиком (студентом) и кредитным учреждением перечисляется непосредственно в вуз перед началом каждого семестра кредитным учреждением (банком-агентом) на основании договора между студентом и вузом об обучении на платной основе. Студент имеет возможность оформлять кредит как с самого начала обучения, так и с любого курса, например, только на обучение в магистратуре.

В течение срока обучения студент обязан выплачивать проценты по кредиту в соответствии с кредитным договором. Срок возврата кредита и момент начала выплат должны устанавливаться законодательно. Эти условия обязательны для всех банков-агентов.

В случае отчисления заемщика из учебного заведения вследствие неуспеваемости образовательный кредит и проценты по нему должны быть выплачены в течение законодательно установленного срока.

Для облегчения кредитного бремени и повышения доступности высшего образования для студентов, независимо от материального положения их семей, предполагаются меры государственной поддержки:

- субсидирование процентов по образовательному кредиту для поддержания процентов по кредиту на уровне ниже ставки рефинансирования;
- в исключительных случаях на государство возлагается субсидиарная ответственность перед банком по долгам заемщика;
- помощь в поиске заемщика, не выполняющего свои кредитные обязательства;
- разбирательство в судебном порядке в случае не перечисления средств работодателем из заработной платы сотрудника банку-агенту.

Выполнение государством обязательств по субсидированию процентов по образовательному

кредиту осуществляется уполномоченным органом государственной власти. Банк или иная кредитная организация, желающая заключить договор о поддержке государством процента по образовательному кредиту, направляет в уполномоченный орган государственной власти соответствующие документы, установленные законодательством. Уполномоченный орган государственной власти вправе отказать банку или иной кредитной организации в заключении договора о поддержке государством процента по образовательному кредиту в случае имеющихся нарушений в ее деятельности или непредставлении всей необходимой документации.

При недостаточности у должника имущества, на которое в соответствии с гражданским процессуальным законодательством может быть обращено взыскание, государство субсидиарно отвечает по его обязательствам перед кредитором, если эти обязательства не могут быть исполнены должником вследствие:

- установления стойкой утраты им профессиональной трудоспособности по полученной в учебном заведении профессии (специальности) после его окончания, не позволяющей осуществлять трудовую деятельность по такой профессии (специальности);
- невозможности найти работу по полученной в учебном заведении профессии (специальности) после его окончания при условии, что должник обратился в орган службы занятости населения не позднее года (иного срока) со дня окончания учебного заведения и не был им трудоустроен.

Если указанные в настоящем пункте факты подтверждены в судебном порядке, кредитор вправе обратиться с соответствующим требованием к государству.

В качестве государственной поддержки могут рассматриваться варианты дополнительного субсидирования выплаты процентов по образовательному кредиту для особо успевающих студентов, что будет служить дополнительным стимулом к получению качественного образования.

Такой механизм образовательного кредитования за счет государственной поддержки делает его доступным для малообеспеченных семей, так как не требует поручительства или залога. В то же время он позволяет перейти на гибкие условия финансирования профессионального образования, что будет иметь позитивные социально-экономические последствия.

Модель II. Образовательное кредитование по специальной программе под гарантии крупного бизнеса (см. табл. 2)

Напомним, что кредитование образования в нашей стране осуществляется на следующих принципах: коммерческое кредитование банками — на общих условиях; коммерческое кредитование банками по партнерским отношениям с определенными вузами — на более льготных, по сравнению с общими, условиях; кредитование обучения в отдельных вузах с использованием благотворительных средств. Кредитование на общих потребительских условиях делает процентную ставку по кредиту равной 18–20 % годовых, что существенно понижает уровень востребованности столь дорогих кредитов, превращая их количество в исчезающе малую величину, а специальные благотворительные программы не дают возможности рассматривать выданные по ним кредиты как прецеденты рыночных и общедоступных схем взаимоотношения «студент—кредитодатель». Поэтому рассмотрим в этом параграфе одну из наиболее приемлемых с точки зрения «условия выдачи/процентная ставка/срок погашения» действующих моделей кредитования.

В 2004 г. концепция образовательного кредита, совместно разработанная РЭА им. Г. В. Плеханова и компанией «Крэйн», получила реализацию в виде программы кредитования образования «Кредо» на базе четырех престижных вузов. Компания «Крэйн» организует взаимодействие всех участников программы, определяет направление развития «Кредо» и обеспечивает программу необходимой ресурсной базой. Таким образом, компания «Крэйн» реализует функции крупного российского бизнеса по поддержке и развитию сферы высшего образования. Партнером компании по сопровождению кредитных линий выступает банк «Союз». Кредит предоставляется в сумме до 25 тыс. долл. США, под 10 % годовых, сроком на 10 лет. Уникальность программы состоит в том, что кредит выдается без залога и поручительства непосредственно абитуриенту по результатам вступительных испытаний, т. е. в зависимости от его интеллектуальных способностей, а не финансовых возможностей родителей. (Подробнее об этой модели см. в разд. «Специализированные образовательные кредиты».)

Модель III. Образовательное кредитования при условии страхования (разработана фондом «Территория будущего»; см. табл. 2)

Эта модель (как и модель I) в настоящий момент не используется для кредитования образования в Российской Федерации, являясь пока только перспективной.

Решение проблемы доступности образовательного кредитования, предлагаемое в данной модели, находится на стыке двух достаточно развитых сфер — страхования и банковских услуг, где отработаны различные механизмы, в том числе и способы урегулирования неплатежей. Крупные банки и страховые компании имеют отделения во многих городах и регионах и вполне способны выступать в качестве основы предлагаемой системы. Схема такого кредитования относительно проста. Создается тандем: «банк — страховая компания».

Финансовые риски банков, выдающих кредиты, должны страховаться крупными страховыми компаниями. Удержание риска целиком ложится на страховщиков. Объемы кредитования определяются в пределах лимитов кредитования, установленных банком данной страховой компании. Страхуется не каждый отдельный кредит, а некий кредитный портфель, в котором представлены заемщики и поручители с разным уровнем надежности.

Многие элементы рисков по кредиту могут быть перестрахованы западными страховыми компаниями. В этом случае не происходит деления портфелей на «хороший» и «плохой». Реализуется и другой, более перспективный подход, когда, например, жизнь и здоровье студента и его поручителей, равно как риск временной потери работы или невозможности устроиться на работу по специальности, перестраховываются за рубежом, а другие виды риска остаются за российской страховой компанией, что позволяет ей заработать.

Поскольку сегодня российским банкам открыты внушительные кредитные линии за рубежом, развитие образовательного кредита в России может быть включено в соответствующие программы Всемирного банка, Европейского банка реконструкции и развития, а также синдикатов коммерческих банков, которые дают кредиты на срок до 10 лет под 3,5–5 % годовых. Чем больше при этом будет перестраховано рисков на Западе, тем ниже может быть этот процент.

Простой арифметический расчет показывает: если банк привлекает деньги под 5 % годовых, добавляя себе только 1 % (поскольку он де-факто в данной схеме выступает как расчетно-кассовый

центр, лишь выдавая и получая деньги), если страховая компания, которая берет на себя удержание риска, получает всего 3 %, то мы «вписываемся» в 9 %, что примерно соответствует уровню базовых ставок кредитов в развитых странах. В США в наиболее распространенных программах по кредитованию образования максимальный процент составляет 8,25.

В дальнейшем возможно серьезное перераспределение маржи между банком и страховой компанией за счет перераспределения рисков. Если, допустим, банк будет оставлять себе 20 % риска невозврата и 80 % — страховой компании, распределение доходов между участниками может измениться. По мере накопления статистики невозвратов (дефолтов) и фиксации кредитной истории заемщиков и их поручителей банки, по-видимому, все большую часть риска и доходов будут оставлять себе и все меньше передавать страховым компаниям.

Ключевую роль на начальном этапе кредитования будет играть страховая компания. Ее мнение может быть решающим при оценке заемщика и принятии решения о выдаче кредита, — чтобы не делать одну и ту же работу дважды, когда сначала оценку заемщика производит банк, а затем оценку кредитного портфеля осуществляет страховая компания. Операционный контур при этом может быть выведен непосредственно в вуз. Банк же утверждает решение и выдает кредит.

Взыскание неплатежей по процентам и выплаты по кредиту тоже берут на себя страховщики. При этом отсрочки неизбежны: например, франшиза в 90 дней, когда просроченный платеж еще не считается страховым случаем. В промежутке включается система напоминания о предстоящих платежах. Дальше прекращается выдача остальных траншей кредита, а по прошествии определенного времени прекращается действие договора. Тогда в работу вступает служба урегулирования платежей страховой компании, которая работает с клиентами и пытается получить деньги обратно. Далее могут быть привлечены специализированные коллекторские компании, профессионально занимающиеся получением денег с заемщика цивилизованными методами. Они сегодня уже действуют в России. И здесь существует две схемы: либо страховая компания продает долг, допустим, за 50 %, либо платит 20–30 % за то, чтобы коллекторская компания получила долг и возместила понесенный ущерб.

**Преимущества и недостатки различных моделей образовательного кредитования
для основных конфигурантов**

Основные конфигуранты	Модель I	Модель II	Модель III
Студенты	Свободный выбор вуза Кредит на образование и проживание Отсутствие залога или поручительства Независимость от доходов и имущества семьи Низкий процент (ниже ставки рефинансирования) В случае инвалидности и безработицы субсидиарная ответственность государства Отсрочка платежей по основному долгу до окончания вуза Отсутствие штрафов за досрочный возврат кредита	<i>Преимущества</i>	Свободный выбор вуза Низкий процент Отсрочка платежей по основному долгу до окончания вуза Страхование с распределенными рисками
		Отсутствие залога или поручительства Независимость от доходов и имущества семьи Низкий процент Отсрочка платежей по основному долгу и процентов до окончания вуза	
	Размер льготного кредита устанавливает государство Оплата процентов по кредиту во время учебы	<i>Недостатки</i>	Плата за страхование кредита Поручительство на длительный срок
		Ограниченный выбор вузов (только тех, кто включен в программу) Отсутствие кредита на проживание Мораторий на досрочное погашение кредита в течение 12 месяцев Ограниченный размер кредита Фиксированный процент независимо от ситуации на кредитном рынке	
Вузы	Расширение источников финансирования Воспитание самостоятельных ответственных студентов, имеющих кредитные истории Возможность долгосрочных отношений со студентом на коммерческой основе в рамках непрерывного образования — формирование клиентуры	<i>Преимущества</i>	Расширение источников финансирования Воспитание самостоятельных ответственных студентов, имеющих кредитные истории Возможность долгосрочных отношений со студентом на коммерческой основе в рамках непрерывного образования — формирование клиентуры
		Поддержка внебюджетных источников финансирования вуза за счет крупного бизнеса Возможности партнерства с бизнесом по подготовке кадров по специальностям	
	Необходимость четкого и прозрачного обосновывания стоимости образования по каждой конкретной программе	<i>Недостатки</i>	Необходимость четкого и прозрачного обосновывания стоимости образования по каждой конкретной программе
		Ограниченный выбор вузов — участников программы Необходимость четкого и прозрачного обосновывания стоимости образования по каждой конкретной программе	

Банки, кредитные организации, страховые компании	<i>Преимущества</i>		
	Развитие новых рынков и завоевывание новой клиентуры на долгосрочный период Завоевывание престижа за счет социальной ориентированности кредитных продуктов Развитие новых технологий	Развитие новых рынков и завоевывание новой клиентуры на долгосрочный период Завоевывание престижа за счет социальной ориентированности кредитных продуктов Развитие новых технологий	Грамотное распределение рисков Освобождение государства от субсидиарной ответственности Развитие новых рынков и завоевывание новой клиентуры на долгосрочный период Завоевывание престижа за счет социальной ориентированности кредитных продуктов Развитие новых технологий
<i>Недостатки</i>			
	Невключение страховых компаний Высокая рискованность образовательных кредитов	Невключение страховых компаний Высокая рискованность образовательных кредитов Узость потенциального рынка в выбранных вузах Возможные трудности трудоустройства выпускников, включенных в программу	Высокая рискованность образовательных кредитов Неисследованность потенциального рынка
Государство	<i>Преимущества</i>		
	Повышение доступности качественного высшего образования Реализация задач социального государства Стимулирование самостоятельности у студентов и ответственного выбора профессии Развитие института кредитных историй	Развитие образовательного кредитования за счет крупного бизнеса	Развитие образовательного кредитования за счет банковского сектора и страхования Распределение рисков Повышение доступности качественного высшего образования Стимулирование самостоятельности у студентов и ответственного выбора профессии Развитие института кредитных историй
<i>Недостатки</i>			
	Расходы на выплаты в случаях субсидиарной ответственности Административные расходы	Ограниченная доступность кредитов — ограниченный круг вузов-участников и, соответственно, студентов Включение в программу только столичных вузов без кредитов на проживание	Нет

2. Анализ законодательства в области кредитования

Право на образование граждан Российской Федерации является конституционным.

Статья 43 Конституции Российской Федерации устанавливает:

1. Каждый имеет право на образование.
2. Гарантируются общедоступность и бесплат-

ность дошкольного, основного общего и среднего профессионального образования в государственных или муниципальных образовательных учреждениях и на предприятиях.

3. Каждый вправе на конкурсной основе бесплатно получить высшее образование в государственном или муниципальном образовательном учреждении и на предприятии.

Наряду с указанным положением Закон РФ «Об образовании» содержал (до вступления в силу Федерального закона от 22.08.2004 № 122-ФЗ) нормы, предусматривающие создание специальной системы кредитования в сфере образования. Однако в формулировках закона имелись различные определения образовательного кредита: в части 16 статьи 28 говорилось о *личном государственном образовательном кредите*, а в части 6 статьи 42 — *личном социальном образовательном кредите*. При этом указанным законом устанавливалось, что Положение о личном социальном образовательном кредите разрабатывается и утверждается Правительством РФ. Таким образом, закон закреплял два вида образовательных кредитов: личный государственный, за счет которого, по-видимому, должно было оплачиваться обучение в образовательном учреждении, и личный социальный, направленный на социальную поддержку студента.

Тем не менее, несмотря на поручение Правительству, разработки механизма реализации вышеуказанной нормы так и не последовало, а Федеральным законом от 22.08.2004 № 122-ФЗ пункт 6 статьи 42 Закона РФ «Об образовании» признан утратившим силу с 1 января 2005 г.

Что касается не утратившего силу соответствующего положения части 16 статьи 28 Закона РФ «Об образовании», то оно лишь относит к компетенции Российской Федерации установление порядка предоставления гражданам и погашения ими личного государственного образовательного кредита, не предусматривая обязанностей государства по созданию и обеспечению функционирования системы образовательного кредитования.

Вместе с тем Федеральной программой развития образования, утвержденной Федеральным законом от 10.04.2000 № 51-ФЗ, поставлена задача изучения возможности и внедрения в порядке эксперимента государственного (социального) образовательного кредита. Срок действия указанной программы закончился в 2005 г., однако эксперимент так и не был начат.

Следует отметить, что вопросы создания системы образовательного кредитования ставились при формировании государственной молодежной политики. В 1999 г. в рамках проекта Федерального закона «Об основах государственной молодежной политики в Российской Федерации» была предпринята попытка заложить законодательные основы такой системы. В частности, в статье 10 указанного законопроекта предусматривалось, что в случае, если молодые граждане поступают в го-

сударственные и муниципальные образовательные учреждения среднего профессионального, высшего профессионального и послевузовского профессионального образования на основании договоров с оплатой ими стоимости обучения, они вправе получить кредиты на оплату образования. Молодые граждане из малоимущих семей, многодетных семей, военнослужащие Вооруженных сил Российской Федерации, уволенные в запас, и ветераны боевых действий, а также особо одаренные молодые граждане могут получать кредиты на указанные цели на льготных условиях. В законопроекте также устанавливалось, что издержки кредитных организаций, возникающие при выдаче кредитов молодым гражданам на получение образования, могут покрываться за счет средств соответствующих бюджетов, если это предусматривается федеральными, межрегиональными, региональными, местными целевыми программами в области образования, в области содействия занятости населения и соответствующими целевыми программами в области государственной молодежной политики в Российской Федерации. Однако данный законопроект не был принят.

Таким образом, действующее законодательство не предусматривает каких-либо специальных норм в отношении образовательного кредита.

В настоящее время правовое регулирование кредитования, *осуществляемого кредитными организациями*, основывается на положениях параграфа 2 «Кредит» главы 42 ГК РФ (статьи 819–821), а также параграфа 1 «Заем» данной главы, если иное не предусмотрено правилами параграфа 2 и не вытекает из существа кредитного договора.

Также значимую роль в регулировании кредитных отношений играет глава 23 ГК РФ, закрепляющая способы обеспечения исполнения обязательств (неустойка, залог, поручительство, банковская гарантия, задаток и др.), которые используются кредитными организациями при формировании условий кредитного договора.

Отсутствие специального режима предоставления кредитов в сфере образования не позволяет гарантировать доступность образования наименее обеспеченным группам населения, поскольку использование гражданско-правовых способов обеспечения возврата кредита является экономически необходимой мерой для кредитной организации, но экономически затруднительной для граждан.

Следует упомянуть и о том, что в действующем законодательстве предусмотрена и уголовно-

правовая ответственность для лиц, уклоняющихся от погашения кредиторской задолженности. Наряду с гражданско-правовыми мерами, статья 177 УК РФ является также нормой, направленной на обеспечение, прежде всего, возвратности кредита.

При предоставлении кредита кредитные организации руководствуются в своей деятельности также Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», который содержит незначительное число норм, касающихся вопросов кредитования.

Основную роль в правовом обеспечении кредитных отношений играет ведомственное регулирование, а именно правила, установленные:

- в Положении о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения), утвержденном ЦБ РФ 31.08.1998 № 54-П (в ред. от 27.07.2001 № 144-П);
- Положении о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета, утвержденном ЦБ РФ 26.06.1998 № 39-П (в ред. от 24.12.1998 № 64-П);
- а также во вступившем в действие 1 августа 2004 г. Положении о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденном ЦБ РФ 26.03.2004 № 254-П.

Действующее российское законодательство, регулирующее деятельность коммерческих организаций, основывается на принципах свободы предпринимательской деятельности, свободы договора, обеспечения конкуренции и других принципах, позволяющих формировать и поддерживать рыночные отношения в экономике.

Кредитные организации, являясь юридическими лицами, которые для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности, имеют право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», не могут взять на себя выполнение иных социальных задач без соответствующей государственной поддержки. Это подтверждает и современная практика предоставления кредитов физическим лицам на оплату обучения в образовательных учреждениях, зарегистрированных на территории Российской Федерации, применяемая Сбербанком России.

Кредитные организации в настоящее время оказывают услуги по образовательному кредитованию только на добровольной основе. Заставить их предоставлять образовательные кредиты в обязательном порядке невозможно, поскольку это вступит в противоречие с банковским законодательством. Так, исходя из смысла статьи 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», кредитная организация является коммерческой организацией, т. е. организацией, преследующей извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности. В то же время социальные, благотворительные, культурные, образовательные, научные, а также иные цели, направленные на достижение общественных благ, не отнесены законом к целям деятельности кредитных организаций.

Кроме того, обязанность кредитных организаций по предоставлению образовательного кредита, если таковая будет предусмотрена, повлечет за собой ограничение гарантированного статьей 34 Конституции Российской Федерации права на свободное распоряжение имуществом для предпринимательской и иной, не запрещенной законом экономической деятельности. Реализация права на образование должна обеспечиваться государством, а не отдельными коммерческими организациями.

Невозможно также заставить кредитную организацию заключать договор образовательного кредита с любым обратившимся к ней лицом, поступившим в высшее учебное заведение, вне зависимости от его благонадежности. Кроме того, обычный срок, на который выдается кредит, не может быть меньше 10–15 лет. Все это повышает риск неисполнения или ненадлежащего исполнения должником своего обязательства перед кредитной организацией. Принятие банками на себя повышенного риска неминуемо приведет к увеличению себестоимости банковских услуг.

Противоречит банковскому законодательству в случае предоставления кредита без государственной поддержки и распространенные во многих странах ограничения на долю дохода заемщика, направляемые на погашение образовательного кредита. Без государственной поддержки заемщик должен производить выплаты в полном размере в любом случае.

Для обеспечения привлекательности образовательных кредитов для банков представляется необходимым создать доступную и простую систему возмещения убытков, причиненных кредитной организации вследствие поддержания процен-

та по образовательному кредиту на уровне ниже рыночного. Гарантом здесь может выступать страховая компания либо может быть предусмотрена гарантия наличия соответствующих средств в государственном бюджете.

Вариантом решения данного вопроса может стать порядок, предполагающий привлечение кредитных организаций к реализации программы по внедрению образовательного кредитования на основе заключаемого между ответственным органом государственной власти и кредитной организации договора. Договор заключается исключительно с кредитными организациями, соответствующими установленным требованиям и прошедшими процедуру конкурсного отбора. В целях недопущения злоупотреблений основные условия договора, требования, предъявляемые к кредитным организациям, порядок их отбора, а также условия и порядок возмещения средств из бюджета должны быть законодательно закреплены. Такой подход послужит гарантией эффективного взаимодействия государства и коммерческих банков, а также обеспечит участие в системе наиболее активных и надежных банков, которые способны и готовы принять на себя подобные долгосрочные обязательства.

Основываясь на действующих в настоящее время нормативно-правовых актах, Сбербанк России устанавливает для подобного рода кредита процентную ставку в размере 19 % годовых и использует такие способы обеспечения возврата кредита, как поручительство физических лиц, имеющих постоянный источник дохода, или юридических лиц — платежеспособных предприятий и организаций — клиентов банка, являющихся работодателями представителей учащегося, или залог ликвидного имущества (объекты недвижимости, транспортные средства и др.). Условия кредитования, предложенные Сбербанком России, во многом обусловлены отсутствием государственных гарантий как для граждан, так и для кредитных организаций, для которых велики риски невозвратности.

Исследование специальных правовых механизмов государственной поддержки кредитования в иных социально и экономически важных сферах показало, что с привлечением кредитных организаций осуществлялось льготное кредитование организаций агропромышленного комплекса. Так, постановлением Правительства РФ от 28.03.2000 № 264 был утвержден порядок формирования, использования и возврата средств специального фонда для кредитования организаций агропромышлен-

ного комплекса на льготных условиях в 2000 г. Средства специального фонда предоставлялись предприятиям и организациям агропромышленного комплекса в соответствии с выделенными лимитами через банки-агенты на основании заключенных кредитных договоров в соответствии с типовым кредитным договором, утвержденным в установленном данным постановлением порядке. Вопрос о создании льготных условий по кредитам для сельскохозяйственных товаропроизводителей ставился и в 2005 г., принято решение о выделении для этих целей средств и в бюджете 2006 г.

Таким образом, реформирование системы образования, и в частности реализация вопросов, касающихся специальной системы кредитования в сфере образования, требуют создания новых правовых условий, где в равной мере будут учтены интересы государства, образовательных учреждений, кредитных организаций и граждан. И роль государства, как следует из правовых актов, регулирующих иные сферы, где государство действительно встает на защиту публичного интереса, должна быть четко определена.

3. Выводы

Из анализа российских программ образовательного кредитования ясно, что несмотря на их 5-летнюю историю использования на рынке, — а это немало для такого молодого финансового рынка, как российский, — кредиты на образование до сих пор остаются редким и отчасти экзотическим банковским продуктом.

Российское государство и российский бизнес не принимают участия в поддержке кредитования национальной системы образования и за редким исключением (например, программа «Кредо») кредиты на образование являются чисто рыночным и потому дорогостоящим продуктом, пока не доступным большинству населения. Поэтому кредиты на образование российских банков характеризуются не только низким предложением (в настоящее время число банков, предлагающих образовательные кредиты, не превышает полутора десятков в целом по стране), но и низким уровнем спроса.

Общее количество выданных в России образовательных кредитов не превышало на конец 2004 г. трех тысяч, что составляет всего 0,05 % от общего числа студентов вузов. Если учесть, что часть кредитов выдана на получение второго высшего образования, бизнес-образования и повышение квалификации, эта доля будет еще меньше. При

таком крайне низком уровне распространения еще рано говорить о том, что в России начала формироваться система образовательного кредитования.

Типичные условия образовательного кредитования в России следующие:

- срок кредитования — от 5 до 10 лет, второго высшего и повышения квалификации — 1–3 года;
- процентная ставка — 18–20 %, более низкие ставки сопровождаются дополнительными комиссиями банка за перечисления и обслуживание долга;
- основная форма обеспечения кредита — поручительство, другая распространенная форма — выдача кредита не студенту, а его родственникам, имеющим доходы, достаточные для возврата долга;
- предоставляется отсрочка по уплате основного долга, отсрочка по уплате процентов обычно не предоставляется.

Некоторые банки имеют особые договоренности с отдельными вузами, в этом случае условия более льготные, чем обычно, но незначительно.

Государство никак не присутствует в системе образовательного кредитования. Был опыт поддержки студентов за счет средств регионального бюджета в Кемеровской области, однако сейчас эта система не действует.

Для банков нет различий, для каких студентов выдавать кредит — обучающихся в частных или государственных вузах. А вот региональные банки иногда ориентируются только на студентов своих регионов и устанавливают для них особые условия. Например, «Меткомбанк» в Свердловской области увязывает величину процентной ставки с успеваемостью студентов, а «Сургутнефтегазбанк» установил 16 % годовых для студентов вузов своего региона.

Анализ выявил следующие проблемы, препятствующие становлению системы образовательного кредитования в России как основной формы финансирования платного образования:

1. В первую очередь, высокие процентные ставки — до 22 % годовых, в среднем — 18–20 % годовых. Более низкие ставки, объявленные банками, обычно сопровождаются дополнительными комиссиями банка за открытие и обслуживание счета, перечисления и т. п., что в конечном итоге доводит ставку до среднего рыночного уровня. При стандартном сроке образовательного кредита 10 лет уплата процентов увеличивает для заемщика заимствованную у банка сумму в 2–2,3 раза. Ежемесячный платеж при сумме кредита

15 тыс. долл. (с отсрочкой погашения на время обучения) может максимально составлять около 500 долл., а при кредите в 25 тыс. — 650 долл. При таком уровне месячных платежей по кредиту заемщику сразу по окончании вуза надо получить работу с заработком не менее 1 тыс. долл. в месяц или рассчитывать на помощь своих родственников.

2. Отсутствие отсрочки по уплате процентов в период обучения и невозможность взять кредит для оплаты сопутствующих расходов — питания и проживания студента, что ограничивает использование кредита для студентов очной формы обучения.

3. Сложности с обеспечением кредитов. Образовательный кредит предоставляется под услугу, имеющую нематериальную форму, а не под товар, который имеет материальную форму и может выступать предметом залога, а использование залога снижает риски долгосрочного кредитования, как, например, в смежной сфере розничного кредитования — ипотеке.

Невозможность залога самого предмета кредитования приводит к необходимости использования других форм обеспечения обязательств по кредиту, большей частью поручительств — родственников и знакомых студентов и абитуриентов. При типичном для России распространении серых зарплатных схем и неразвитости таких институтов, как кредитные бюро и личные кредитные истории, установление истинной кредитоспособности граждан, как правило, проблематично, что усложняет процедуру принятия решения о выдаче кредита, требует привлечения к обязательствам возврата кредита имеющих постоянные доходы созаемщиков и поручителей (родителей и других родственников студента) и в итоге приводит к удорожанию кредита за счет роста процента, необходимости страхования жизни и работоспособности лиц, обязанных по кредиту.

4. Высокая инфляционная составляющая в России, которая также приводит к росту процентной ставки.

5. Небольшой опыт предоставления «длинных» кредитов у российских банков и главным образом краткосрочный характер пассивов коммерческих банков, увеличение рисков банков при долгосрочном кредитовании, влекущее за собой повышение отчислений на формирование обязательных резервов на возможные потери по ссудам, что, в свою очередь, отражается на уровне процента.

6. Население не всегда психологически готово доверять банкам, особенно при вступлении с

ними в длительные отношения (обычно банк открывает кредитную линию на срок обучения — от 4 до 5 лет). Сегодня российской семье гораздо проще занять деньги у своих родственников и знакомых, чем обратиться за кредитом в банк.

7. Банки, со своей стороны, не всегда осознают перспективы этой формы кредитования. Образовательное кредитование может заложить базу для привлечения клиентов на длительный срок: получивший когда-то образовательный кредит студент в будущем придет в свой банк и за ипотечным, и за потребительским кредитом, и за кредитом на неотложные нужды.

8. Размер платы за образование не соответствует фактическим затратам вузов на обучение студентов, она обычно завышена. Развитие действующего механизма образовательного кредитования позволит вузам привести в соответствие размер платы и соответствующие затраты, и студенты будут оплачивать реальную стоимость обучения.

Этот сложный клубок проблем, приводящих к недоступности образовательных кредитов для большинства российских граждан, может быть распутан введением системы государственной поддержки этого вида кредитования, совершенствованием рыночной системы образовательного кредитования (созданием специальных механизмов по снижению рисков невозврата кредитов, расширением круга участников системы кредитования за счет включения корпораций, страховых компаний, вузов, рекрутинговых агентств) и мерами по популяризации образовательных кредитов.

4. Анализ субсидирования целевой подготовки специалистов в РФ

Государственные возвратные субсидии

В настоящее время обсуждается возможность введения так называемых государственных возвратных субсидий (ГВС). ГВС — это бюджетные средства, предоставляемые на беспроцентной возвратной основе гражданину РФ (на условиях долевого финансирования) для покрытия целевых расходов, связанных с получением высшего образования. Субсидии будут предоставляться на частичное покрытие расходов на получение образования, а также на оплату социально-бытовых и иных услуг, сопутствующих обучению в вузе.

Для получения субсидии студент должен будет заключить договор о порядке возврата долга. При этом предусматривается возможность пере-

вода долга по ГВС на другое физическое или юридическое лицо. Этот механизм позволяет работодателям «покупать» у государства специалистов путем оплаты их долга по ГВС.

Возвратные субсидии предназначены для студентов государственных вузов. За счет федерального бюджета предлагается готовить медиков, педагогов, аграриев. Преимущество при получении субсидии будут иметь студенты из малообеспеченных семей, а также те, кто примет на себя обязательство отработать не менее трех лет по направлению вуза. Причем долг последних по субсидии будет автоматически аннулирован по окончании срока отработки.

Отношение населения к ГВС

Потребность населения в кредитах на получение высшего образования достаточно высока. Согласно данным фонда «Общественное мнение» (ФОМ), образовательным кредитом в конце 2002 г. были готовы воспользоваться 45 % родителей, ориентированных на предоставление высшего образования для ребенка или уже оплачивающих его обучение. Однако исходя из настроений населения эти кредиты должны, по всей видимости, быть максимально приближены к схеме государственных возвратных субсидий⁴.

Среди руководства и преподавателей вузов отношение к образовательным кредитам неоднозначное. Интервью, проведенные Независимым институтом социальной политики среди работников вузов трех регионов в 2003 г. [5], свидетельствуют о том, что о необходимости внедрения образовательных кредитов чаще говорят руководители престижных вузов. Они выдвигают следующие традиционные аргументы в пользу внедрения данного механизма:

— бюджетных средств не хватает — даже для поддержания существующего уровня преподавания в вузах необходимы дополнительные финансовые вливания;

— образовательные кредиты обеспечат равный доступ всем слоям населения, в том числе детям из малообеспеченных семей и сельской местности;

— если студенты возьмут образовательный кредит, то они будут более мотивированы к учебе, более требовательными к качеству преподавания. В результате вузам станет выгодно предоставлять качественные образовательные услуги.

Большинство же преподавателей вузов (вне зависимости от престижности вузов, в которых они

работают), а также руководители непрестижных вузов (например, педагогических) ратуют за сохранение (увеличение) государственного финансирования по смете. Только бюджетное финансирование в сочетании со стипендиями, приравненными к прожиточному минимуму, может, по их мнению, обеспечить доступ к высшему образованию детям из ущемленных групп населения. В качестве возможной (но менее предпочитаемой) альтернативы сметному финансированию многие из них рассматривают государственные возвратные субсидии (зачастую отождествляя их с образовательными кредитами).

Предлагаются следующие модификации государственных возвратных субсидий:

- Студент получает субсидию от государства. Если он выучится и отработает по этой специальности по распределению в государственной организации определенное количество лет (например, 3 года), то его долг государству списывается полностью или частично. В противном случае выпускник полностью возвращает полученную субсидию с процентами.

- Студент получает субсидию от государства. Если найдется организация, которая возьмет его после окончания вуза на работу, то она начинает возвращать субсидию, а выпускник обязуется за это отработать в ней по контракту необходимое количество лет.

- Студент получает субсидию от государства. Если он хорошо учится, то задолженность по субсидии будет частично списана, частично — возмещена будущим работодателем. Если же он успевает удовлетворительно, то он должен возместить всю сумму самостоятельно.

Законодательное регулирование

В настоящее время на федеральном уровне система государственного образовательного кредитования и государственных возвратных субсидий не действует. Между тем еще в 1992 г. в Законе Российской Федерации «Об образовании» была предусмотрена возможность создания специальной системы кредитования для социальной поддержки студентов в форме личного социального образовательного кредита. Данная норма закреплена в этом законе по сей день⁵. Но до настоящего времени нормативный акт о таком виде кредитования не принят.

В 2003–2004 гг. по поручению Минобрнауки Государственный университет — Высшая школа экономики совместно с Ассоциацией российских

банков подготовили законопроект «Об образовательных кредитах»⁶. В законопроекте утверждается, что введение образовательного кредитования нацелено на повышение доступности высшего образования и обеспечение равных возможностей получения качественного образования, в том числе для малообеспеченных семей. Однако расчеты ГУ–ВШЭ свидетельствует также о том, что образовательный кредит нацелен на студентов престижных вузов и престижных специальностей. Предполагается использование таких инструментов, как залог и поручительство. Авторы законопроекта признают, что предлагаемая схема образовательного кредитования заведомо не будет работать для студентов, обучающихся по социально значимым, но плохо оплачиваемым специальностям. Наличие института залога и поручительства также ставит под сомнение, что образовательные кредиты будут доступны для детей из бедных семей с недостаточным уровнем социального капитала.

Системы государственных возвратных субсидий, финансируемые из региональных бюджетов

Попытки создания системы государственных возвратных субсидий предпринимались на региональном уровне, в частности в Алтайском крае, в Кемеровской области, в Республике Якутия, в Ямало-Ненецком автономном округе. Однако большинство из них предоставляют фактически не образовательные кредиты, а образовательные субсидии (гранты).

Кемеровская область

Рассмотрим подробнее опыт Кемеровской области. Практика предоставления беспроцентного⁷ целевого личного образовательного займа существовала в Кемеровской области с 1998 по 2003 г. Займ предоставлялся за счет средств областного бюджета для оплаты очной и заочной форм обучения на контрактной основе в государственных и негосударственных вузах и ссузах, прошедших государственную аттестацию и аккредитацию. За период действия схемы сумма займа постоянно росла, но размер займа не мог превышать стоимость обучения в вузе. В ряде случаев займ предоставлялся также на социальные нужды студентам, обучающимся на бюджетной основе, — до 5 тыс. руб. в год (на аренду жилья, покупку учебной литературы, для содержания детей студентов).

Основной целью введения займа было расширение доступности высшего и среднего профес-

сионального образования, социальная поддержка студентов из малообеспеченных семей. В 2001/02 уч. г. займ получили 952 человека на сумму 9 млн. 930 тыс. руб., в том числе 693 студента вузов на сумму 7 млн. 899 тыс. руб. Кроме того, 38 студентов получили заем на приобретение товаров первой необходимости на сумму 149 тыс. 500 руб. В 1-м семестре 2002/03 уч. г., когда описываемая схема займа использовалась в последний раз, кредит получили 852 студента вузов на сумму 6 млн. 691 тыс. руб. [6].

Студент имел право ежегодно претендовать на получение займа. При этом размер ежегодного займа не мог превышать годовой стоимости обучения в вузе. Сумму всех полученных займов необходимо было вернуть уже после окончания учебного заведения. Предусматривалась льготная система погашения займа для студентов, окончивших учебный год на «хорошо» и «отлично». Студентам, окончившим учебный год с отличными результатами, гасилась вся сумма займа, а студентам, имеющим по учебным дисциплинам оценки «хорошо» и «отлично», за счет средств областного бюджета погашалась половина выданного займа. Как результат такой политики в 2001/02 уч. г. возврату подлежало всего 37 % от суммы выданного образовательного займа. При этом не возвращалось около 7 % суммы займа, подлежащей возврату [Там же].

В 2003 г. вместо образовательных займов администрация области стала предоставлять целевые субсидии на оплату обучения студентам вузов и ссузов⁸. Основной причиной отказа администрации Кемеровской области от практики предоставления образовательного займа стали, по всей видимости, большие сложности обеспечения возвратности целевого личного образовательного займа. Ситуация усугублялась тем, что займ предоставлялся исключительно студентам из малообеспеченных семей. Но для получения займа им необходимо было предоставить нотариально заверенный договор гарантии (поручительства) от юридических или физических лиц о возврате заемщиком суммы, справки о финансовом состоянии поручителей, а также в ряде случаев заложить имущество. При этом среднемесячный доход физических лиц-поручителей должен быть как минимум в два раза выше месячной суммы займа, а стоимость заложенного имущества должна быть на 20–30 % больше, чем сумма займа. Малообеспеченным семьям было трудно найти таких поручителей [5].

Как и целевой личный образовательный заем, целевые субсидии финансируются из областного

бюджета в составе целевой региональной программы «Высшая и средняя профессиональная школа Кузбасса». Они предназначены для студентов очной формы обучения из малообеспеченных семей Кемеровской области, обучающихся на контрактной основе в государственных и негосударственных ссузах и вузах Кемеровской области, прошедших государственную аттестацию и аккредитацию (за исключением первокурсников и лиц, получающих второе высшее образование). К категории малообеспеченных относятся студенты вузов, имеющие доход на одного члена семьи ниже среднего прожиточного минимума по Кемеровской области. Преимущества новой схемы — простота и невысокие административные издержки, а главный недостаток по сравнению с предыдущей схемой состоит в увеличившейся неопределенности в вопросах выдачи субсидий.

Для различных категорий обучающихся, в зависимости от их академической успеваемости, а также стоимости обучения, предусмотрен дифференцированный подход. Целевая субсидия на оплату обучения выделяется по итогам академической успеваемости предыдущего семестра и направляется на оплату обучения следующего учебного семестра, но не более 4 раз за весь период обучения. Выделяются следующие субсидии: 80 % от стоимости одного семестра обучения — при окончании учебного года с оценками «отлично»; 40 % от стоимости одного семестра обучения — при окончании учебного года с оценками «отлично» и «хорошо». Во 2-м семестре 2002/03 уч. г. субсидию получили 522 студента вузов на сумму 2 млн. 683 тыс. руб., в 1-м семестре 2003/04 уч. г. соответственно 752 студента на общую сумму 4 млн. 47 тыс. руб. [6].

Ямало-Ненецкий автономный округ

В ст. 22 Закона ЯНАО «Об образовании в Ямало-Ненецком автономном округе» в 2004 г. было закреплено положение о том, что в целях удовлетворения потребностей в высококвалифицированных кадрах предприятий, организаций и учреждений, находящихся в ведении автономного округа и муниципальных образований автономного округа, организуется подготовка специалистов по очной форме обучения в высших учебных заведениях Российской Федерации, имеющих государственную аккредитацию, за счет средств окружного бюджета путем предоставления гражданам целевой образовательной субсидии.

Ежегодные целевые образовательные субси-

дии предоставляются из средств окружного бюджета, начиная, по меньшей мере, с 2003 г. Их результативность оценивается администрацией округа положительно⁹.

На получение ежегодных целевых образовательных субсидий на обучение могут претендовать студенты российских аккредитованных вузов, чьи родители (законные представители) имеют северный стаж работы не менее 15 лет. Первоочередным правом получения субсидии, при прочих равных условиях, пользуются студенты, получавшие субсидии в предыдущие годы; студенты, обучающиеся по специальности, востребованной рынком труда муниципального образования; а также студенты из семей, стоящих на учете как малообеспеченные. Максимальный размер предоставляемой субсидии составляет 99 % от стоимости обучения за один учебный год, но не более 40 тыс. руб. По окончании обучения в вузе студент, получавший субсидию, должен отработать (при наличии вакансии)¹⁰ не менее трех лет в соответствии с полученной в вузе специальностью в организациях или учреждениях бюджетной сферы на территории автономного округа¹¹. В противном случае студент или один из его родителей должен будет возратить денежные средства, уплаченные за него вузу из бюджета округа в форме субсидий. При отчислении студента из вуза за академическую неуспеваемость студент (его родители, законные представители) обязан возратить денежные средства только в размере выданной субсидии за последний учебный год обучения в вузе¹².

Субсидии студентам очной формы обучения, выпускникам городских школ муниципальных образований город Губкинский, город Лабытнанги, город Муравленко, город Надым и Надымский район, город Ноябрьск, город Новый Уренгой, город Салехард и населенного пункта город Тарко-Сале Пуровского района, предоставляются в следующем порядке:

а) в размере 99 % стоимости обучения студентам:

— первокурсникам, получившим (по пятибалльной шкале) на вступительных экзаменах в вуз отметку «5» и (или) проходившим вступительные испытания в форме и по материалам единого государственного экзамена (далее — ЕГЭ) и получившим отметку «5» по установленной шкале перевода баллов при проведении ЕГЭ;

— 2–5-х курсов, сдавшим в предыдущем учебном году зимнюю и летнюю сессии на «5»;

б) в размере 80 % стоимости обучения, но не более 32 тыс. (тридцать две тысячи) руб., студентам:

— первокурсникам, получившим (по пятибалльной шкале) на вступительных экзаменах в вуз отметки

«4» или «4» и «5» и (или) проходившим вступительные испытания в форме и по материалам ЕГЭ и получившим отметки «4» или «4» и «5» по установленной шкале перевода баллов при проведении ЕГЭ;

— 2–5-х курсов, сдавшим в предыдущем учебном году зимнюю и летнюю сессии на «4» или «4» и «5»;

в) в размере 50 % стоимости обучения, но не более 20 тыс. (двадцать тысяч) руб., студентам:

— первокурсникам, получившим (по пятибалльной шкале) на вступительных экзаменах в ВУЗ не более двух отметок «3» и (или) проходившим вступительные испытания в форме и по материалам ЕГЭ и получившим не более двух отметок «3» по установленной шкале перевода баллов при проведении ЕГЭ;

— 2–5-х курсов, имеющих по итогам предыдущего учебного года в зимнюю и летнюю сессии не более двух отметок «3».

Субсидии студентам, выпускникам сельских школ муниципальных образований Красноселькупский район, город Надым и Надымский район, Приуральский район, Пуровский район, Тазовский район, Шурышкарский район, Ямальский район, предоставляются в следующем порядке:

— в размере 99 % стоимости очной формы обучения, но не более 40 тыс. (сорок тысяч) руб., студентам:

а) первокурсникам, получившим (по пятибалльной шкале) на вступительных экзаменах в вуз не более одной отметки «3» и (или) проходившим вступительные испытания в форме и по материалам ЕГЭ и получившим не более одной отметки «3» по установленной шкале перевода баллов при проведении ЕГЭ;

б) 2–5-х курсов очной формы обучения, сдавшим в предыдущем учебном году зимнюю и летнюю сессии на «5», или «4», или «4» и «5».

В размере 60 % стоимости очной формы обучения, но не более 24 тыс. (двадцать четыре тысячи) руб., студентам:

а) первокурсникам, получившим (по пятибалльной шкале) на вступительных экзаменах в вуз не более двух отметок «3» и (или) проходившим вступительные испытания в форме и по материалам ЕГЭ и получившим не более двух отметок «3» по установленной шкале перевода баллов при проведении ЕГЭ;

б) 2–5-х курсов очной формы обучения, имеющих по итогам предыдущего учебного года за зимнюю и летнюю сессии не более двух отметок «3».

В размере 50 % стоимости заочной формы обучения, но не более 20 тыс. (двадцать тысяч) руб., студентам:

— первокурсникам из числа педагогических работников сельских школ, успешно сдавшим вступительные экзамены в педагогические вузы Российской Федерации или Салехардский педагогический колледж им. А. М. Зверева;

— 2–5-х курсов, успешно сдавшим в предыдущем учебном году зимнюю и летнюю сессии¹³.

Республика Саха (Якутия)

Еще в 2001 г. в правительственной программе социально-экономического развития Якутии до 2010 г. говорилось, что одним из инструментов адресной социальной политики должен стать образовательный кредит, предоставляемый или гарантированный государством¹⁴.

В 2004 г. в Якутии 200 студентам-очникам, обучающимся по приоритетным специальностям и направлениям подготовки, оплачивающим свое обучение в Якутском государственном университете (ЯГУ), за счет средств республиканского бюджета был предоставлен целевой образовательный кредит в рамках государственного заказа Республики Саха. (Здесь следует пояснить, что данный вуз является крупнейшим (и основным) высшим учебным в этом регионе.)

Кредит предоставляется ежегодно в сумме, необходимой для обучения на текущий учебный год (траншами, но не более 25 тыс. руб. в год).

Уполномоченным агентом по выдаче средств по образовательному кредиту выступает КБ «Ал-маэргизнбанк». Кредиты выдаются студентам при условии предоставления заемщиками поручительства (одного или более трудоспособных граждан, имеющих постоянный источник дохода, или юридических лиц). За обслуживание банком расчетов по агентскому договору устанавливается плата в размере 8 %, которую вносит студент банку единовременным платежом при получении кредита по кредитному договору.

После завершения приемной кампании ЯГУ согласно перечню специальностей и числу мест заключает договоры со студентами на предоставление образовательных услуг. Министерство заключает со студентом договор об оплате обучения с условием обязательного трудоустройства по направлению министерства и работы не менее трех лет после окончания ЯГУ в соответствии с полученной специальностью¹⁵. Студент освобождается от обязательства по погашению кредита или распределения при поступлении и успешном окончании аспирантуры, а также в случае получения диплома с отличием и в некоторых других случаях¹⁶.

Алтайский край

В Алтайском крае действует схема, более близкая к образовательному кредиту, нежели к ГВС. Тем не менее представляется, что ее рассмотрение заслуживает внимания, поскольку она ориентируется на социально незащищенные группы населения. За счет бюджетных средств Алтайского края

субсидируется процентная ставка¹⁷ по банковским кредитам, взятым для оплаты высшего образования. На погашение части процентной ставки могут претендовать студенты вузов очной формы обучения, проживающие на территории края. Они должны принадлежать к одной из следующих категорий граждан:

- дети-сироты, дети, оставшиеся без попечения родителей;
- дети-инвалиды, инвалиды 1-й и 2-й групп;
- инвалиды боевых действий;
- дети погибших участников боевых действий;
- дети инвалидов боевых действий;
- дети из малообеспеченных семей;
- дети из неполных семей;
- граждане, уволенные с военной службы, участвовавшие в боевых действиях;
- граждане, уволенные с военной службы и поступающие в высшие учебные учреждения по рекомендации командиров воинских частей;
- студенты, обучающиеся на «отлично» в рамках дополнительного набора;
- студенты из малообеспеченных семей, выезжающие на стажировку за границу¹⁸.

Примечания

¹ Первоначально размер кредита составлял 70 % стоимости обучения, 30 % заемщик должен был оплачивать из собственных средств.

² Если требуемый банком минимальный размер ежемесячных выплат превосходит 20 % ежемесячного дохода заемщика, то некоммерческая корпорация (фонд) «Американские друзья РЭШ» предоставляет субсидию в размере разницы между требуемой суммой ежемесячных выплат и наибольшей из двух величин: 1) 20 % ежемесячного дохода и 2) ежемесячной выплатой, соответствующей погашению кредита по ставке 5 % годовых (в долларах США) равными долями.

³ Концепция модернизации российского образования на период до 2010 года (утв. распоряжением Правительства РФ от 29.12.2001 № 1756-р).

⁴ Общероссийский массовый опрос по РФ и Пермской области. ФОМ. Декабрь 2002 г.

⁵ См. п. 6 ст. 42 Закона Российской Федерации «Об образовании».

⁶ Законопроект «Об образовательных кредитах». Государственный университет — Высшая школа экономики; Ассоциация российских банков, 2004 [Электрон. ресурс]. Режим доступа: www.arb.ru

⁷ Однако в случае просрочки возврата займа студент-заемщик был обязан уплатить проценты за пользование денежными средствами за все время просрочки.

⁸ См.: постановление администрации Кемеровской области от 16.12.1997 № 149 «О целевой субсидии на оплату обучения» и постановление администрации Кемеровской области от 31.12.1997 № 42 «О целевом личном образовательном займе» (утратило силу).

⁹ См., например, постановление губернатора ЯНАО от 13.09.2004 № 306 «Об основных направлениях бюджетной и налоговой политики Ямало-Ненецкого автономного округа на 2005 год».

¹⁰ Отсутствие вакансий на территории Ямало-Ненецкого автономного округа и муниципального образования подтверждают справки, выданные: администрацией муниципального образования; государственным учреждением «Центр занятости населения муниципального образования»; Департаментом государственной федеральной службы занятости населения по Ямало-Ненецкому автономному округу.

¹¹ Студент заключает с органом местного самоуправления договор о предоставлении субсидии.

¹² См.: Положение о порядке предоставления целевой образовательной субсидии за счет средств окружного бюджета для получения высшего профессионального образования, утвержденное постановлением губернатора ЯНАО от 28.02.2005 № 85.

¹³ См. п. 5–6 Положения о порядке предоставления целевой образовательной субсидии за счет средств окружного бюджета для получения высшего профессионального образования, утвержденного постановлением Губернатора ЯНАО от 28.02.2005 № 85.

¹⁴ См. п. 3. 4. Основных направлений социально-экономического развития Республики Саха (Якутия) до 2010 г., утвержденных постановлением Правительства Республики Саха (Якутия) от 11.05.2001 № 281.

¹⁵ В случае досрочного прекращения обучения студент обязан погасить сумму полученного кредита.

¹⁶ См.: указ Президента Республики Саха (Якутия) от 19.04.2004 № 1526 «О целевом образовательном кредитовании студентов Якутского государственного университета им. М. К. Аммосова»; постановление Правительства Республи-

ки Саха (Якутия) «О целевом образовательном кредитовании студентов Якутского государственного университета им. М. К. Аммосова» от 14.10.2004 № 482.

¹⁷ Компенсация части банковской процентной ставки предоставляется получателям банковского кредита в размере двух третей ставки рефинансирования (учетной ставки) Центрального банка Российской Федерации.

¹⁸ Более подробно см.: постановление администрации Алтайского края от 27.05.2003 г. № 267 «О порядке предоставления населению края финансовых средств из краевого бюджета на погашение части банковской процентной ставки по банковским кредитам на обучение граждан в образовательных учреждениях высшего профессионального образования по очной форме обучения».

Литература

1. [Электрон. ресурс]. Режим доступа: <http://www.ntann.ru>
2. [Электрон. ресурс]. Режим доступа: <http://www.sbras.ru/HBC>
3. [Электрон. ресурс]. Режим доступа: <http://www.mega.kemerovo.su>
4. [Электрон. ресурс]. Режим доступа: <http://www.nes.ru>
5. Поступление и оплата обучения в российских вузах: правила и реальность / Авт. коллектив: А. С. Заборовская, Т. Л. Клячко, И. Б. Королев, В. А. Чернец, А. Е. Чирикова, Л. С. Шилова, С. В. Шишкин (ответ. ред.). М., 2004.
6. Курбатова М. В., Евсеев Т. П. Формирование и перспективы развития региональной системы образовательного субсидирования (на примере Кемеровской области) // Экономика образования. 2005. № 3. С. 26–41.