

М. Б. Матросов

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ КРЕДИТЫ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА И ДОСТУПНОСТИ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ: ОПЫТ КОМПАНИИ «КРЭЙН» ПО РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ КРЕДИТОВ «КРЕДО»

М. В. Matrosov

Educational credits as a tool to increase the quality and accessibility of higher education.
The experience of «Krein» company in realization of educational crediting programm
«Credo»

The author of this article describes the experience of “Krein” company in the sphere of student crediting. The credit conditions, rights and duties, measures to prevent the loss of debt are also considered.

По оценкам специалистов, за последнее десятилетие востребованность высшего образования в России резко возросла. Вслед за спросом выросло и предложение: прием студентов в 2003 г. в 2,5 раза превысил уровень 1995 г. Количество бюджетных мест также увеличивалось, но более медленными темпами и за указанный период составило 13,6 %.

В настоящее время около 60 % принятых в вузы обучаются на контрактной основе. При этом считать, что они являются выходцами главным образом из обеспеченных семей, нет оснований. Во-первых, доля населения с высокими доходами намного ниже указанной цифры. Во-вторых, исследования показывают, что большинство обучающихся на бюджетных местах — это студенты, чьи родители относятся к среднему классу: они имеют возможность оплачивать подготовительные курсы и репетиторов, обучать ребенка в профильном лицее или гимназии.

Для большинства родителей плата за обучение студента является серьезной нагрузкой на се-

мейный бюджет. Так, 52,7 % семей приходится частично сокращать другие статьи своих расходов, а 27,2 % вынуждены себе отказывать во многом. При этом готовность семей платить за образование возросла с 45 % в 1998 г. до 60 % в 2003 г.

По данным опросов, проведенных в 2003 г. по заказу Министерства образования РФ ГУ–ВШЭ совместно с фондом «Общественное мнение» (ФОМ) в рамках мониторинга экономики образования, регулярно платить за высшее образование могут далеко не все семьи. В результате нередки случаи, когда студент вынужден изначально отказываться от качественного — а следовательно, дорогостоящего — образования в пользу вуза с менее качественной подготовкой либо вынужден покинуть вуз из-за невозможности продолжать оплату обучения. Для решения этой проблемы в России, как и во всех развитых странах, должна быть создана система образовательного кредитования с государственной поддержкой.

По итогам заседания Совета при Президенте Российской Федерации по науке, технологиям и

образованию 25 октября 2005 г., Президент В. В. Путин поручил Правительству РФ разработать предложения по государственной поддержке образовательного кредитования.

Сегодня кредит на обучение предлагается рядом коммерческих банков. При достаточно высокой процентной ставке — от 14 % годовых в долларах США и 16 % в рублях — требуется залог или поручительство, в некоторых случаях страхование жизни. Под льготным периодом на время обучения подразумевается отсрочка по выплатам основного долга — проценты выплачиваются с самого начала учебы. В общем, условия таких предложений позволяют говорить, что они являются лишь разновидностью потребительского кредита и рассчитаны либо на студента с постоянным доходом (что, как известно, скорее исключение), либо на его родителей. Нельзя не отметить, что наряду с этим в отдельных регионах делаются попытки реализации доступных программ образовательного кредита при поддержке местных администраций и во взаимодействии с бизнесом.

Тем не менее очевидно, что в настоящее время говорить о массовом доступном образовательном кредите в стране не приходится. При этом создание такой системы признано насущной необходимостью, особенно в свете тенденции увеличения количества контрактных мест в вузах с одновременным ростом спроса на высшее образование. Во многих странах — раньше или позже — уже пришли к пониманию, что подобные и многие другие проблемы в высшем образовании способны решить образовательный кредит.

Международный опыт

В ситуации роста количества студентов и невозможности финансирования их обучения за счет средств бюджета государства неизбежно приходят к образовательному кредиту. Сегодня студенческие займы предоставляются в более чем шестидесяти странах мира и преимущественно поддерживаются государством.

Безусловно, Соединенные Штаты Америки можно назвать государством с наиболее развитой системой образовательных кредитов. Кредиты на оплату обучения (поскольку все высшее образование является платным) выдаются студентам уже более сорока лет. Система, действующая в течение столь длительного периода, работает практически без сбоев.

Вопросы, связанные с образовательными кре-

дитами, подробнейшим образом рассматриваются в Законе о высшем образовании. Этот объемный документ, регулирующий управление и финансирование федеральных программ высшего образования, был впервые принят в 1965 г. и с тех пор регулярно — каждые 5 лет — рассматривается конгрессом для внесения в него поправок, соответствующих текущей экономической и социальной ситуации в стране.

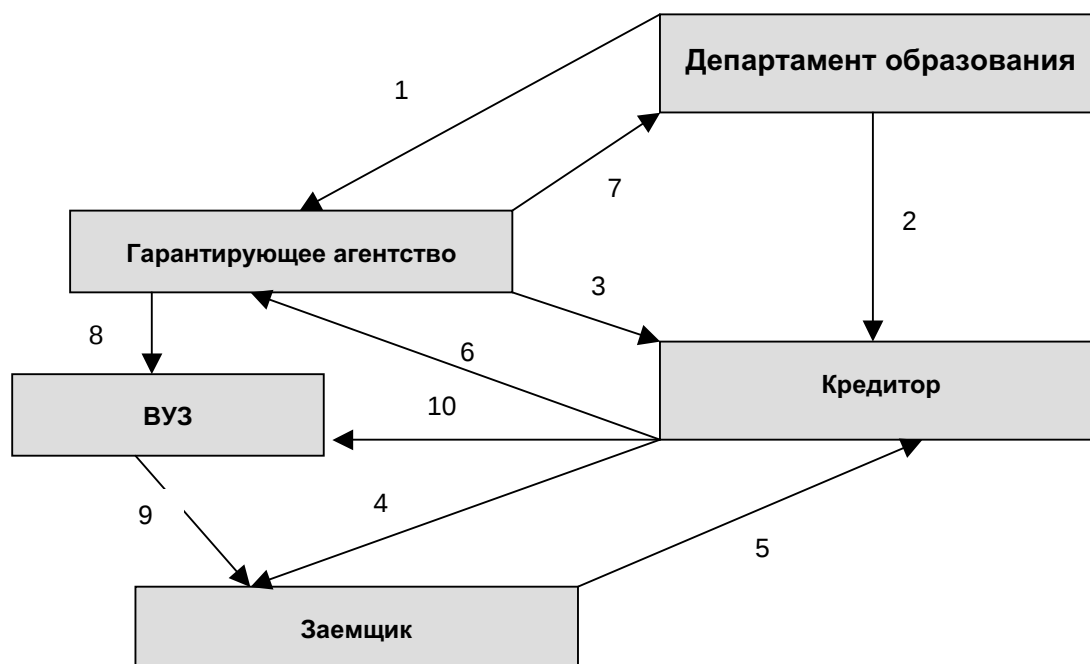
Как и традиционно для американской законодательной системы, закон предусматривает систему сдержек и противовесов, контрольных рычагов, позволяющих государству в лице Департамента образования осуществлять надзор за всеми остальными субъектами программы, не допуская финансовых злоупотреблений и следя за тем, чтобы была проявлена достаточная степень добросовестности в управлении программой (см. схему).

Участники системы образовательного кредитования, не соблюдающие и не исполняющие четко описанные в Законе предъявляемые к ним формальные требования, могут быть исключены из программы. Применительно к вузам это означает, что вуз лишается значительной части финансирования, поскольку плата за обучение подавляющего большинства студентов неизбежно включает в себя студенческий кредит. Существует два основных инструмента контроля вузов, участвующих в федеральной программе образовательных кредитов: исключение их из программы за превышение установленного максимального числа дефолтов (невозвращенных выпускниками вуза кредитов) и за нарушение условий программы. Такие санкции, очевидно, служат стимулом для вузов к работе над повышением качества и востребованности предоставляемых им услуг, к укреплению контактов с работодателями и т. д. Департамент вновь включает вуз в программу образовательных кредитов после того, как последний убедительно докажет, что в дальнейшем таких нарушений не повторится.

Виды и условия гарантированных государством кредитов в США

Сегодня в США существуют четыре вида гарантированных государством кредитов:

- Субсидированные кредиты — государство выплачивает за студента проценты по кредиту в течение всего периода обучения студента и в течение 6 месяцев после окончания обучения. Для получения субсидированного кредита надо доказать финансовую необходимость в таком кредите.



Система контроля за выплатой кредитов в США

1. Департамент образования — Гарантирующее агентство:

- заключает с гарантирующим агентством гарантийное соглашение;
- выплачивает гарантирующему агентству от 75 до 100 % от выплаченных ими кредиторами средств в результате дефолтов заемщиков;
- выплачивает гарантирующим агентствам 0,4 % от суммы застрахованных ими кредитов за обработку и страхование кредитов;
- рассматривает накладываемые гарантирующим агентством санкции на кредиторов и вузы и вправе их отменить.

2. Департамент образования — Кредитор:

- выплачивает кредиторам компенсационные платежи в случае, когда установленная законом максимальная ставка по студенческим кредитам на определенную величину меньше ставки по государственным ценным бумагам (аналог нашей ставки рефинансирования);
- страхует выданные кредиторами кредиты.

3. Гарантирующее агентство — Кредитор:

- страхует выданные кредитором кредиты;
- выплачивает кредитору непогашенную сумму кредита в случае невозврата его заемщиком;
- продает приобретенные таким образом кредиты другим держателям кредитов;
- наблюдает за деятельностью кредитора и вправе ограничивать его участие в программе студенческих кредитов.

4. Кредитор — Заемщик:

- выдает заемщику кредит;
- предпринимает действия по предотвращению кредита и взиманию просроченного кредита.

5. Заемщик — Кредитор:

- подписывает вексель — обязательство выплатить кредит;
- выплачивает кредит кредитору.

6. Кредитор — Гарантирующее агентство:

- платит гарантирующему агентству страховой взнос за страхование кредита;
- отчитывается перед кредитором за свою деятельность.

7. Гарантирующее агентство — Департамент образования:

- подает заявки на выплаты по гарантийному соглашению;
- отчитывается перед Департаментом образования за свою деятельность.

8. Гарантирующее агентство — Вуз:

- наблюдает за деятельностью вуза и вправе ограничивать его участие в программе студенческих кредитов.

9. Вуз — Заемщик:

- определяет сумму кредита.

10. Кредитор — Вуз:

- перечисляет средства кредита.

- Несубсидированные кредиты — заемщик выплачивает весь кредит самостоятельно, проценты начисляются с момента выдачи кредита, период выплат также начинается через 6 месяцев после окончания обучения. Такой кредит может получить студент с любым уровнем дохода, при условии, что он обучается в вузе, участвующем в программе федеральных образовательных кредитов, не совершал правонарушений, связанных с наркотиками, и не признан неплатежеспособным по ранее выданным образовательным кредитам.

- Кредиты PLUS — кредиты, выдаваемые не студентам, а их родителям на оплату обучения детей.

- Консолидированные кредиты — кредиты, позволяющие заемщикам комбинировать все выданные на образование кредиты, фиксировать процентную ставку по ним и продлевать период выплат.

Наиболее интересными с точки зрения российского изучения представляются несубсидированные кредиты, которые позволяют при минимальных расходах государства (гарантии невозврата) обеспечить предоставление доступного кредита на качественное образование самим студентам. По своим условиям для студента программа «Кредо» также более всего приближена к такому виду кредита.

Программа «Кредо»

В 2004 г. специалистами компании «Крэйн» был разработан механизм образовательного кредитования, который позволил создать оптимальные на сегодняшний день условия предоставления кредита студентам силами частного бизнеса с учетом наиболее успешного опыта зарубежных стран, адаптированного к современным российским условиям. Итог: в 2004 г. появилась программа «Кредо» — образовательный кредит на наиболее доступных для студента условиях. Первыми вузами, участвующими в программе, стали ведущие учебные заведения Центрального и Северо-Западного регионов: МГУ им. М. В. Ломоносова, РЭА им. Г. В. Плеханова, МСХА им. К. А. Тимирязева, Санкт-Петербургский государственный университет.

Впервые в российской практике кредит начал предоставляться самому студенту без требования залога и поручительства, под самый низкий по подобным предложениям процент, с отсрочкой по выплатам основного долга и погашения процентов на весь период обучения (табл. 1).

Для удобства заемщика в программу «Кредо» заложены различные варианты кредитного поведения. Так, в рамках программы возможно получение кредита на часть стоимости обучения, а также самостоятельная оплата отдельных семестров без прерывания кредитного договора. Через год после открытия кредитной линии студент может начать досрочное погашение.

Кредитом от компании «Крэйн» может воспользоваться каждый способный учащийся вуза — партнера программы, независимо от финансового положения его семьи. Формальные требования к заемщику минимальны: гражданство РФ, возраст от 14 лет, наличие договора о предоставлении платных образовательных услуг с вузом — партнером программы.

Благодаря лояльным условиям процедура оформления кредита значительно упрощена по сравнению со схемой потребительского кредитования, используемой сегодня для такого вида кредита:

1. Студент зачисляется в вуз на контрактную форму обучения, заключает соответствующий договор с учебным заведением и получает счет на оплату первого (для студентов не первых курсов — очередного) семестра.

2. Студент обращается к представителю программы «Кредо» в вузе и с его помощью собирает необходимый пакет документов, куда входят:

- копия договора на обучение с вузом,
- договор с компанией «Крэйн» о предоставлении поручительства,
- заявление на предоставление кредита,
- анкета заемщика,
- анкета кредо-студента,
- копия паспорта,
- копия свидетельства о рождении (если студенту не исполнилось 18 лет),
- нотариально заверенное согласие обоих родителей на получение кредита (если студенту не исполнилось 18 лет),
- фотография 3 × 4 см,
- счет на оплату семестра.

3. Документы рассматриваются банком течение 2–3 дней. В случае положительного решения учащийся приглашается в банк для подписания договора кредитной линии.

4. Банк перечисляет на счет вуза денежные средства.

Кредит предоставляется траншами в размере стоимости обучения за семестр. Таким образом, в схеме программы закладывается механизм монито-

Условия программы образовательных кредитов «Кредо»

Целевое назначение	Оплата обучения по программам «специалист», «бакалавр» и «магистр» на дневных и вечерних отделениях вузов — партнеров программы
Валюта кредита	Доллары США
Вид кредита	Кредитная линия
Конвертация кредитных средств	По курсу ЦБ РФ
Сумма кредита	Сумма кредита соответствует стоимости обучения
Предоставление кредита	Траншами в размере платы за обучение за очередной семестр, при условии успешно сданной сессии
Срок кредита	Для студентов I курса 10 лет по программе «специалист» 9 лет по программе «бакалавр» 4 года по программе «магистр» Для студентов II–V курсов Срок кредита рассчитывается по схеме: «период обучения равен периоду выплат», например, для студентов II курса: срок обучения — 4 года, период выплат — 4 года, в общей сложности кредит выдается на 8 лет
Льготный период	На все время обучения 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»
Обеспечение по кредиту	Поручительство компании «Крэйн»
Процентная ставка по кредиту	10 % годовых
Мораторий на досрочное погашение кредита	12 месяцев
Досрочное погашение	Возможно начиная с 13 месяца пользования кредитом, платежами не менее чем по 500 долл. США
Комиссия за досрочное погашение	Нет
Погашение	Ежемесячные выплаты с первого месяца после окончания вуза в течение 5 лет (если срок обучения — 5 лет) и в течение 4 лет (если срок обучения — 6 лет) Для студентов II–V курсов период погашения равен периоду обучения
Дополнительные условия	Продление кредитного договора в случае академического отпуска, отпуска по уходу за ребенком, а также в случае призыва в Вооруженные силы РФ
Кредитный оператор	АКБ «Союз»

ринга успеваемости, и — что особенно актуально — мотивации студента: оформление очередного транша невозможно без успешно сданной сессии.

Как видно, механизм программы «Кредо» по сути своей является максимально адаптированным к организационной схеме и учебному процессу вуза. Благодаря этому при внедрении образовательного кредита в систему вузов-партнеров каких-либо существенных затруднений не возникло.

Максимально доступные условия и удобный для всех участников программы механизм образовательного кредитования стали возможными прежде всего благодаря уникальной для России схеме договорных отношений, которую разработала и уже третий год успешно реализует компания «Крэйн».

Правовой статус участников программы «Кредо»

Компания «Крэйн»:

- является генеральным менеджером программы «Кредо», осуществляет организационную, информационную и иную деятельность в рамках программы;

- выступает в качестве поручителя по договорам образовательного кредита;

- осуществляет деятельность среди кредо-студентов по предотвращению невозвратов кредитов;

- работает с проблемной задолженностью.

Банк «Союз»:

- осуществляет функции кредитного оператора программы;

- обращается за исполнением к поручителю (компании «Крэйн») в случае неисполнения заемщиками их обязательств в рамках кредитных договоров;

- предоставляет предусмотренную законодательством РФ информацию о заемщике в Бюро кредитных историй и поручителю (компании «Крэйн»).

Вуз:

- заключает соглашения о совместной деятельности в рамках программы образовательного кредитования с банком и компанией «Крэйн»;

- заключает договоры о предоставлении платных образовательных услуг с заемщиками;

- участвует в обмене информацией относительно кредита со всеми остальными участниками программы.

Заемщик:

- заключает с банком кредитный договор;

- заключает с компанией «Крэйн» договор о предоставлении поручительства.

Программа «Кредо» — комплексный проект, и важное направление деятельности компании «Крэйн» — профилактика невозвратов образовательных кредитов. Это, во-первых, информирование студентов об их правах, обязанностях и возможностях в связи с кредитом. И во-вторых, карьерное сопровождение, осуществляемое совместно с партнерами — кадровыми агентствами и крупными работодателями. В рамках этого направления студентам преподаются стратегические и тактические основы построения карьеры, регулярно предоставляется актуальная информация о программах набора, а также о текущих вакансиях крупных работодателей. Заинтересованным студентам оказывается содействие в трудоустройстве.

В первый год реализации программы образовательным кредитом воспользовались 359 студентов. Уже на второй год количество кредо-студентов удвоилось. Сегодня более 1100 студентов получили возможность оплатить свое обучение, воспользовавшись кредитом по программе «Кредо», и, по нашим прогнозам, спрос будет расти и дальше. Кроме того, уже к следующему учебному году планируется значительно — более чем вдвое — увеличить число вузов — участников программы (табл. 2).

Рассуждая о результатах реализации программы «Кредо» в течение 2004–2006 гг., можно, прежде всего, говорить о востребованности образовательного кредита для получения качественного — и дорогого — высшего образования. Показательно, что наибольшим спросом программа «Кредо» пользовалась в вузах-партнерах и на факультетах с высокой стоимостью обучения (от 4 тыс. долл. США в год).

Образовательные кредиты для России

Преимущества образовательного кредита для вузов, государства, студентов

Общепризнано, что в целом образовательная система с разработанной схемой предоставления образовательных кредитов имеет преимущества по сравнению с обычной системой образования. Образовательный кредит способен решить целый спектр вопросов, начиная от общегосударственных и заканчивая частными проблемами конкретных учащихся.

Реализация программы «Кредо» в 2004–2006 гг.

Вуз	Количество выданных кредитов	
	2004 г.	2005 г.
МГУ им. М. В. Ломоносова	216	359
РЭА им. Г. В. Плеханова	45	129
МСХА им. К. А. Тимирязева	9	56
СПбГУ	89	196
МАИ	—	16
МЭИ	—	12
МГТУ	—	6
МИСиС	—	16
<i>Всего</i>	359	790

Для государства:

- Обеспечивается равный доступ граждан вне зависимости от материального положения к качественному образованию.

- Диверсифицируется финансирование высшей школы — вузы получают большее финансирование за счет средств частного капитала.

- Государство освобождается от части бремени, связанного с постоянно растущими расходами на высшее образование.

Для вузов:

- Дополнительное финансирование за счет увеличения количества студентов, обучающихся на платной основе.

- Повышение академического уровня студентов, обучающихся в вузе, что достигается путем преимущественного предоставления кредитов студентам, поступавшим на бюджетные места и недобравшим незначительный уровень баллов до проходного.

Для студентов:

- Возможность получить качественное высшее образование, не имея на это собственных средств.

- Обязательство по выплате кредита формирует более мотивированную на профессиональные достижения личность.

- Кредитная история начинает формироваться в раннем возрасте.

Финансирование образования в форме студенческих кредитов имеет ряд преимуществ по сравнению с другими формами финансирования (ГИФО, гранты, субсидии и т. д.). Во всех остальных случаях получение высшего образования одними людьми оплачивается за счет всех налого-

плательщиков, большую часть которых составляют люди, такого образования не имеющие. С этой точки зрения предоставление образовательных кредитов обеспечивает большую справедливость, так как в этом случае за обучение расплачивается в будущем из собственных доходов именно тот, кто выигрывает от образования по сравнению с тем, кто такого образования не получил. Эта форма финансирования не дискриминирует лиц из семей с низкими доходами. Она дает им возможность получить качественное образование, а возвращать полученный кредит они будут впоследствии из своих более высоких доходов. И, что очень важно, бремя выплат распределено во времени. Широкое использование образовательных кредитов сокращает расходы государства на образование, снижает нагрузку на бюджет.

Важно также, что кредит стимулирует более ответственное отношение самих студентов к своей учебе — ведь им нужно будет возвращать кредит из собственных доходов, уровень которых будет зависеть от качества освоения образовательных программ. Противники данной схемы финансирования утверждают, что образовательные кредиты будут стимулировать студентов вузов начинать работать еще во время обучения в вузе, что существенно снизит отдачу от вложений в высшее образование и увеличит процент отчисляемых из вузов студентов. На это можно возразить, что современная российская практика такова, что подавляющее большинство студентов, более 80 %, начинают работать еще до окончания вуза, зачастую уже на третьем курсе.

Более того, взяв кредит, студенты показывают, что они, во-первых, уверены в своих силах, в возможности хорошего трудоустройства и, следо-

вательно, своевременного возврата кредита, во-вторых, у них существует понимание важности инвестиции в собственные знания и, в-третьих, они изъявляют желание самостоятельности и финансовой независимости, поскольку кредит выдается самому студенту. Следовательно, решение о том, чтобы учиться в кредит, принимают люди целеустремленные, дальновидные и самостоятельные.

Кроме того, система образовательных кредитов выгодна не только студенту, но и вузу, который получает таким образом своевременное и большее внебюджетное финансирование.

И наконец, — что, возможно, важнее всего — налаженная и широко распространенная система образовательных кредитов имеет огромный потенциал и в масштабе всего государства. Помимо того, что с государства в значительной степени снимается бремя финансирования вузов, поскольку потенциально основным источником их доходов станет именно образовательный кредит, общество за счет повышения доступности образования получает лучших специалистов, не только более талантливых, но и более мотивированных на достижение высоких результатов.

Развитие институтов образовательного кредитования сталкивается с рядом препятствий. Кредитные организации не готовы предоставлять кредиты под будущие доходы студента-заемщика, поскольку не рассматривают эти доходы в качестве достаточной гарантии обеспечения возвратности кредита. В свою очередь, многие семьи, которые обладают имуществом, достаточным для залогового обеспечения образовательного кредита, боятся обременять себя долгосрочным кредитом на большую сумму, потому что у них отсутствует опыт подобных заимствований, и это особенно верно для России, где кредитование только начинает развиваться.

Естественно, что для повышения привлекательности участия в программе образовательного кредитования кредитных учреждений, и даже, вероятно, для самого существования системы студенческого кредитования, необходимо участие в этой системе государства.

Государство может стимулировать использование этого механизма финансирования, либо выступая в качестве гаранта по кредитам, либо устанавливая процентные ставки по образовательным кредитам существенно ниже рыночных и субсидируя разницу из бюджета, либо предусматривая возможность отсрочки возврата кредита и даже его полного списания, если заемщик имеет низкие

доходы. При этом государственное присутствие на рынке образовательных кредитов вовсе не означает, что кредиты должны предоставляться непосредственно государством.

Развитие системы образовательных кредитов

Законопроект «Об образовательных кредитах» был разработан осенью 2004 г. специалистами Высшей школы экономики и Ассоциации российских банков. Этот документ в течение конца 2004 — начала 2005 г. был предметом обсуждения специально созданной рабочей группы Государственной думы под руководством заместителя председателя Комитета по образованию и науке В. Н. Ивановой. Рабочая группа так и не пришла к единому решению в отношении проекта, вопрос об эффективности предлагаемого механизма остался открытым.

Спустя полгода законопроект без изменений был внесен на рассмотрение в Государственную думу и направлен на экспертизу в Правительство. В конце 2005 г. Правительство вынесло отрицательное заключение по представленному документу, по ряду причин, прежде всего финансового характера.

Законодательная инициатива в образовательном кредитовании, несомненно, хорошая тенденция. Тем не менее многие вопросы о механизмах этой сложной системы, прежде всего о принципах взаимодействия всех ее сторон, пока остаются открытыми.

Сегодня задача компании «Крэйн», экспертов и участников будущей системы состоит в том, чтобы выработать эффективный механизм образовательного кредитования. На наш взгляд, система предоставления кредитов должна и будет действовать по рыночным законам. Между тем без поддержки и взаимного интереса всех участников образовательного кредитования этот механизм работать не сможет. Сейчас образовательный кредит не традиционный банковский продукт, который в первую очередь ориентирован на прибыль, но он определенно может таковым стать — и это показывает опыт западных стран. Но финансовый успех реализации программ образовательного кредитования теснейшим образом связан с внешней средой и такими ее элементами, как состояние экономики, качество образования, тенденции рынка труда и т. д. В этой сфере необходимо искать баланс ответственности и компетенций государства, биз-

неса, вуза, студента. Сегодня «Крэйн» — единственная в стране компания, реализующая комплексную программу образовательного кредитования, и наша приоритетная задача — содействие в развитии общероссийской системы образовательных кредитов, доступной для студентов и выгодной для всех участников процесса. Мы ведем конструктивный диалог со всеми заинтересованными сторонами, на многих площадках, и мы готовы поделиться своим практическим опытом для развития системы образовательных кредитов.

Программа «Кредо» — модель образовательного кредитования, она носит экспериментальный характер, и такой эксперимент необходим, прежде всего, для того, чтобы в российских условиях установить тот самый баланс ответственности и компетенций. Этот баланс закономерно искать на базе программы «Кредо», учитывая разработки и рекомендации специалистов. Совместные усилия в этой области позволят выработать эффективный, привлекательный для всех участников механизм образовательного кредитования, который будет реально работать.

Несомненно, нынешние условия программы «Кредо» могут стать более привлекательными и приемлемыми для заемщика, как с точки зрения процентной ставки, так и с точки зрения срока возврата кредита. Закономерным результатом снижения ставки и продления срока выплат стали бы и уменьшение уровня невозвратов, и повышение доступности такого кредита. Но без поддержки государства такие условия бизнес способен создать

только локально и на ограниченный период времени.

Государственное участие позволит повысить инвестиционную привлекательность образовательных кредитов, прежде всего для кредитных организаций, что повлечет за собой конкуренцию среди них и, как следствие, улучшение условий кредита для конечного потребителя. В отсутствие такой поддержки образовательные кредиты останутся разновидностью потребительских кредитов, краткосрочных, предусматривающих обеспечение и, значит, доступных для весьма небольшого круга заемщиков.

Кроме того, государство и само должно быть заинтересовано в поддержке образовательного кредитования. В российских условиях это особенно актуально, поскольку многие российских вузы, и в том числе все вузы, известные высоким качеством обучения, обладающие авторитетом и репутацией, являются государственными. Широкое же использование кредитов позволит улучшить финансирование вузов за счет средств частного капитала. Помимо этого, поддерживая образовательное кредитование, государство получает дополнительную возможность контролировать качество образования.

Литература

1. ГУ–ВШЭ. Мониторинг экономики образования [Электрон. ресурс]. Режим доступа: isek.hse.ru
2. Доступность высшего образования в России / Под ред. С. В. Шишкина. М., 2004.