

УДК 37.014.543

А.А.Филюшкина (4 курс, каф. УМО), Е.О.Борщевская, к.э.н., доц.

## ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТА В РФ

Для большинства людей карьерный рост является одним из главных жизненных приоритетов. Успех в карьере в значительной мере определяется уровнем образования. На современном этапе развития общества и рыночных отношений сложилась тенденция сокращения бюджетного финансирования образовательной сферы, что опосредовано снижением уровня образованности населения. В мировой практике эта проблема решается с помощью предоставления кредитов на образование.

Одной из задач образовательного кредита является разрыв замкнутого круга: отсутствие нужного уровня образования – низкооплачиваемая работа – нехватка средств на получение требуемого образования – отсутствие нужного уровня образования. Эта проблема становится актуальной и для нашей страны, особенно для населения с низкими доходами. Взяв в банке кредит на получение образования, человек приобретает возможность существенно повысить свой уровень образования, тем самым, создает предпосылки для улучшения финансового положения и социального статуса.

В настоящее время развитие образовательного кредита в РФ приобретает особую актуальность и значимость, что обусловлено реформой образовательной системы России и ее интеграцией в мировое образовательное сообщество.

Следует отметить, что первые шаги в кредитовании образования делаются, ряд банков предоставляют образовательный кредит в условиях отсутствия законодательного регулирования, что является причиной проблем в этой области.

В 1996 г. в России был принят Федеральный закон «О внесении изменений и дополнений» в закон Российской Федерации «Об образовании» № 12-ФЗ от 13.01.1996 г. В нем определена роль государства в установлении порядка предоставления и погашения личного государственного образовательного кредита (ст. 28 п. 16, ст. 42 п. 7). В следующем пункте ст. 28 утверждается, что положение о личном социальном образовательном кредите разрабатывается и утверждается Правительством Российской Федерации [2].

В последние годы по инициативе банков разрабатывается проект Федерального закона «Об образовательном кредите». В настоящее время представлены три концепции, связанные с выдачей кредитов на получение образования. Их разработчиками являются Федеральное агентство по образованию, Ассоциация российских банков (АРБ) и Высшая школа экономики (ВШЭ-ГУ).

В основе концепции «О государственном образовательном кредите», разработанной Федеральным агентством по образованию, лежит идея выдачи государственных возвратных субсидий с целью получения высшего образования населением с низкими доходами. Этот механизм получения знаний распространяется на студентов медицинских и педагогических специальностей. Если выпускник сразу же после получения диплома трудоустроится по специальности и отработает три года, то субсидия станет беспроцентной и безвозвратной. В противном случае выпускнику придется возвращать деньги, затраченные на его обучение. Такая система субсидирования даст возможность вернуть бюджетные средства, если выпускники не работают по специальности.

Концепции Ассоциации российских банков и Высшей школы экономики очень близки по содержанию и предполагают привлечение средств коммерческих банков. В частности, возврат кредита заемщиком начнется через год после окончания учебы. Одновременно с кредитованием процесса обучения предусматривается и возможность выдачи займов на социальные нужды студента. Обе эти концепции обсуждались на недавнем заседании

подкомитета по профессиональному образованию Государственной Думы. При этом депутаты Государственной думы отметили, что востребованность такого вида кредитования будет низкой из-за высокого процента (14-15% годовых) [3]. Однако АРБ и ВШЭ нашли выход из этого положения, предложив процент по займу выплачивать государству. Таким образом, авторы данной концепции надеются расширить базу абитуриентов и семей, которые будут обращаться в банки за образовательными кредитами.

Проект Федерального закона «Об образовательных кредитах», сочетающий в себе положения трех вышеперечисленных концепций, внесен на рассмотрение в Государственную Думу в конце сентября 2005 г. По основным параметрам он соответствует международной практике предоставления кредитов.

Этот документ определяет механизмы государственной поддержки системы образовательного кредитования и предусматривает финансирование не только обучения в вузах, но и оплату социальных нужд. В нем отражены основные положения кредитного договора, основные права и обязанности сторон в рамках предоставления образовательных кредитов, а также роль государства, которая заключается в установлении максимальных ставок кредитования, принятие рисков и т.д. [1].

Отсутствие законодательной базы для образовательных кредитов – не единственная проблема. Следующая проблема, заслуживающая внимания, связана с условиями предоставления кредитов банками, практикующими эту деятельность (например, Сбербанком России, банком «Союз», банком Сосьете Женераль Восток и др.). Для программ предоставления образовательных кредитов характерны ограничения, связанные с возрастом и доходом родителей, максимальной суммой кредита, сроком, по истечении которого нужно возвращать кредит и т.д. Часто условия, на которых предоставляется образовательный кредит, не удовлетворяют потенциальных клиентов. В частности, наиболее существенными препятствиями являются высокие процентные ставки, а также ограниченный список учебных заведений, для студентов которых предоставляется возможность получения образовательного кредита [3].

Таким образом, в Российской Федерации вопрос получения образовательного кредита является открытым, однако первые шаги в направлении улучшения ситуации сделаны, поэтому можно ожидать налаженную и функционирующую на благо страны и населения систему.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Обзор бизнес прессы [Электронный ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.businesspress.ru>.
2. Федеральный закон «О внесении изменений и дополнений» в закон Российской Федерации «Об образовании» № 12-ФЗ от 13.01.1996 г.// Новые законы и нормативные акты, 2003, № 8. – с.41-42.
3. Финансовые известия [Электронный ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.finiz.ru>.