



## ФОРМИРОВАНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ КАК НОВОЙ ФОРМЫ КРЕДИТОВАНИЯ

Н.М. Романенко, Е.С. Старостина

В Российской Федерации практика образовательного кредитования не получила широкого распространения в силу разных причин, в том числе низкого уровня жизни населения, несбалансированности активов и пассивов у кредитных организаций, высокого уровня кредитного риска отсутствия действенной государственной поддержки программ образовательного кредитования, необработанности механизмов государственно-частного партнерства, региональной финансово-бюджетной асимметрии.

Государственная поддержка образовательного кредитования может способствовать:

- повышению заинтересованности граждан в использовании кредитных ресурсов для оплаты образовательных услуг;
- обеспечению доступности образовательного кредита для широких слоев населения;
- стимулированию платежеспособного спроса на рынке образовательных услуг;
- увеличению объема финансовых ресурсов у учреждений высшего профессионального образования;
- привлечению финансовых ресурсов в область долгосрочного образовательного кредитования.

В этой связи проанализируем формы социальных и финансовых гарантий образовательного кредитования, используемые как в Российской Федерации, так и в зарубежных странах. Необходимость таких гарантий обусловлена возрастанием частного финансирования образования.

Возможности предоставления образования на платной основе, появившиеся

в начале 1990-х гг., активно использовались населением и вузами, и в результате к настоящему времени более половины студентов учатся на платных местах (см. рис. 1).

За последние три года образовательным кредитом воспользовались всего лишь 4,1 % российских граждан, бравших потребительский кредит (об этом свидетельствует исследование *Росгосст-раха*, целью которого было выявление отношения россиян к надежности российской финансовой системы, их предпочтений в сфере накоплений и инвестиций). Сейчас в России на всех стадиях образования большинство семей тратят деньги на образование ребенка. Единственное исключение – поступление в детский сад: около двух третей (62 %) поступлений в регионах и от трети до половины (44 %) поступлений в Москве обходятся без затрат со стороны семьи (см. рис. 2).

Поступление ребенка в школу не потребовало трат примерно от каждой пятой семьи (23–24 %), поступление в ПТУ – примерно от каждой седьмой-восьмой семьи (12–15 %). Несколько более трети (38 %) семей в Москве не тратят денег на поступление ребенка в ссуз, причем вне столицы такое бывает более чем вдвое реже (17 %). Вне Москвы поступление в вуз без дополнительных трат случается чаще, чем в других регионах (25 % против 10 %).

Важно отметить, что ни в школе, ни в ссузе, ни в вузе доля семей, не плативших за обучение ребенка, не превышает 4 %. Таким образом, полностью бесплатного образования уже сегодня не существует ни на одной из стадий образовательного процесса.

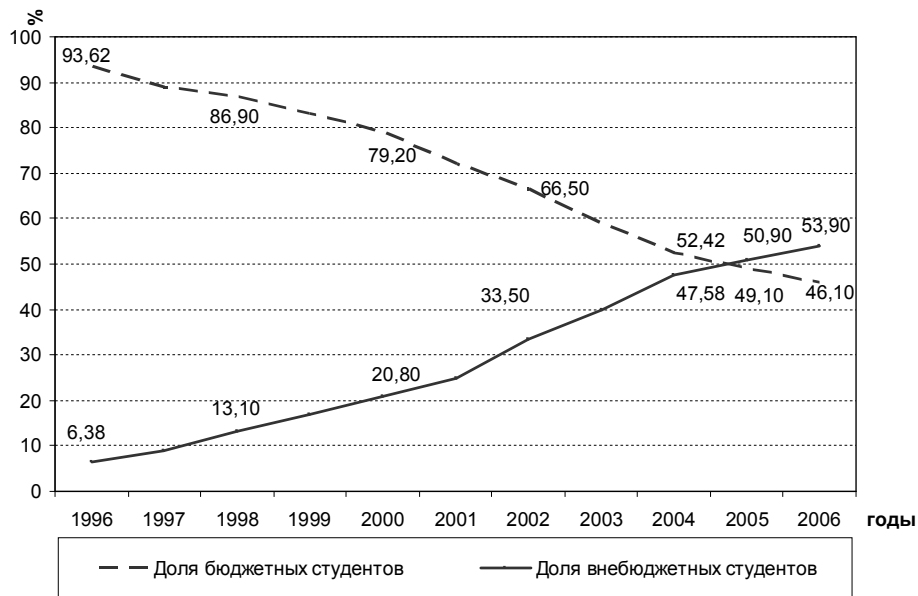


Рис. 1. Соотношение бюджетного и внебюджетного контингентов в вузах в 1996/97–2005/2006 учебных годах \*

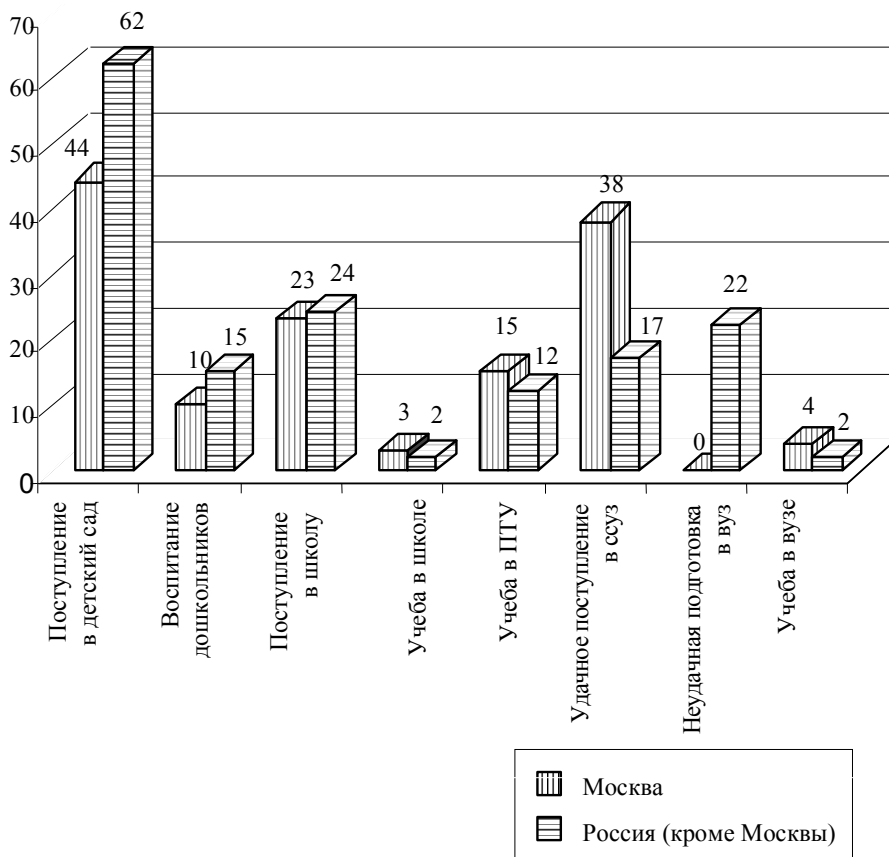


Рис. 2. Доли семей, не имевших затрат на образование ребенка в 2006 г., % от числа семей с детьми на данной стадии образования \*\*

\* Данные ГУ-ВШЭ, 2007.

\*\* Там же.

Существуют следующие формы государственной поддержки образовательного кредитования:

**1. Социальные гарантии в форме бюджетных субсидий на возмещение части расходов заемщика по уплате процентов за банковские кредиты, полученные на оплату обучения в вузе.**

В рамках данной формы государственной поддержки образовательного кредитования происходит возмещение части расходов заемщика – физического лица, получающего высшее профессиональное образование в вузе и оплачивающего свое обучение за счет кредита, полученного в банке. Физическому лицу возмещается только часть расходов, связанных с уплатой процентов за пользование банковским кредитом, полученным для оплаты обучения в российском высшем учебном заведении.

**2. Социальные гарантии в форме бюджетных субсидий особо нуждающимся гражданам на выплату процентов за пользование банковской ссудой, полученной на оплату высшего профессионального образования.**

Данная форма государственной поддержки предполагает полное возмещение из бюджета расходов заемщика – физического лица – на оплату процентов за пользование образовательным кредитом, полученным в банке.

**3. Государственные гарантии по образовательным кредитам.**

Гарантия предоставляется гражданину Российской Федерации, оплачивающему обучение в российском высшем учебном заведении за счет средств кредита, полученного в российском банке. Гарантия выдается уполномоченным органом государственной власти субъекта Российской Федерации.

**4. Финансовые гарантии в форме бюджетных субвенций на возмещение российским кредитным организациям разницы в процентных ставках по кредитам, предоставленным физическим лицам на оплату образовательных услуг вузов.**

Бюджетная субвенция предоставляется российским банкам, выдавшим кре-

диты гражданам Российской Федерации для оплаты обучения в российском высшем учебном заведении. За счет субвенции банку компенсируется разница между процентами по выданным гражданам Российской Федерации льготным кредитам на оплату обучения в вузах и средней рыночной ставкой процентов по кредитам населению с аналогичными сроками и уровнями риска.

**5. Финансовые гарантии в форме бюджетных субсидий на возмещение расходов заемщика по страхованию имущества, выступающего залогом по образовательному кредиту, и личному страхованию заемщика.**

Бюджетная субсидия предоставляется гражданину Российской Федерации, оплачивающему обучение в российском высшем учебном заведении за счет средств кредита, полученного в российском банке. Бюджетная субсидия покрывает часть или полную сумму расходов заемщика на страхование имущества, выступающего залогом по образовательному кредиту, полученному в банке, и личному страхованию.

**6. Социальные гарантии в форме налогового вычета сумм, направленных физическим лицом на оплату обучения и погашение процентов за пользование образовательным кредитом (займом).**

Льгота предоставляется физическому лицу по налогу на доходы физических лиц. Форма льготы – предоставление социального налогового вычета физическим лицам, являющимся заемщиками по договорам образовательных кредитов (займов), в сумме, уплаченной налогоплательщиком за счет кредита за свое обучение, а также в сумме, направленной на уплату процентов за пользование образовательным кредитом, займом).

**7. Бюджетное финансирование информационного обеспечения в области образовательного кредитования.**

Бюджетные средства выделяются в соответствии с законом о бюджете (федеральном, региональном, местном) на очередной финансовый год исполнительному органу власти, уполномоченному регули-

ровать вопросы высшего профессионального образования или государственного (муниципального) заказа на подготовку кадров с высшим профессиональным образованием. Бюджетные средства используются в течение финансового года уполномоченными органами для сбора информации о существующих программах образовательного кредитования, их характеристиках, подготовки информационных бюллетеней и помещения собранной информации на свои официальные сайты, а также для финансирования деятельности специализированных центров.

Проанализированные формы государственной поддержки образовательного кредитования могут быть использованы при формировании различных моделей образовательного кредитования в Российской Федерации.

Приведем модели и организационные механизмы образовательного кредитования в сфере профессионального образования.

*Модель 1. Предоставление банками образовательных кредитов с бюджетным субсидированием расходов заемщиков.*

Модель предполагает, что:

1. Гражданин самостоятельно выбирает кредитную организацию, предоставляющую ему образовательный кредит. Объем предоставляемого образовательного кредита устанавливается кредитной организацией по соглашению с заемщиком в зависимости от: стоимости обучения в учреждении высшего профессионального образования; платежеспособности заемщика; предоставленного заемщиком обеспечения кредита. Процентная ставка по кредитам определяется кредитной организацией по соглашению с клиентом и соответствует рыночной норме банковского процента.

2. Государство с целью снижения стоимости привлекаемых гражданами кредитных ресурсов и повышения доступности образовательного кредита за счет средств бюджета обеспечивает возмещение определенных видов расходов заемщика (в частности, на выплату процентов по образовательному кредиту; по страхованию переданного в залог имуще-

ства; на оплату услуг коммерческого банка по обслуживанию ссудного счета и др.).

Отличительными чертами механизма образовательного кредитования с последующим субсидированием расходов заемщиков на выплату процентов по кредиту является:

- повышение доступности образовательного кредита через увеличение доходов граждан – заемщиков кредитных средств;
- адресное использование бюджетных средств.

Однако данный механизм требует затрат для проведения оценки степени нуждаемости гражданина в получении бюджетной субсидии, а ограниченность бюджетных средств может не позволить удовлетворить потребности всех нуждающихся граждан.

*Модель 2. Предоставление банками образовательных кредитов по льготной процентной ставке.*

Данная модель образовательного кредитования предусматривает государственное регулирование объема и процентной ставки по предоставляемым кредитной организацией образовательным кредитам, что делает возможным ее применение преимущественно в рамках государственного профессионального образования.

Федеральное агентство по образованию ежегодно, не позднее 1 сентября, проводит конкурс по отбору уполномоченных банков для участия в программе льготного образовательного кредитования граждан. К участию в конкурсе допускаются кредитные организации, имеющие генеральную лицензию на осуществление банковских операций в Российской Федерации.

Уполномоченные кредитные организации берут на себя обязательства предоставлять гражданам образовательные кредиты по льготной процентной ставке и в рамках предельного объема образовательного кредита, устанавливаемых федеральным законом «О федеральном бюджете на очередной финансовый год». Под льготной банковской ставкой по образовательному кредиту понимается процентная ставка, не превышающая ставку ре-

финансирования (учетную ставку) Центрального банка Российской Федерации. Льготная процентная ставка устанавливается на весь период кредитования гражданина. Предоставление образовательного кредита гражданам осуществляется уполномоченной кредитной организацией на условиях срочности, возвратности, платности и целевого использования средств.

Установление льготной процентной ставки влечет необходимость предоставления бюджетных субвенций кредитным организациям с целью возмещения им разницы между льготной и рыночной процентными ставками по предоставленным ресурсам. За счет средств федерального бюджета обеспечивается возмещение разницы в процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитными организациями гражданам, обучающимся в федеральных государственных высших учебных заведениях.

Отличительными чертами механизма образовательного кредитования по льготной процентной ставке являются:

- снижение расходов заемщика на привлечение банковского кредита;
- дотирование кредитной организации в зависимости от объема предоставленных кредитных ресурсов;
- сокращение числа бюджетополучателей.

*Модель 3. Механизм предоставления образовательных кредитов за счет средств организаций-работодателей<sup>1</sup>.*

Модель предусматривает кредитование организациями-работодателями своих работников в рамках социальных программ этих организаций на основе заключения договора образовательного займа:

1. Заключение гражданином Российской Федерации договора возмездного оказания услуг с высшим учебным заведением.

2. Заявка на получение образовательного займа.

Сотрудник организации представляет специальному подразделению организации (или в небольших организациях – руководителю и бухгалтерии) заявление с

просьбой о предоставлении образовательного займа вместе с копией договора на оказание возмездных услуг высшего профессионального образования. На основе данных документов организация-работодатель заключает со своим сотрудником договор образовательного займа.

3. Предоставление образовательного займа организацией-работодателем.

Организация-кредитор предоставляет образовательный заем. Средства займа могут перечисляться в безналичной форме на счет высшего учебного заведения в сроки, указанные в договоре о возмездном оказании услуг в сфере высшего профессионального образования.

4. Погашение образовательного займа.

Заем погашается в порядке и сроки, установленные договором займа.

По сравнению с образовательными кредитами и займами, предоставляемыми другими кредиторами и требующими для заключения договора займа подготовку документов, доказывающих платежеспособность заемщика, оформление договора образовательного займа, кредитором по которому выступает организация-работодатель, технически носит более упрощенный характер.

Определенным недостатком данной модели является то, что в силу разного финансового состояния организаций-работодателей заемщики имеют неравные возможности получения образовательных займов.

*Модель 4. Механизм предоставления образовательных кредитов Фондом образовательных займов.*

Модель предполагает создание специализированной некоммерческой организации – Фонда образовательных займов, основная цель функционирования которого – обеспечение доступности для населения услуг по образовательным займам (кредитам), а следовательно, доступности услуг в сфере высшего профессионального образования.

Кредитором в рамках данной модели выступает специализированная некоммерческая организация, созданная в организационно-правовой форме фонда (Фон-

да образовательных займов Российской Федерации), основная функция которой связана с предоставлением образовательных займов населению для оплаты услуг высшего профессионального образования. Учредителями Фонда образовательных займов выступают органы государственной власти Российской Федерации, юридические лица, объединения юридических лиц, общественные организации работодателей. Учитывая масштабы территории Российской Федерации, организационная структура Фонда должна предусматривать представительства во всех субъектах Российской Федерации.

Заемщиками являются граждане Российской Федерации, заключившие договоры с Фондом образовательных займов о получении образовательного займа, средства которого используются на оплату услуг высшего профессионального образования.

После зачисления в высшее учебное заведение гражданин Российской Федерации направляет заявку на получение образовательного займа в Фонд образовательных займов Российской Федерации.

Для рассмотрения заявок создается конкурсная комиссия Фонда образовательных займов Российской Федерации. Основными критериями отбора заявок должны выступать результаты сдачи вступительных экзаменов, уровень доходов в семье, выбор вуза и специальности, по которой будет проходить профессиональная подготовка. В случае положительного отзыва о возможности удовлетворения заявки и заключения договора на оказание возмездных услуг высшего профессионального образования абитуриент и его родители обращаются в Фонд образовательных займов Российской Федерации или его представительство и заключают договор займа в письменной форме в соответствии со ст. 808 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Фонд образовательных займов Российской Федерации в соответствии с договором образовательного займа в объемах и сроки, указанные в договоре на оказание возмездных образовательных услуг высшего профессионального образования, перечисляет средства на оплату образовательных услуг

на счет высшего учебного заведения. Погашение образовательных займов осуществляется заемщиком в соответствии с условиями договора образовательных займов.

Основная проблема организации фондов образовательных займов – обеспечение их финансовой устойчивости. Если первоначально средства фондов формируются за счет взносов учредителей (в случае, когда учредителями выступают органы государственной власти – за счет бюджетных средств), то в дальнейшем необходимо регулярное пополнение средств данных фондов.

*Модель 5. Механизм предоставления образовательных займов по ведомственной целевой программе «Развитие образовательного кредитования в Российской Федерации».*

Модель предполагает разработку и реализацию долгосрочной ведомственной целевой программы «Развитие образовательного кредитования в Российской Федерации». Программа разрабатывается и реализуется Министерством образования и науки Российской Федерации за счет средств федерального бюджета.

Государственный образовательный кредит предоставляется по льготной процентной ставке, устанавливаемой ежегодно в законе о федеральном бюджете на очередной финансовый год (например, на уровне  $1/2$  ставки рефинансирования Банка России).

**Организационные этапы и процедуры модели:**

1. Разработка и утверждение ведомственной целевой программы «Развитие образовательного кредитования в Российской Федерации».

Ведется Министерством образования и науки Российской Федерации при формировании Доклада о результатах и основных направлениях деятельности субъектов бюджетного планирования в рамках составления проекта федерального бюджета на очередной финансовый год.

Ведомственная целевая программа «Развитие образовательного кредитования в Российской Федерации» формируется в виде утверждаемой целевой программы

(или целевой программы ведомства) и представляет собой комплекс взаимоувязанных мероприятий, направленных на решение задачи развития образовательного кредитования в Российской Федерации, государственного регулирования структуры подготовки кадров с высшим профессиональным образованием.

2. Выделение средств из федерального бюджета для реализации ведомственной целевой программы «Развитие образовательного кредитования в Российской Федерации» осуществляется в соответствии с процедурами казначейского исполнения федерального бюджета, установленными гл. 25 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

3. Доведение бюджетных средств для реализации программы до распорядителей бюджетных средств.

Распорядителями бюджетных средств при реализации программы могут быть: уполномоченные банки, государственные образовательные учреждения в сфере высшего профессионального образования.

Если распорядителем бюджетных средств будет уполномоченный банк, то доведение бюджетных средств предполагает следующие процедуры:

- проведение конкурса на отбор уполномоченных банков (критериями проведения конкурса могут быть: размер собственных средств банка, соблюдение значений обязательных экономических нормативов, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации, количество филиалов, стоимость услуг по заключению и обслуживанию договоров государственного образовательного кредитования);
- заключение Министерством образования и науки Российской Федерации соглашений с уполномоченными банками на предоставление и обслуживание государственных образовательных кредитов;
- перечисление бюджетных средств для выдачи государственных образовательных кредитов на счет уполномоченного банка со счета Федерального казначейства с отражением этой

операции по лицевому счету Министерством образования и науки Российской Федерации, открытому в казначействе.

Если распорядителем бюджетных средств по программе будут государственные вузы, то доведение бюджетных средств осуществляется до них в рамках процедур санкционирования расходов федерального бюджета (ст. 247 Бюджетного кодекса Российской Федерации).

4. Заключение договоров о предоставлении государственных образовательных кредитов.

Заемщик представляет распорядителю средств по ведомственной целевой программе заявление на выдачу кредита с приложением следующих документов: документы, удостоверяющие факт его обучения в высшем учебном заведении (копия приказа о зачислении в государственной образовательное учреждение; справки государственного образовательного учреждения об успешной аттестации заемщика за очередной этап обучения и его переводе на очередной курс) и свидетельствующие о сроке обучения и стоимости образовательных услуг (копия договора с государственным образовательным учреждением о подготовке специалиста).

Распорядитель проверяет представленные документы, проводит их оценку на предмет соответствия основным характеристикам программы и принимает решение о выдаче государственного образовательного кредита.

5. Выдача и обслуживание кредита:
- уполномоченным банком: государственный образовательный кредит перечисляется на счет учреждения высшего профессионального образования; для перечисления средств в соответствии с кредитным договором заемщиком оформляется заявление на выдачу кредита с указанием суммы кредита и поручением на перечисление средств в счет оплаты образовательных услуг; кредит перечисляется вузу траншами – по итогам успешной сдачи заемщиком очередной экзаменационной сессии; в

течение месяца после окончания сессии вуз представляет в банк сведения об итогах зимней экзаменационной сессии студентов, являющихся заемщиками по договорам государственного образовательного кредитования; банк следит за своевременной уплатой процентов и погашением основной суммы долга заемщиком;

-уполномоченным вузом: бюджетные ассигнования зачислены на лицевой счет вуза в рамках предыдущего этапа, расходуются при заключении договоров на предоставление кредитов в рамках исполнения сметы доходов и расходов.

6. Погашение государственного образовательного кредита.

Погашение государственного образовательного кредита осуществляется заемщиком в соответствии с условиями кредитного договора, который устанавливает льготный период для погашения основной суммы долга и уплаты процентов в период обучения.

При этом если распорядителем бюджетных средств является уполномоченный банк, то погашение кредита производится путем зачисления денежных средств на счет банка, который не позднее чем на следующий рабочий день перечисляет полученные суммы за вычетом возмещения своих операционных расходов в федеральный бюджет. Если распорядитель средств по программе вуз, то денежные средства в счет погашения кредита и проценты за пользование им перечисляются заемщиком непосредственно в федеральный бюджет.

Использование механизма программно-целевого планирования и финансирования расходов бюджета в рамках образовательного кредитования позволяет обеспечить контроль государства за ситуацией на рынке труда, корректировать перспективную структуру подготовки кадров с высшим профессиональным образованием, расширять доступность образовательных кредитов (займов) и косвенно воздействовать на уровень процентной ставки по образовательным кредитам

(займам) в Российской Федерации. Кроме того, появляется возможность активно влиять на развитие рынка образовательного кредитования в стране.

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.

Система кредитования обучения студентов некоторых средних и высших учебных заведений может быть за счет региональных бюджетных средств. Эта система сочетает в себе кредитование и субсидирование целевой подготовки и 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*.

#### ПРИМЕЧАНИЯ

<sup>1</sup> Поскольку в соответствии со ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации по кредитному договору кредитором может выступать только кредитная организация, имеющая лицензию на осуществление банковских операций, то все другие организации могут быть кредиторами при финансировании образовательных услуг только при заключении договора займа.