

Литература

1. Кикоть И.И. Финансирование и кредитование инвестиций: учеб. пособие. – Минск: Выш. шк., 2003. – 255 с.
2. Смулов А.М. Современные проблемы взаимодействия промышленных предприятий и банков // Экономическая наука современной России. – 2002. – №2. – С. 51-66.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ КРЕДИТЫ КАК МЕХАНИЗМ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ

А.А. Клименко

Минский институт управления

Стремление государства дать высшее образование широким слоям населения, связано с тенденциями современного экономического развития, переходом к информационному обществу. Согласно концепциям постиндустриалистов, одним из необходимых условий функционирования такого общества является преобладание в составе населения специалистов с высшим образованием (60-90%). Развитие рынка образовательных услуг в развитых индустриальных странах происходит на фоне увеличения его финансирования за счет всевозможных источников, расширения самостоятельности образовательных учреждений и свободной конкуренции в сфере образовательных услуг. Смысл инновационных преобразований в сфере образования должен сводиться не к экономии государственных средств, а к поиску новых финансовых механизмов в управлении образованием.

Финансирование государством высшего образования может осуществляться либо путем финансирования конкретных учебных заведений, либо оказанием финансовой поддержки непосредственно студентам, т.е. конечным потребителям образовательных услуг. Одним из инновационных механизмов, стимулирующим инвестиции в сферу образования, призваны стать образовательные кредиты. Рассматривая потребность в заемных средствах на образование, следует отметить, что на долю денежных расходов домашних хозяйств на обучение в системе платного образования приходится в странах СНГ от 7% до 14% всех расходов на оплату услуг. В связи с тем, что определенная часть населения не способна оплачивать свое образование, образовательные

кредиты позволят сократить финансовую нагрузку по оплате обучения и содержания студента, тем самым, обеспечат доступность образования для малообеспеченных слоев населения.

Однако образовательные кредиты – не самый популярный кредитный продукт у банков. Прежде всего потому, что кредиты на образование имеют длительный срок возврата денег. Изъять вложения в случае невыплаты кредита достаточно сложно. Кроме того, банки опасаются доверять деньги студенту – человеку без работы, денег, квартиры. Для того чтобы снизить риск возврата кредита и привлечь банки к такому невыгодному виду кредитования, необходимо участие государства, которое гарантировало бы банкам возврат определенной части образовательного кредита. Кредит должен предоставляться банком непосредственно студенту под гарантии государства. Проценты по кредиту могут быть установлены на основе рыночной цены с учетом риска и инфляции. Перечисление кредита может осуществляться как студенту, так и учреждению образования. Возможна также выдача чеков на сумму кредита. В случае невозврата кредита функции по обеспечению возврата кредитных средств могла бы взять на себя специально созданная финансовая государственная структура, освободив банки от возврата долгов.

В настоящее время в Беларуси пока не реализуется достаточно эффективно программа государственного образовательного кредитования, а кредиты на образование не имеют широкого распространения. Так, в 2006 году по данным Министерства образования воспользовались правом получения льготного кредита 2653 граждан (на сумму 7,4 млрд руб.), что говорит о том, что размеры и масштабы применения образовательных кредитов незначительны. Это обусловлено, прежде всего, неустойчивостью экономики и финансовой системы и жесткими условиями предоставления льготных кредитов.

Расширение системы государственного кредитования представляется возможным также посредством введения «личного социального образовательного кредита», что позволит обеспечить доступность образования за счет распределения во времени расходов на обучение на длительный срок. Смысл такого механизма раскрывается в следующем. С одной стороны, государство берет на себя (подтверждает) обязательство полного бюджетного финансирования учрежденных им вузов, включая и ту часть, которая приходится на плату студентов за свое образование. С другой стороны, поступившие в вуз студенты берут на себя обязательство погашения «личного социального образовательного кредита» посредством оплаты образования после его завершения –

договор «возвратной платы», которая рассчитывается как процент от последующих заработков заемщика и взимается вместе с подоходным налогом. Выплаты могут быть снижены при направлении студентов для работы в сельскую местность или при отработке по специальности ими в определенном регионе (например, в экологически загрязненных районах). Использование такого подхода направлено на создание эффективных и справедливых механизмов, обеспечивающих доступность высшего образования для всех групп населения. Таким образом, **преимущества системы государственного образовательного кредита заключаются** в возможности привлечения ресурсов частного сектора, позволив тем самым сократить государственные финансовые ресурсы на образование. Кроме того, возвратность средств на обучение будет способствовать формированию у студентов ответственного поведения в процессе выбора специальности, учебы и последующего трудоустройства и трудовой деятельности. Среди недостатков системы образовательного кредита следует назвать высокий риск невозврата.