

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

В статье «Международные системы образовательного кредитования» рассматривается опыт развития систем образовательного кредитования в разных странах. Проводится сравнительный анализ различных систем образовательного кредитования и их возможного развития в условиях российской экономики. В результате исследования автор делает вывод о том, какую модель можно эффективно применять в России в условиях реальной экономики и действующей правовой системы.

Ключевые слова: модель, образовательный кредит, опыт, система образовательного кредитования, договор.

Кредит на образование – еще очень молодой вид банковских услуг в России. Список кредитных учреждений, предоставляющих такого рода продукты, очень мал. С началом кризиса ряд банков приостановили финансирование по образовательным программам. В связи с чем в нашей стране для развития образовательного кредитования требуется не только стабилизация экономики, но и популяризация образовательного кредитования среди населения. Кроме того, для правильного правового регулирования данного вида кредитования на законодательном уровне необходимо изучить международный опыт в данной области, так как во многих странах этот вид кредитования успешно развивается и становится основным источником средств, необходимых для платы за обучение в различных учебных заведениях.

Во многих зарубежных странах студенты не считают проблемой нехватку денег на обучение. Многие пользуются кредитом на образовательные цели. По подсчетам экспертов, российские банки могут реализовывать данный банковский продукт на 50 млрд. долларов в год. По статистическим данным, каждый третий молодой человек хотел бы взять кредит на обучение.

Рассмотрим существующие в различных странах системы образовательного кредитования. Международный опыт развития систем образовательного кредитования в разных странах имеет как отличительные, так и сходные положения. Мировой опыт развития моделей образовательного кредитования говорит о государственной поддержке образовательных кредитов, но порядок ее предоставления у всех разный.

Например, по австралийской программе кредитования можно получить кредит как при дневной, так и при любой другой форме обучения. Максимальная сумма кредита – 4970 евро в год. Проценты по такому кредиту не начисля-

ются, лишь периодически происходит корректирование в соответствии с темпами инфляции, таким образом, австралийский студент получает беспроцентный кредит. Период погашения не ограничен.

В Голландии получить кредит могут студенты дневной формы обучения в возрасте 30 лет. Максимальная сумма кредита – 8904 евро в год (742 евро в месяц). При этом занять студенты могут не только на учебу, но и на остальные бытовые расходы. Погашение начинается через два года после окончания учебы, вернуть всю сумму кредита нужно не позднее чем через 15 лет. Процентная ставка – 3,7% годовых. Погашение осуществляется равными фиксированными суммами. Студенты, которые не располагают достаточным уровнем дохода, получают скидку.

В вышеприведенных системах образовательного кредитования государство полностью берет на себя риск невозврата кредита, и для заемщиков данные системы очень привлекательны, так как процентная ставка очень низкая.

В других странах, например в Эстонии, система кредитования более устойчива в финансовом плане, но менее привлекательна для заемщиков. Подать заявку на участие в программе кредитования могут все студенты дневной формы обучения. Чтобы получить эту сумму, заемщику необходимо обзавестись поддержкой двух поручителей. Максимальная сумма кредита – 20 000 эстонских крон в год, или 1278 евро. Фиксированная процентная ставка – 5%. Погашение начинается через год после окончания учебы. Кредит должен быть полностью выплачен в течение срока, в два раза превышающего период обучения. Кредитные риски делят между собой частные банки и государственный бюджет.

В Китае правительство «подключило» к кредитованию 15 крупнейших банков, выдающих банковские займы на образование. По ми-

нимальной переплате за образовательный кредит Китай находится впереди всех – этот показатель составляет там всего лишь 4%.

В Германии кредит на обучение могут взять все студенты в возрасте от 18 до 30 лет. Максимальная сумма – 7800 евро в год (650 евро в месяц). Гибкая процентная ставка – от 5,95 до 8,38%. Период погашения – до 25 лет. Все риски по невозвратам берет на себя Банк развития Германии.

В Норвегии образовательными кредитами пользуются до 42% студентов. Кредиты за учебу в норвежских вузах выплачиваются в течение 20 лет. Проценты по кредиту начисляются с первого месяца после окончания обучения. В трудных случаях, когда выпускники не могут найти работу, разница между доходом и затратами на заем, выданный Государственным фондом образовательных займов, компенсируется государством.

В Дании за образовательными кредитами обращаются 83% студентов. Проценты за кредит начисляются с момента предоставления займа и равны 4% во время обучения. После получения диплома процент начисляется по процентной ставке ЦБ Дании. Датские студенты обычно выплачивают кредиты за свое обучение в срок от 7 до 15 лет.

В Японии государственных вузов очень мало, и государство финансирует только половину стоимости обучения. Японские студенты вынуждены тратить от 7 до 12 тысяч долларов США за один год обучения. Обычно они обращаются за финансовой помощью в Японский стипендиальный фонд, который получает поддержку от различных государственных учреждений и общественных организаций. В этом фонде можно получить беспроцентные студенческие займы и кредиты с низким процентом (не более 3% годовых). Проценты начинают начисляться только после окончания вуза.

Зарубежные программы кредитования с гарантированной поддержкой государства предусматривают еще и стимулирование студента на достижение более высоких показателей в учебе, иначе он теряет доступ к кредиту (который перечисляется на счет вуза не единовременной суммой, а траншами) и остается без средств.

Как уже было отмечено, во многих странах мира государство поддерживает студентов с помощью кредитов, субсидий, грантов и займов. В последние годы правительства почти всех стран, где развито образовательное кредито-

вание, увязывают получение этой помощи с академическими показателями. Например, если в Нидерландах студент получает высокие оценки, то его грант превращается в подарок.

В Швеции для получения кредитов студенты обязаны сдавать 75% экзаменов по курсу в установленный период времени.

А в Германии получить диплом в установленные сроки – значит добиться льгот по выплате процентов за образовательный кредит.

В ряде стран (например, в Китае) вместе с введением системы государственного образовательного кредитования была введена система государственного регулирования цен на образовательные услуги. Это сделано, чтобы вузы не взвинчивали цены на обучение. В Китае государство, предоставляя студентам образовательные кредиты, внимательно следит за тем, чтобы цены в вузах соответствовали условиям и качеству обучения.

В Нидерландах в 1986 году был принят закон о поддержке студентов. Все студенты очного отделения по предоставлению университета получают базовый грант на обучение. С 1996/97 года был введен так называемый связанный грант: при хорошей академической успеваемости студенты избавлены от возвращения денег за учебу.

В Швеции высшее образование бесплатное. Но студенты должны оплачивать сопутствующие расходы, то есть проживание, питание, учебники и т. п. До 95% шведских студентов обращаются за кредитами в Государственную кредитную контору, где им могут выдать кредит от 17 до 23 тысяч долларов США под 1,5–2% годовых. Срок возврата образовательного кредита не ограничен. Иногда выплаты растягиваются до пенсии. Однако для его получения нужно хорошо учиться: если студент не выполнил учебный план за семестр, государство автоматически прекращает выплаты по кредиту. В Германии студенты тоже не платят за обучение. Однако расходы, сопутствующие получению образования, обычно высокие. Действующая в германских землях система помощи студентам осуществляется на основании федерального закона о помощи образованию. 65% средств поступают от федерального правительства, 35% – от германских регионов (земель). Период выплаты длительный (15 лет), он наступает через пять лет после получения диплома и не предусматривает начисления процентов.

В Финляндии система студенческих займов не является государственной и осуществляется

банками. Именно они определяют условия и срок выплаты и процентную ставку. Государство гарантирует банкам возврат полученных кредитов. Оно также берет на себя выплату процентов в случае отсутствия работы для выпускника или отпуска для ухода за ребенком (как для матери, так и для отца).

Очень интересным представляется опыт США в области образовательного кредитования.

Система кредитования образования в США уже давно обладает статусом государственной программы. Каждый резидент имеет возможность с ее помощью получить образование любого уровня и в любом возрасте. Вопрос только в размере суммы и условиях предоставления кредита.

Всего в Соединенных Штатах Америки существует три основных вида образовательного кредита: федеральный студенческий (Federal Student Loan), родительский (Parent Loan) и частный (Private Loan).

Родительский кредит, как это следует из его названия, предоставляется родителям будущего студента, если тот находится на их иждивении. Размеры этого вида займа ограничиваются стоимостью обучения. Для его получения родители должны доказать свою платежеспособность. Как правило, кредит выдается сроком на 10 лет, а выплаты по нему в размере не менее \$50 в месяц начинаются через 2 месяца после его предоставления.

Частный кредит используется в случае необходимости возмещения разницы между реальной стоимостью обучения и правительственной ссудой. Существует еще так называемый консолидированный кредит (Consolidation Loan), который оформляется во многих финансовых институтах. В нем могут быть объединены все предоставленные кредиты, в том числе федеральный образовательный, частный образовательный, родительский, а также кредит на страхование жизни и здоровья. Сроки погашения консолидированного кредита растягивают до 30 лет. Естественно, что проценты в этом случае возрастают.

Федеральный кредит может предоставляться непосредственно университетом (Federal Perkins Loan) либо аккредитованным финансовым институтом или банком (Federal Stafford Loan). В первом случае со студента не взимается плата за выдачу ссуды и процентная ставка достаточно низкая (в настоящий момент 5%), но чтобы получить эти деньги, необходимо привести доказательства своего тяжелого ма-

териального положения. Во время учебы проценты по кредиту оплачиваются правительством, а по окончании института дается отсрочка на 9 месяцев.

Наиболее распространенный вид кредитования – это правительственный заем (Federal Stafford Loan), для получения которого существует две программы:

1. Федеральная семейная образовательная программа (Federal Family Education Loan Program, FFELP), при которой студент обращается в банк или другую кредитную организацию. В этом случае ссуда выдается под гарантию федерального правительства.

2. Программа прямого правительственного кредитования студентов (Federal Direct Student Loan Program, FDSLП), предоставляющаяся студентам и их родителям непосредственно американским правительством.

В зависимости от финансового положения студента кредит может быть субсидированным или несубсидированным. В случае субсидированного кредита государство берет на себя погашение процентов во время обучения. И, соответственно, если кредит несубсидированный, то обязательства по его погашению ложатся на студента. Возможен также смешанный вариант. Каждый случай рассматривается индивидуально.

Представительная программа предусматривает варианты «прощения долгов» (loan forgiveness). В частности, предоставляются возможности трудоустройства для полного или частичного погашения задолженности. В зависимости от полученного образования это может быть служба в армии, работа волонтером, медиком или учителем в некоммерческих организациях и так далее. Число же невозвращенных образовательных кредитов в США не превышает 5% от их общего количества.

В зарубежных странах у людей, уже имеющих статус и финансовую поддержку, возможность получить кредит всегда выше. И если для получения в кредит первого высшего образования необходимо доказать банку свою кредитоспособность и наличие условий, подходящих для определенной модели кредитования, то кредит на прохождение программы MBA получить проще. В России кредит MBA позволяет молодым людям продолжить свое образование в лучших учебных заведениях мира по программе (Master of Business Administration) мастера делового администрирования, а также по другим мастерским программам за рубежом. Кредит MBA пол-

ностью покрывает расходы на обучение и предоставляется на исключительных условиях. Преимущества кредитования по программе МВА: срок кредитования до 7 лет, на срок до 4 лет с возможностью предоставления льготного периода до 16 месяцев; под поручительство родителей, супруга или супруги или друзей, под средние проценты (от 15 до 20 процентов).

В европейских странах ставки по образовательным кредитам находятся на уровне инфляции, то есть не выше 3% годовых. Притом ставки по образовательным кредитам там ничтожно малы, сроки кредитования достигают 30-40 лет, а порой и вообще не ограничены. Например, в Швеции можно взять образовательный кредит на неограниченный срок под 1,5-2% годовых, а в Германии вообще существуют беспроцентные ссуды на образование для малоимущих граждан.

Применительно к российской системе образования и экономики наиболее оптимальной, по нашему мнению, является следующая модель предоставления образовательного кредита. В ней обязательно должна присутствовать государственная поддержка в виде гарантирования государством возврата денежных средств и стимулирования более высокой успеваемости у студентов:

- Кредит может взять студент как дневной, так и заочной формы обучения, как с образованием так и без него.
- Заемщиком может быть студент без ограничения возраста.
- Кредит должен быть доступен без поручительства третьих лиц, однако подлежать обязательному страхованию.
- Необходимо определить максимальную сумму кредита.
- Процентная ставка должна быть фиксированная (порядка 7-10%).
- Кредит должен начать погашаться спустя 1-2 года после окончания учебного заведения в течение 5-7 лет (по договоренности с банком).

· Необходимо ввести государственную программу по субсидированию лиц, обладающих низким доходом.

· Важным шагом является стимулирование студентов для достижения более высоких результатов в учебе (предоставление образовательных грантов, скидок при досрочном окончании обучения).

Кроме того, необходимо более детальное правовое регулирование образовательного кредитования, есть необходимость в принятии отдельного федерального закона об образовательном кредитовании. В настоящее время нормативными актами, регулирующими порядок предоставления образовательных кредитов в России, являются Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Закон РФ «Об образовании», Федеральный закон «О высшем и послевузовском профессиональном образовании», Постановление Правительства от 23.08.2007 №534 «О проведении эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию», которое утвердило Положение о порядке проведения с 1.09.2007 по 31.10.2010 Минобрнауки и науки указанного эксперимента в целях усиления социальной направленности и доступности образования и Правила возмещения за счет средств федерального бюджета части расходов поручителей по договорам поручительства по образовательным кредитам, предоставленным студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию, Постановление Правительства РФ от 28.08.2009 года №699 «Об изменении условий проведения эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию».

Гурьянов Алексей Павлович, зам. прокурора Центрального района г. Оренбурга, юрист 2 класса, соискатель кафедры гражданского права и процесса Оренбургского государственного университета 460048, г. Оренбург, пр-т Победы, 141, e-mail – gurjanov@mail.ru

Gurianov A.P.

INTERNATIONAL SYSTEM OF EDUCATIONAL CREDIT

In the article it is considered the experience of a system progress of education loan in different countries. It is performed the comparative analysis of various systems of education loan and its possible development under conditions of Russian economy. As a result of research the author educates which of the models can be more effectively applied in Russia under condition of real economy and acting legal system.

Keywords: model, education loan, experience, system of education loan contract.