



И.В. Абанкина, Б.И. Домненко,
Т.Л. Левшина, Н.Я. Осовецкая

ПЕРСПЕКТИВЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Во второй половине XX века многие страны столкнулись с новой для себя проблемой в системе высшего образования — бурным ростом количества студентов. Большинство государств оказались не готовы оплачивать из бюджета увеличивающиеся расходы на образование. В качестве выхода из этой ситуации практически везде начала развиваться система образовательного кредитования. За прошедшие годы правила предоставления и погашения кредитов менялись: страны шли путем проб и ошибок. В результате накоплен достаточно обширный опыт как положительных, так и отрицательных результатов.

Общепризнанно, что в целом образовательная система с четкой отлаженной схемой предоставления образовательных кредитов имеет ряд несомненных преимуществ по сравнению с обычной системой образования. Основные возможные плюсы для каждого из участников процесса образовательного кредитования¹.

Для студентов:

- увеличивается число высших учебных заведений, из которых можно выбрать оптимальный вуз без существенного ограничения, часто связанного именно со стоимостью обучения;
- оплата образовательных услуг предоставляет возможность повысить требования к процессу обучения;
- упрощается возможность перехода из одного учебного заведения в другое для получения более подходящего образования (за счет дробного перевода денег из банка в учебное заведение каждый семестр или ежегодно);

¹ Сумарокова Е.В. Финансирование высшего образования: зарубежная и отечественная практика // Образование и общество. 2002. №6.



И.В. Абанкина, Б.И. Домненко, Т.Л. Левшина, Н.Я. Осовецкая
Перспективы образовательного кредитования в России

- создается возможность интернационализации обучения, частичного или полного обучения за рубежом, а также развивается международная кооперация банков по этому виду кредитования (особенно это стало актуально в связи с вступлением все большего количества стран в Болонский процесс);

- предоставляется возможность получить кредит не только на само образование, но и на сопутствующие учебе компоненты (книги, общежитие и т.п.).

Для высших учебных заведений:

- повышается отдача от образовательного процесса за счет личной заинтересованности обучающихся в получении знаний в выбранной области для последующего эффективного трудоустройства, которое позволит своевременно вернуть полученный кредит;

- появляется действенный инструмент воздействия на студентов, их поощрения, повышается мотивация в учебе;

- платные образовательные услуги позволяют вузам самостоятельно получать деньги и не зависеть от распределения бюджетных средств;

- создается определенная обратная связь между вузом и рынком труда, которая позволяет быстро и эффективно развивать новые специальности и специализации, действительно востребованные на рынке.

Для банков:

- расширяется клиентская база физических лиц, особенно в долгосрочном аспекте;

- начинается зарабатывание позитивной репутации;

- появляется возможность предлагать дополнительные услуги для физических лиц (например, любые другие виды кредитов);

- при усилении роли государства в системе образовательного кредитования (в частности, предоставление государственных гарантий по кредитам) происходит усиление стабильности самого банка.

Вместе с тем всегда существует целый ряд «нерыночных» профессий и видов деятельности, что не позволяет соответствующим специалистам рассчитывать на высокую оплату своего труда. Образовательное кредитование, уменьшая нагрузку на государственный бюджет, дает возможность в отношении таких профессий проводить особую политику, направленную на то, чтобы обеспечить необходимую численность студентов и по этим специальностям.

Существуют два основных вида поддержки студентов — в виде целевых стипендий на обучение и в виде программ по предоставлению студенческих займов.



И.В. Абанкина, Б.И. Домненко, Т.Л. Левшина, Н.Я. Осовецкая
Перспективы образовательного кредитования в России

Основные виды студенческих займов:

- закладные займы с фиксированными платежами;
- закладные займы с прогрессивными платежами;
- прогрессивное налогообложение (пропорционально получаемому доходу) через налоговую систему (Швеция и Австралия) и через социальное страхование (Гана);
- отложенная плата за обучение.

В табл. 1 представлены различные категории студенческих займов по типам собственности и целям и форме институционального управления ими с указанием стран, применяющих их.

Табл. 1. Студенческие займы по видам собственности и области распространения

| | Общественные | Смешанные | Частные (предпринимательские) | Частные (бесприбыльные) |
|-------------------|---|-------------------------------|--|---|
| Многонациональные | | EBRD / ABN (Восточная Европа) | | |
| Национальные | ICETEX (Колумбия) FUNDAYACUCHO (Венесуэла) SLB (Ямайка) | COLFUTURO (Колумбия) | Посреднические агентства (США), коммерческие банки (большинство стран) | FUNDAPEC (Доминиканская Республика) EDUCREDITO (Венесуэла) |
| Местные | ICEES (Мехико) Квебек | | | Агентство в Массачусетсе (США), SACEV (Венесуэла) |
| Ассоциации | | | | SOFES (Мексика) FUNDAPLUB (Бразилия) Grameen Bank (Бангладеш) |
| Институциональные | Университеты Китая | | | Университеты США и Мексики |

Источник: Salmi, Jamil Student Loans in an International Perspective: The World Bank Experience. 2003. P. 2.

Свыше шестидесяти стран мира предоставляют студенческие займы. При этом они имеют главным образом государственные схемы¹. Как правило, управляют такими схемами государственные агентства. В США больше распространены схемы, управляемые напрямую университетами и частными агентствами, извлекающими из своей деятельности прибыль. Таким же образом действуют коммерческие банки, которые по собственной инициативе предоставляют студенческие займы. Для развивающихся стран более характерно

¹ Perkinson, Ronald. World Education Market, International Finance Corporation, Lisbon, 2003.



включение в схемы организаций, не извлекающих прибыли. В таблице это Венесуэла и Доминиканская Республика. При этом FUNDAPEC вначале была организована как частная организация с первоначальным взносом правительства. В дальнейшем Министерство образования предложило собственную программу студенческих займов. В Колумбии в начале 90-х годов была создана совместно правительством и частным сектором организация COLFUTURO для предоставления займов на обучение за границей местным студентам.

В Восточной Европе Европейский банк реконструкции и развития (EBRD) совместно с частным банковским сектором предлагает займы для получения степени MBA в трех ведущих западноевропейских школах менеджмента (INSEAD, IESE, LSE) студентам из Центральной и Восточной Европы, а также Центральной Азии. В Бангладеш Gramen bank предлагает займы для детей из бедных семей.

Как видно из табл. 1, в большинстве случаев студенческие программы формируются в национальном масштабе, но в Мексике, например, нет такой программы. Вместо этого с 1981 года успешно действует государственное агентство в Северном штате Сонора.

Специалисты разделяют мировую систему студенческого кредитования также и по типу организационной структуры.

Табл. 2. Типы организационных структур студенческого кредитования

| Типы организаций | Страна |
|---|--|
| Департамент в университете | США, Мексика, Китай |
| Специализированное агентство | ICETEX (Колумбия) |
| Университеты с агентством | SOFES (Мексика) |
| Коммерческий банк | Большинство стран |
| Агентство с коммерческим банком | FUNDAYACUCHO (Венесуэла), SLB (Ямайка) |
| Правительство с агентством | США |
| Правительство с коммерческими банками | Канада, Польша, Венгрия |
| Многоцелевое агентство с правительством | EBRD / ABN |

Источник: Salmi, Jamil Student Loans in an International Perspective: The World Bank Experience. 2003. P. 3.

Финансы для предоставления студенческих займов обеспечивает прежде всего правительство, затем сами студенты, производственный сектор, сообщества бывших выпускников и филантропы, международные агентства, деятельность самих организаций,



предоставляющих займы, частичное бюджетное финансирование государственных агентств либо из центрального бюджета, либо из местных бюджетов (табл. 3). В Бразилии фонд образуется за счет процента от национальной лотереи, в Панаме организация IFARE финансируется за счет налогов на зарплату. В Коста-Рике CONAPE финансируется за счет пятипроцентного налогообложения прибыли коммерческих банков. В Гонконге — за счет налоговых поступлений от азартных игр и, в частности, лошадиных скачек.

Табл. 3 Источники формирования фондов для финансирования студенческих займов

| | Правительство | Выпускники и их семьи | Промышленность и сфера услуг | Жертвователи | Международная кооперация |
|---|---------------|-----------------------|------------------------------|--------------|--------------------------|
| Бюджет | X | | | | |
| Целевые ресурсы лотерея | X | X | | | |
| налог на скачки | X | X | | | |
| налог на зарплату | X | | X | | |
| налог на банки | X | | | | |
| Доверительные фонды | X | X | X | X | X |
| Выплаты займы | | X | X | | |
| возвращенная плата за обучение | | X | X | | |
| Доход в виде сбережений от ценных бумаг кредитных карт консультационных услуг | | X X | X X | X | |
| Доход от инвестиций | | | X | | |
| Пожертвования | | | X | X | |
| Займы | X | | X | | X |

Источник: Salmi, Jamil Student Loans in an International Perspective: The World Bank Experience. 2003. P. 4.

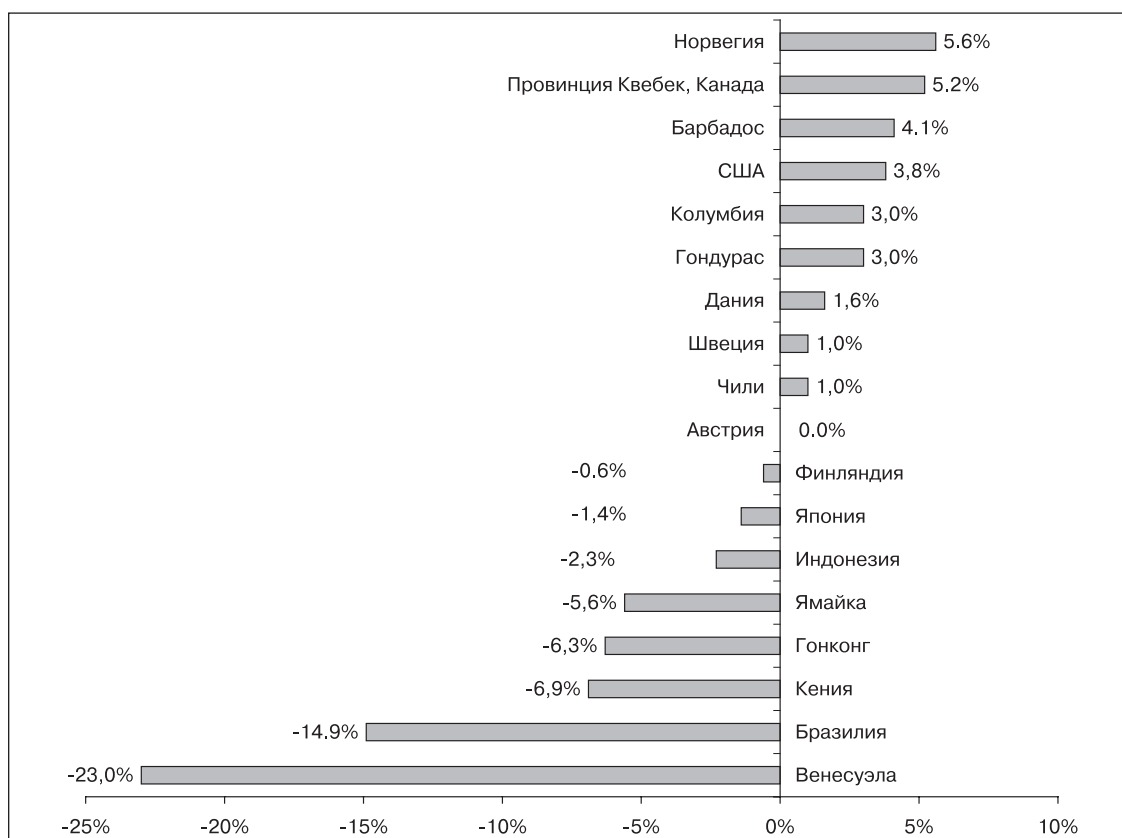
Агентства, предоставляющие студенческие займы, часто управляются доверительными фондами, состоящими из представителей как правительства, так и частных организаций. Они выпускают



образовательные облигации или организуют специальные сберегательные схемы для семей, нуждающихся в студенческих займах.

Как показывает опыт предоставления студенческих займов в развитых и развивающихся странах, возврат займов в большинстве случаев низок. Традиционно выплаты субсидируются государством для снижения тяжести их возврата для студентов. Общими характерными чертами предоставления займов являются их субсидирование и длительный период выплат. Табл. 4 представляет реальную ставку процента по студенческим займам в некоторых развитых и развивающихся странах.

Табл. 4. Реальная ставка процента по студенческим займам



Источник: Albrecht, D. and A. Ziderman (1992). Deferred Cost-Recovery for Higher Education: Student Loan Programs in Developing Countries. World Bank paper No. 137. Washington D.C. P. 15; Salmi, Jamil. Student Loans in an International Perspective: The World Bank Experience. 2003. P. 5.



К основным трудностям в организации студенческих займов относятся также безработица и плохое управление возвратом займов. В Кении, например, 81% получателей не возвращают кредиты. В США и Канаде возврат займов в федеральной программе, осуществленной в 80-е годы XX века, составил 17%. Наибольшего успеха достигли в Швеции, Гонконге и Канадской провинции Квебек, где студенты были защищены системой выплат, ориентированной на уровень дохода, получаемого выпускником после окончания учебного заведения (*income-contingent*).

Еще одной проблемой являются высокие организационные расходы, особенно в государственных агентствах. Так, если в развитых странах административные расходы составляют около 1%, то в странах Латинской Америки — от 15% до 20%. Многие специалисты приходят даже к выводу, что общий эффект в отдельных случаях так низок, что предоставление стипендий было бы более эффективным механизмом, чем предоставление займов. В табл. 5 представлена реальная сумма возврата займов с учетом дефолта и административных издержек и без учета этих факторов.

При этом даже успешно действующие программы предоставления студенческих займов в развивающихся странах, таких как Колумбия, Коста-Рика и Доминиканская Республика, не обеспечивают и 10% всех студентов. Поэтому при нарастании объемов кредитования административные издержки в этих странах могут существенно возрасти.

Растущее число стран использует займы с выплатами, которые зависят от годовых доходов, получаемых выпускниками учебных заведений (*Income-contingent loans*). Такие схемы легче в управлении, поскольку опираются на существующую систему социальной поддержки и систему сбора подоходного налога. Кроме того, такая схема позволяет более полно получать выплаты. Так, например, в Швеции для снижения риска невыплат со стороны получателей займов предусмотрено ограничение выплат 4% от получаемого дохода после окончания учебного заведения. Гана тоже использует подобную схему, осуществляя сбор платежей через национальную систему социальной помощи. В Австралии действие такой схемы осуществляется через налоговую систему. Здесь она существует в наиболее развитом виде и обеспечивает снижение до 20% на единицу государственных расходов на высшее образование, охватывая около 30% поступающих без увеличения государственного субсидирования. Такая же схема вводится и в Новой Зеландии.

Ставка процента по таким займам составляет от 2% до 5% от налогооблагаемого дохода, в зависимости от его размера.



Табл. 5. Доля возврата займов в реальном выражении (в %)

| Страна | Без дефолта и административных издержек | С дефолтом и административными издержками |
|---|---|---|
| Закладные займы | | |
| Венесуэла | 77 | 8 |
| Кения | 30 | 8 |
| Чили | 52 | 18 |
| Гондурас | 49 | 27 |
| Индонезия | 43 | 29 |
| Бразилия | 38 | 29 |
| Ямайка | 44 | 30 |
| Дания | 48 | 38 |
| Япония | 50 | 40 |
| США | 71 | 47 |
| Финляндия | 65 | 48 |
| Норвегия | 67 | 52 |
| Колумбия | 71 | 53 |
| Гонконг | 57 | 53 |
| Провинция Квебек, Канада | 69 | 63 |
| Барбадос | 87 | 67 |
| Займы с зависимой от будущего дохода выплатой | | |
| Австралия | 52 | 43 |
| Швеция | 72 | 67 |

Источник: Albrecht, D. and A. Ziderman (1992). Financing Universities in Developing Countries. Document PHREE/92/61. The World Bank: Washington D.C. P. 79; Salmi, Jamil. Student Loans in an International Perspective: The World Bank Experience. 2003. P. 7.

В Сингапуре Национальная система социального страхования и Пенсионный фонд предлагают родителям образовательные кредиты, возврат которых осуществляется одновременно с отчислениями в эти фонды. Несмотря на свою привлекательность, эффективность таких займов во многом зависит от развитости социальной системы страхования и налоговой системы.

Во многих странах кредиты выдаются только студентам из малообеспеченных семей. Роль государства здесь может быть двойной: оно предоставляет государственные гарантии по таким



кредитам или использует бюджетные средства для кредитования граждан.

В некоторых странах образовательное кредитование сопряжено с введением государственного регулирования цен на обучение. Например, в Китае при введении системы образовательного кредитования цена на обучение устанавливается местными органами власти.

В этом плане показателен пример Чили, где в 1980 году была введена ваучерная программа. Фактически она вылилась в финансирование вузов в зависимости от численности студентов. Финансирование осуществлялось за счет четырех источников:

- 1) прямых вливаний государственных средств;
- 2) косвенных вливаний государственных средств;
- 3) оплаты студентами своего обучения;
- 4) образовательных кредитов.

Стоимость ваучера для инженерных наук была существенно выше стоимости ваучера для гуманитарных наук, поскольку подготовка инженерных специальностей, несомненно, дороже. Например, стоимость ваучера по направлению «медицина» была в 2,5 раза выше стоимости ваучера по направлению «юриспруденция».

Конкуренция за ваучеры в чилийской высшей школе была ожесточенной. Многие гуманитарные курсы выдавались за инженерные. Для этого изменялись названия, вносились формальные коррективы в программы. В результате пострадали вузы, которые сохранили прежнюю гуманитарную направленность, поскольку их доходы из-за государственного регулирования были в несколько раз ниже доходов вузов технической направленности. В 1983 году дифференциация ваучеров была отменена, государство для всех направлений установило единую стоимость ваучера. В результате пострадали те вузы, которые недавно переориентировались на инженерные специальности и приобрели дорогостоящее оборудование.

Наряду с введением ваучеров в начале 80-х годов правительство Чили изменило систему финансирования высшего образования путем введения образовательных кредитов. Этот механизм оказался эффективным. Он сделал высшее образование более доступным для потенциальных студентов. Реальный процент по образовательным кредитам составлял 1%. Выплаты начинались через 2 года после окончания вуза и продолжались 10 лет.

Прямые и косвенные вливания со стороны государства за период с 1980 по 1985 год сократились в 2 раза. К 1997 году прямое финансирование получали только 2% профессиональных образовательных учреждений и 25% университетов.



И.В. Абанкина, Б.И. Домненко, Т.Л. Левшина, Н.Я. Осовецкая
Перспективы образовательного кредитования в России

Размер оплаты студентами своего обучения вырос в 4 раза за тот же период. Частично оплачивалось обучение 20 тыс. студентов из 30 тыс. поступивших в вузы. Причем вузы могли быть как государственными, так и частными.

Нормирование размера образовательного кредита частично привело к негативным последствиям: вузы стали устанавливать расценки исходя не из реальных издержек, а из лимита кредита. В результате менее состоятельные студенты вынуждены были переключиться на более дешевые специальности.

С середины 90-х годов XX века в странах СНГ все большее количество студентов обучается на платной основе. Например, в 2002 году доля студентов, оплачивающих свое обучение в государственных высших учебных заведениях, составляла в Казахстане и Молдавии более 14%, Азербайджане и Грузии — около 35%, Армении, Таджикистане, Украине — 41–43%, Белоруссии — до 50%, Киргизии — 75%. В связи с этим в странах СНГ, так же как и во всем мире, в последние годы стала распространяться система образовательного кредитования. В большинстве республик студентам выдаются государственные образовательные кредиты.

Наиболее разработана система в Казахстане¹. Министерство финансов выделяет Министерству образования и науки и Министерству здравоохранения средства на подготовку кадров по государственному образовательному кредитованию в пределах сумм, предусмотренных в республиканском бюджете. Министерство образования и науки и Министерство здравоохранения являются администраторами программы государственного образовательного кредитования, осуществляющими выдачу кредитов, а также обеспечивающими контроль за целевым использованием и возвратом средств в бюджет (уполномоченные органы). Государственные образовательные и государственные студенческие кредиты выдаются гражданам для обучения в высших учебных заведениях республики. При этом необходимо поручительство трудоспособного гражданина, имеющего постоянный источник дохода, или юридического лица. Отдельным категориям заемщиков (дети-сироты, дети, оставшиеся без попечения родителей) государственные образовательные и государственные студенческие кредиты выдаются без представления указанных поручительств.

Выделение кредитных средств осуществляется ежемесячно. Государственный образовательный кредит выдается сроком до 15 лет,

¹ Правила кредитования в высших учебных заведениях Республики Казахстан (утв. постановлением Правительства РК от 20.06.1999 №10 Ш, внесены изменения и дополнения от 8.12.2000 №1525, от 30.04.2003 №420).



государственный студенческий кредит — до 10 лет. Отсчет срока кредита начинается от даты заключения трехстороннего кредитного соглашения (заемщик, уполномоченный орган, вуз). Погашение заемщиком кредита начинается не позднее чем через шесть месяцев после окончания вуза. Министерство образования и науки организует тестирование абитуриентов и отбор претендентов на получение государственного образовательного кредита в высшие учебные заведения страны. Претендент на получение государственного образовательного кредита выбирает специальность и вуз, в котором он хочет обучаться. Результаты тестирования абитуриентов и отбора претендентов на получение государственного образовательного кредита передаются Министерству науки и высшего образования или Министерству здравоохранения (по принадлежности вуза). Уполномоченные органы выдают заемщику уведомление о предоставлении права на получение государственного образовательного кредита с указанием вуза и специальности.

Присуждение государственных образовательных грантов или предоставление права на получение государственных образовательных кредитов проводится конкурсной комиссией Министерства науки и высшего образования по конкретным специальностям в пределах утвержденного правительством государственного заказа. Государственные образовательные гранты и государственные образовательные кредиты присуждаются на конкурсной основе в соответствии с баллами государственных сертификатов.

На выделенные по квотам места, установленные решениями правительства, а также для выпускников подготовительных отделений при вузах из числа зарубежной казахской диаспоры конкурс проводится отдельно. В случае одинаковых показателей баллов государственных сертификатов преимущественное право на присуждение образовательных грантов или получение государственных образовательных кредитов имеют:

- дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей;
- инвалиды первой и второй групп, инвалиды детства.

Затем преимущества предоставляются лицам, имеющим аттестаты с отличием или дипломы среднего специального образования с отличием; при поступлении на соответствующую специальность — призерам международных олимпиад школьников, победителям республиканских предметных олимпиад школьников текущего учебного года, награжденным дипломами 1, 2 и 3 степени, лауреатам международных и республиканских творческих конкурсов, лицам, имеющим более высокие баллы по профильному предмету, а также сельским жителям при отсутствии установленной квоты.



Итоги комплексного тестирования в вузы показали, что в Казахстане снижается количество абитуриентов с низким уровнем знаний и повышается число отличников. В 2003 году участие в комплексном тестировании приняли 162759 абитуриентов. 28% из них не набрали порогового балла, т.е. их уровень знаний ниже 40 баллов из 100. При этом в 2002 году этот показатель составлял 29,1%. От 40 до 70 баллов набрали 58,8% абитуриентов. В 2002 году эта цифра составляла 61,8%. От 71 до 100 баллов набрали 12,6% абитуриентов, тогда как в прошлом году их количество составляло 8,8% от общего числа поступающих¹.

По итогам конкурсного отбора обладателями государственных грантов и кредитов стали 24438 человек, в том числе 9775 выпускников сельских школ. 340 детей-сирот получили государственные образовательные гранты. Из них 200 получили гранты по отдельной выделенной для этой категории квоте. Таким образом, государственную поддержку на безвозвратной (гранты) и возвратной (кредиты) основе получили всего 15% абитуриентов (20,8% от прошедших тестирование), из них 40% — сельские школьники.

В отличие от Казахстана, осуществляющего государственное образовательное кредитование, в Республике Узбекистан² начиная с 2001/2002 учебного года введено в практику предоставление коммерческими банками образовательных кредитов для оплаты обучения в высших учебных заведениях республики.

Образовательные кредиты предоставляются гражданам республики, принятым для обучения в высшие учебные заведения на платно-контрактной основе, их родителям или попечителям. При этом коммерческим банкам рекомендовано:

- предоставлять кредиты с льготным периодом погашения основной суммы кредита после окончания учебного заведения;
- устанавливать процентную ставку по образовательным кредитам в размерах, не превышающих действующую ставку рефинансирования Центрального банка.

Существует система льготных кредитов:

- беспроцентные образовательные кредиты — для круглых сирот, воспитанников домов-интернатов и инвалидов с детства I и II групп;
- для студентов из малообеспеченных семей — с уплатой 50 % от начисленной суммы процентных платежей за кредит из средств Государственного фонда содействия занятости.

¹ По данным «Казинформ»: <http://www.site.kz>.

² Постановление Кабинета министров Республики Узбекистан «О предоставлении образовательных кредитов для обучения в высших учебных заведениях на платно-контрактной основе» от 26.07 2001.



В Белоруссии количество бесплатных мест в вузах в 2003 году не превышало 26000, а количество студентов-«платников» заметно увеличилось. Если в 2000 / 2001 учебном году за свой счет занималось 22,8% студентов, то в 2003 / 2004 учебном году эта цифра достигла 43%. Ежегодная стоимость обучения составляет 600–1500 у.е. и более¹. В декабре 2002 года принят президентский указ о введении системы образовательного кредитования².

Получить кредит может как сам студент (если у него есть постоянный источник дохода), так и его родители либо же законные представители. Причем эта возможность предоставляется не только первокурсникам, но и тем, кто уже несколько лет учится на платном отделении вуза. Среднемесячный доход на каждого члена семьи не должен превышать 160 долл. США, что составляет двукратный среднемесячный среднедушевой минимальный потребительский бюджет семьи из четырех человек. «Беларусбанк» кредитует не более 70% очередного платежа годовой стоимости обучения. До 20 числа каждого месяца необходимо выплачивать банку проценты. Плата за пользование кредитом — 1/2 ставки рефинансирования Нацбанка Беларуси, что в настоящее время составляет 16,5% (ставка рефинансирования — 33%). Ставка рефинансирования Нацбанка имеет тенденцию к снижению (например, в декабре 2002 года она составляла 38%).

Для заключения договора о кредитовании необходим договор с вузом о подготовке специалиста на платной основе, а также справки, что студент получает первое высшее образование и о стоимости обучения (с распределением по годам или более коротким срокам). Кроме того, в «Беларусбанке» потребуют справку о наличии постоянного источника дохода у того, кто будет получать кредит. Необходимо также найти платежеспособных поручителей. Наконец, в банк представляют документ о среднемесячном совокупном доходе на каждого члена семьи. После того как все формальности соблюдены, «Беларусбанк» открывает кредитную линию и перечисляет деньги на счет вуза.

Нормативные документы по образовательному кредитованию приняты на Украине³. В центральном бюджете на эти цели предусмотрено 15 миллионов гривен. Постановление «Об утверждении По-

¹ Градюшко А. Никому не повредит получить диплом... в кредит! // Газета «Частная собственность». № 24 от 26 июня 2003. См: <http://assa.minsk.by/index.shtml>.

² Указ Президента Республики Беларусь «О предоставлении гражданам Республики Беларусь кредита на льготных условиях для оплаты первого высшего образования, получаемого в высших учебных заведениях государственной формы собственности на платной основе», утв. №616 от 17.12.2002.

³ Постановление Правительства Украины №844 от 27.05.2000.



рядка предоставления целевых государственных кредитов для получения высшего образования» вносит некоторые нововведения в политику кредитования. Во-первых, кредиты на получение высшего образования могут получить не только абитуриенты, которые поступают на первый курс, но и студенты любого курса, которые успешно учатся на платной основе и нуждаются в финансовой поддержке. Решения, кому предоставлять кредит, а кому нет, принимаются в высшем учебном заведении. Кредиты могут предоставляться для дневного и заочного обучения молодым людям в возрасте до 28 лет.

Во-вторых, упрощается порядок получения кредита. Из цепи выключаются банки, и кредит предоставляется непосредственно по договору, который подписывает ректор с одной стороны и абитуриент — с другой. При этом если абитуриент несовершеннолетний, то договор подписывают его родители или официальные лица, представляющие интересы заемщика. А после достижения молодым человеком совершеннолетия договор переоформляется на него. Условия кредита достаточно схожи с кредитами в других странах. Еще важное нововведение: предусмотрена возможность отработывания кредита, а не его выплаты. Это означает, что выпускники, которые работают по специальности не меньше пяти лет в сельской местности, в структуре государственной или коммунальной собственности, освобождаются от возвращения кредита государству. Это важно потому, что на селе не хватает специалистов во многих сферах, в том числе в сфере образования.

Кредитование будет осуществляться на основе стоимости обучения в том или другом учебном заведении и контролироваться Министерством образования и науки. Все высшие учебные заведения, которые подчинены непосредственно Министерству образования и науки, будут получать средства на кредитование от министерства, другие вузы — через отраслевые органы управления, которым они подчинены, но также при участии Министерства образования и науки. Это новое положение расширяет возможности молодежи получить высшее образование. Вместе с тем с 2003 года на 3% увеличивается государственный заказ, и планируется в течение трех лет увеличить его на 15%.

Интересен опыт Украины в вовлечении местных органов власти в программы финансирования образования. Так, размер кредита, предоставляемого для оплаты обучения в муниципальных вузах, определяется соответствующими управлениями областных и городских администраций по согласованию с финансовыми органами. Широкое внедрение программ образовательного кредитования на региональном уровне способствует повышению



инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности региона.

Государственное регулирование образовательного кредитования существует и в Латвии. В Министерстве образования и науки республики создан специальный Фонд обучения, который рассматривает и утверждает студенческие заявки на получение кредита. В 2002 году этот фонд утвердил более 10 тыс. заявок. Но до этапа заключения кредитного договора с банком дошли только 65% одобренных соискателей: многие студенты не смогли найти поручителей, а без них банки кредиты не выдают. На сегодняшний день около трети студентов не возвращают кредитов, выданных государством¹.

В Эстонии, где также введена система образовательного кредитования, банки, как и в Латвии, столкнулись с тем, что многие студенты или выпускники не могут выполнять финансовые обязательства по кредитам. Платить за бросивших учебу студентов или не нашедших работу выпускников приходится их родителям или родственникам, которые обычно выступают в качестве поручителей. Правда, в Эстонии получила распространение так называемая «круговая порука», когда студенты выступают гарантами друг за друга².

Система государственного кредитования студентов в Польше работает с 1998 года. Она действует для студентов, которым при поступлении в вуз было меньше 25 лет. Оплату учебы для таких студентов берет на себя фонд студенческих кредитов в одном из крупных коммерческих банков страны. Возврат займа начинается после окончания учебы. Средний размер кредита — около 2,5 тысяч долларов в год. Деньги на учебу выдаются только гражданам Польши, постоянно проживающим в стране и поступившим в польские вузы. Максимальный срок погашения кредита — шесть лет, под 6,68% годовых (данные на 2004 год). Однако «студенческий кредит» государство выдает только детям из малообеспеченных семей.

Вопрос образовательного кредитования актуален и для России. За последние годы, не считая кратковременного спада в первой половине 90-х годов, востребованность высшего образования в России резко возросла. Вслед за спросом выросло и предложение: общий прием студентов в 2003 году практически в 2,5 раза превысил уровень 1995 года и уже превысил количество выпускни-

¹ В Латвии буксует система образовательных кредитов. См.: <http://www.5ballov.ru/newsline>, сообщение от 27.11.2002.

² В Эстонии не возвращено 2600 образовательных кредитов. См.: <http://www.5ballov.ru/newsline>, сообщение от 15.10.2002.



И.В. Абанкина, Б.И. Домненко, Т.Л. Левшина, Н.Я. Осовецкая
Перспективы образовательного кредитования в России

ков средних школ. Хотя количество бюджетных мест также увеличилось, но это увеличение, конечно, происходило более медленными темпами и составило за тот же период 13,6% (табл. 6).

Табл. 6. Динамика соотношения выпускников, получивших среднее (полное) общее образование, и поступивших в вузы

| | Годы | | | | | | | | |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|
| | 1990 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 |
| Численность учащихся, получивших аттестат о среднем (полном) общем образовании, тыс. чел. | 1081 | 1045 | 1105 | 1159 | 1254 | 1346 | 1458 | 1473 | 1477 |
| Прием в вузы, тыс. чел., всего | 583,9 | 681 | 729,2 | 814,6 | 912,9 | 1059 | 1292,5 | 1461,6 | 1503,9 |
| в том числе за счет бюджета | 583,9 | 531,9 | 550,5 | 565,3 | 544,3 | 564,3 | 586,8 | 587,8 | 604,2 |
| Соотношение принятых в вузы с получившими аттестат о среднем (полном) общем образовании, %, всего | 54,01 | 65,17 | 65,99 | 70,28 | 72,80 | 78,68 | 88,65 | 99,23 | 101,82 |
| в том числе за счет бюджета | 54,01 | 50,90 | 49,82 | 48,77 | 43,41 | 41,92 | 40,25 | 39,90 | 40,91 |

В настоящее время практически 60% студентов оплачивают свое образование. В их состав входят выпускники предыдущих лет, выпускники средних и начальных профессиональных заведений, специалисты, получающие второе высшее образование. Но в любом случае считать, что дети из малообеспеченных семей обучаются на бюджетных местах, а дети из обеспеченных семей — на платных, было бы неправильно. Во-первых, по всем статистическим данным, у нас в стране нет 60% обеспеченного населения с доходами среднего класса и выше (табл. 7). Во-вторых, дети самых богатых родителей, как правило, обучаются за рубежом. В-третьих, значительную долю обучающихся на бюджетных местах составляют как раз дети так называемого «среднего класса», поскольку они имеют возможность оплачивать репетиторов, обучать детей в привилегированных лицеях и гимназиях, готовящих учащихся к поступлению в конкретный вуз. Поэтому часто семьи во многом себе отказывают, чтобы иметь возможность оплачивать обучение ребенка (табл. 8), так как все понимают, что образование обеспечивает возможность повышения социального статуса и материального положения в будущем.

Табл. 7. Распределение домохозяйств по уровню дохода¹

| № п/п | Группа домохозяйств по уровню дохода | Доля группы в общей численности населения, % |
|-------|--------------------------------------|--|
| 1 | «Новые русские» | 0,5–1 |
| 2 | «Верхний средний класс» | 4–5 |
| 3 | «Средний класс» | 15 |
| 4 | «Выжившие» | 40 |
| 5 | «Выживающие» | 35 |
| 6 | «Маргиналы» | 5 |

Табл. 8. Влияние оплаты за обучение на другие расходы семьи²

| | |
|--|-------|
| Приходится частично сокращать другие статьи расходов | 52,7% |
| Приходится во многом отказываться, чтобы платить за обучение | 27,2% |
| Плата за обучение не ущемляет другие статьи расходов | 20,1% |
| Всего | 100% |

По оценкам социологов, готовность семей платить за образование в последние годы возрастает: с 45% в 1998 году до 60% в 2003 году. Однако в настоящее время лишь 25–30% семей потенциально могут принимать участие в финансировании образования своих детей. По оценкам специалистов, к 2010 году количество таких семей вырастет до 40–45%. Согласно социологическим исследованиям, проведенным в Кузбассе³, 58–60% респондентов, в составе семей которых есть лица, получающие профессиональное образование или намеревающиеся это сделать, готовы вносить плату за обучение, если полностью бесплатное образование станет невозможным. При этом суммы ежемесячной оплаты колеблются от 40 до 15000 руб. (при среднем значении в 1000 руб.) в месяц.

Тем не менее, по данным исследований, проведенных в 2003 году по заказу Минобразования РФ Государственным университетом — Высшей школой экономики (ГУ-ВШЭ) совместно с Фондом «Общественное мнение» (ФОМ) в рамках мониторинга экономики образования⁴, регулярно платить за высшее образование могут да-

¹ Мир России. 2001. Т. 10. №2. С. 48.

² Клюев А. К. Разделение затрат на финансирование высшего образования: проблемы и решения // Университетское управление: практика и анализ. 2002. № 4(23). С. 73–83.

³ Захаров Ю.А., Курбатова М.В., Долганов В.С. и др. Новые финансовые инструменты в высшем образовании // Университетское управление: практика и анализ. 2004. №1(30). С. 77–89.

⁴ Стратегии семей в сфере образования. Министерство образования РФ, ГУ-ВШЭ, ФОМ. М., Информационный бюллетень. 2004. №2(4).



леко не все семьи, которые это вынуждены делать уже сейчас (табл. 9, табл. 10).

Табл. 9. Причины отсутствия притязаний на получение высшего образования, %

| Причины отсутствия притязаний на получение высшего образования | Распространенность причины |
|--|----------------------------|
| Отсутствие необходимых денежных средств | 53,9 |
| Неперспективность получения высшего образования | 9,2 |
| Недостаточный уровень образовательной подготовки | 27,8 |
| Лень ребенка | 7,5 |
| Отсутствие у ребенка способностей | 8,8 |
| Таково решение ребенка | 29,2 |
| Ребенок должен работать | 5,8 |
| Другие обстоятельства | 7,1 |

Табл. 10. Максимальные приемлемые ежемесячные затраты на обучение в вузе в зависимости от уровня материальной обеспеченности семьи, % по группам

| Максимальные затраты, руб./мес. | Уровень материальной обеспеченности семьи, руб./мес. | | | | | |
|---------------------------------|--|----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| | менее 500 | 500–1000 | 1000–1500 | 1500–2000 | 2000–3000 | 3000 и более |
| 0 | 13,4 | 8,8 | 7,8 | 4,5 | 3,5 | 2,9 |
| Менее 500 | 19,5 | 16,5 | 9,5 | 11,6 | 4,6 | 1,6 |
| 500–1000 | 28,2 | 26,9 | 23,6 | 18,3 | 13,7 | 8,1 |
| 1000–2000 | 25,5 | 31,6 | 38,6 | 39,2 | 37,2 | 27,7 |
| 2000–3000 | 6,7 | 6,9 | 11,4 | 14,8 | 20,9 | 22,7 |
| 3000–6000 | 5,4 | 8,2 | 7,0 | 9,0 | 16,9 | 30,5 |
| 6000 и более | 1,3 | 1,1 | 2,1 | 2,6 | 3,2 | 6,5 |

Финансовые возможности российских домохозяйств явно недостаточны для того, чтобы обеспечить оплату обучения всем студентам. В результате нередки случаи, когда студент покидает вуз из-за недостатка денег. И здесь на помощь, как и во всех развитых странах, должна прийти система образовательного кредитования.

Положение о государственном кредитовании профессионального образования в Российской Федерации впервые было отражено в Законе «Об образовании» в редакции 1996 года (ст. 28 п. 16, ст. 42 п. 7), в котором определена роль государства в установлении



порядка предоставления гражданам и погашения ими личного государственного образовательного кредита. В этом же законе говорится, что положение о личном социальном образовательном кредите должно разрабатываться и утверждаться Правительством Российской Федерации. Однако эта статья с момента принятия закона оказалась «неработающей»: положение так и не было разработано, общегосударственная практика кредитования на сегодняшний день отсутствует.

Вновь задача развития государственного образовательного кредита и субсидирования в целях повышения доступности высшего образования поставлена в «Концепции модернизации российского образования на период до 2010 года». Одна из предусматриваемых мер — «создание системы государственного кредитования, субсидирования для расширения возможностей детям из малообеспеченных семей получать среднее и высшее профессиональное образование, с учетом различных форм погашения кредита, субсидии; необходимо также использовать возможности государственного образовательного кредитования и субсидирования для подготовки студентов по специальностям, имеющим особо важное значение для экономического и социального развития государства»¹. Но и принятие «Концепции...» существенно не изменило ситуацию: системы государственного кредитования нет до сих пор.

Еще один важный момент: вопросы государственного образовательного кредитования рассматриваются только для первого высшего образования и для обучающихся в государственных вузах. Таким образом, никак не оговорено, как решается вопрос, если первое высшее образование было платным. Совершенно не затрагивается проблема непрерывного образования, которому во всем мире уделяется повышенное внимание, так как в современных условиях вопросы повышения квалификации, переподготовки, получения новой востребованной на рынке труда специальности взамен устаревшей являются крайне актуальными.

В июле 2000 года Сбербанком России разработан и утвержден порядок предоставления кредитов физическим лицам на оплату обучения в образовательных учреждениях, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Позднее аналогичный порядок был принят еще рядом банков.

Следует отметить, что введение образовательного кредитования в практику работы коммерческих банков не намного изменило ситуацию. Очень жесткие условия кредитования препятствуют ши-

¹ Концепция модернизации российского образования на период до 2010 года (утв. Распоряжением Правительства РФ от 29.12.2001 №1756-р).



рокому использованию этих кредитов. Основными условиями предоставления кредита в настоящее время являются:

- кредит предоставляется в размере, не превышающем 70% затрат на образование (30% необходимо оплачивать самому студенту);
- кредит предоставляется под гарантии поручителей или под залог ликвидного имущества;
- кредит предоставляется под 19% годовых с обязательной ежемесячной выплатой процентов за пользование кредитом;
- срок кредитования не может превышать 11 лет;
- индексация возмещения затрат в связи с инфляцией и, следовательно, индексация объема кредитования в сторону увеличения.

Такие условия кредитования неприемлемы для большинства российских семей. Следует отметить в качестве существенного препятствия для получения коммерческого образовательного кредита еще один важный момент: в России достаточно низкая отдача от образования, особенно в государственной сфере. Поэтому, закончив учебное заведение, молодые люди оказываются обременены тяжелыми долговыми обязательствами. Использование образовательного кредита повышает финансовые риски обучающихся, связанные с правильностью выбора учебного заведения и будущей специальности, или, другими словами, с риском получить диплом или специальность, которые в будущем будут недостаточно востребованы на рынке труда.

Эти моменты очень существенны даже при государственной поддержке образовательного кредитования, а ее пока не существует. Поэтому целый ряд регионов и вузов изыскивают средства и разрабатывают собственные системы образовательного кредитования, которые являются или полностью бюджетными, или коммерческими, но с более выгодными условиями, чем условия Сбербанка.

В вузах и техникумах *Кузбасса* с 1997 г. введена система государственного кредитования из средств регионального бюджета для студентов из малообеспеченных семей, обучающихся на контрактной основе. Студентам-бюджетникам предоставляется кредит на приобретение товаров первой необходимости и оплату жилья. Кредиты предоставляются на год без процентов. Средняя стоимость обучения за год составляет 10 тыс. руб. в институте и 3–4 тыс. руб. в техникуме. При этом разработан определенный порядок возврата:

- если студент учится на «5», то не возвращает кредит;
- если на «4» — возвращает 50%;
- если на тройки и ниже — возвращает все¹.

¹ <http://www.sbras.ru/HBC>.



По данным Департамента науки и профессионального образования Кемеровской области, в 2001–2002 учебном году личные образовательные займы для оплаты обучения выделены 952 студентам на сумму 9 млн 930 тыс. руб. 38 студентов, обучающихся на бюджетной основе, получили личный образовательный заем для приобретения товаров первой необходимости на общую сумму 149 тыс. 500 руб.

В *Уфе* страховая компания «Росгосстрах-Аккорд» приступила к реализации программы «Перспектива», с помощью которой можно оплачивать обучение в рассрочку. Первоначальный взнос по этой программе составляет 20%, а максимальная сумма, на которую можно получить рассрочку — 50 тыс. руб. Срок рассрочки — 12 месяцев. Сумма ежемесячного взноса остается фиксированной на весь срок действия договора. За основу при расчете суммы рассрочки берется совокупный семейный доход, а не личный доход кредитозаемщика. За счет того, что совокупный семейный доход больше личного, возможная сумма рассрочки тоже увеличивается. Для перечисления денег выбранному учебному заведению никаких дополнительных договоров, справок и соглашений не требуется. Нужно предоставить в страховую компанию банковские реквизиты учебного заведения. А вносить ежемесячные взносы можно в любом отделении банка «УралСиб» через систему «Город»¹.

«Сургутнефтебанк» разработал программу образовательных кредитов, которая предусматривает кредитование оплаты как первого, так и второго образования на следующих условиях:

- ставка — 16% годовых;
- сумма и срок: при наличии договора, заключенного с учебным заведением, в сумме и на срок согласно счету, выставленному учебным заведением;
- обеспечение: залог ценных бумаг, поручительство².

Правительство *Челябинской области* начало в регионе внедрение системы образовательного кредитования. Суть новой системы в том, что с желающими получить диплом о высшем образовании за государственный счет будет заключаться договор об обязательной отработке в течение 5 лет после окончания вуза в сельской местности или малых городах. В случае отказа выпускника ехать к месту назначения ему придется вернуть государству всю сумму, потраченную на его обучение³.

¹ Камская С. У абитуриентов — новая перспектива. См.: <http://bashvest.bashinform.ru>.

² <http://www.sngb.ru>.

³ <http://aen.urfo.org/index.asp>.



Второе образование кредитуются в *Нижнем Новгороде*. Образовательный кредит выдает НБД-Банк. Программа кредитования разработана совместно с научно-образовательным учреждением «Школа высокотехнологичного бизнеса». Благодаря этой программе обучение в одной из лучших нижегородских школ программирования стало еще более доступным. Стоимость обучения составляет 1700 долл. Желающим получить дополнительное образование нужно внести всего 300 долл. в качестве первоначального взноса, остальную сумму вносит НБД-Банк и оформляет ее в качестве кредита. Условиями получения кредита являются страхование жизни и потери трудоспособности и поручительство одного из членов семьи. Кроме того, при рассмотрении заявки учитывается также доход заемщика и поручителя. Кредит выдается на 2 года (с возможностью досрочного погашения) по ставке 16% годовых в валюте. В течение 9 месяцев (пока идет курс обучения) заемщик выплачивает только проценты по кредиту, и лишь по окончании курсов — основную сумму кредита (около 126 долл. в месяц)¹.

Собственную программу страхового кредитования в 2004 году подготовила *Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова*. Целью кредита является оплата за обучение в РЭА им. Г.В. Плеханова по всем имеющимся в академии специальностям. Кредит предоставляется в безналичном порядке траншами перед началом каждого учебного семестра. На время обучения заемщику предоставляется отсрочка погашения основного долга и выплаты процентов. Кредит предоставляется только гражданам России.

Условия кредитования:

- Кредит предоставляется на 10 лет под 10% годовых.
- Кредит выдается без залога и поручительства.
- Сумма кредита — 25 тыс. долл. США.
- Кредит предоставляется в долларах США в безналичном порядке траншами по 2,5 тыс. долл. США перед началом каждого учебного семестра.
- На время обучения в РЭА им. Г.В. Плеханова заемщику предоставляется отсрочка погашения основного долга и выплаты процентов (льготный период — 5 лет).

Участники Программы — граждане Российской Федерации в возрасте от 16 лет, показавшие высокие академические результаты по итогам конкурсных испытаний в РЭА им. Г.В. Плеханова. Обязательным условием получения кредита абитуриентом является также страхование жизни в ОСаО «ИНГОССТРАХ» на период действия

¹ <http://www.ntann.ru>.



кредитного договора. Страхование жизни осуществляется абитуриентом за счет собственных средств, оплата страховой премии ОСАО «ИНГОССТРАХ» производится в финансирующей организации при оформлении кредитного договора.

Свою систему кредитования бизнес-образования разработала и *Русская экономическая школа (РЭШ)*¹. Для выполнения этой программы была привлечена иностранная некоммерческая организация (фонд). В дальнейшем программу кредитов предусматривают передать в банк. При этом условия получения и возврата кредитов для студентов будут сохранены.

Условия получения кредита:

- Получить кредит может каждый студент, не имеющий возможности оплатить обучение в РЭШ.
- Поручители не требуются.
- Для получения кредита нужно обратиться с письменным заявлением на имя ректора о невозможности оплачивать обучение в РЭШ самостоятельно.
- С каждым получающим кредит подписывается индивидуальный договор.

Периодические выплаты по возврату кредита:

- После окончания РЭШ — 1067 долл. ежегодно при выплатах 89 долл. ежемесячно.
- После окончания обучения — 1245 долл. ежегодно при выплатах 104 долл. ежемесячно.
- Если сумма ежемесячных выплат превышает 20% ежемесячного дохода, ежемесячные выплаты будут уменьшены до 20% ежемесячного дохода, а срок выплаты кредита будет увеличен.

Если средний балл студента в конце первого года обучения равен или выше 4,5, его кандидатура может быть рассмотрена для освобождения от платы за обучение.

Доходы выпускников РЭШ достаточно высоки, что позволяет быть уверенным в возврате кредита. К тому же для выпускников РЭШ, нацеленных на карьеру серьезных бизнесменов, так же, как и в развитых странах, поддержание положительной кредитной истории равносильно поддержанию положительного имиджа: невозвращенный кредит или проблемы с его возвратом по вине заемщика практически сведут на нет весь смысл получения бизнес-образования.

Хотя приведенные примеры образовательного кредитования в России достаточно интересны и практика предоставления образовательных кредитов не исчерпывается только ими, это, к сожалению,

¹ <http://www.nes.ru>



нию, не решает вопроса с образовательными кредитами в общем для всей страны: их предоставление остается инициативой отдельных немногочисленных регионов и вузов.

Внедрение образовательного кредитования при условии государственной поддержки позволяет оптимизировать бюджетные средства, направляемые на финансирование профессионального образования, повысить их эффективность за счет концентрации на приоритетных направлениях развития и модернизации, перейти на гибкие условия софинансирования профессионального образования.

Риски отрицательных социально-экономических последствий могут быть компенсированы государственным правовым регулированием процесса образовательного кредитования. В частности, речь идет о таких механизмах государственной поддержки, как предоставление государственных гарантий и в отдельных случаях субсидиарная ответственность государства, льготирование процентных ставок, снижение уровня залоговых обязательств, помощь в поиске должников и т.д. Все это делает образовательные кредиты доступными для граждан и выгодными для кредитных организаций.

К преимуществам внедрения системы образовательного кредитования следует отнести использование инфраструктуры банков, косвенные социальные эффекты, такие как ответственное отношение к выбору специальности и успеваемость в процессе учебы, поскольку затраченные на образование средства придется возвращать из будущих доходов, навыки «жизни в кредит», накопление кредитных историй. Снятие ограничений для заемщика, таких как поручительства или залог, позволяет брать кредит независимо от текущего благосостояния семьи под будущие доходы выпускника, не подвергать риску накопленное имущество семьи. Тем самым расширяется доступность профессионального образования. Образовательное кредитование рассматривается как дополнительный механизм ресурсного обеспечения профессионального образования, он не замещает законодательно установленные нормы обучения студентов за счет бюджетных средств на конкурсной основе.

Вариант развития образовательного кредитования в России

Образовательный кредит выдается студентам, обучающимся как в государственных, так и в негосударственных вузах. Предусматривается два вида кредита:

- непосредственно на оплату обучения;
- на бытовые нужды — проживание, питание, приобретение литературы и т.п.

Законодательно устанавливается максимальная процентная ставка, которую не может превысить ни один банк, оказывающий



услуги по образовательному кредитованию. Меры государственной поддержки распространяются на образовательные кредиты для оплаты обучения, например, в размере, устанавливаемом Правительством России, и на бытовые нужды в размере прожиточного минимума, установленного для трудоспособного населения в месте нахождения учебного заведения. В случае, если студенту требуется образовательный кредит в большем объеме, он может получить его на общих положениях коммерческого кредитования. На такой кредит не будут распространяться меры государственной поддержки.

Кредит на оплату обучения в соответствии с кредитным договором между заемщиком (студентом) и кредитным учреждением перечисляется непосредственно в вуз перед началом каждого семестра кредитным учреждением на основании договора между студентом и вузом об обучении на платной основе. Студент имеет возможность оформлять кредит как с самого начала обучения, так и с любого курса, например, только на обучение в магистратуре, что сегодня представляется наиболее рациональным и востребованным.

В течение срока обучения студент обязан выплачивать проценты по кредиту в соответствии с кредитным договором. Средства на выплату процентов студенты могут заработать во время летних студенческих каникул. Срок возврата кредита и момент начала выплат должны устанавливаться законодательно. Эти условия обязательны для всех банков, реализующих программы образовательного кредитования.

В случае отчисления заемщика из учебного заведения вследствие неуспеваемости образовательный кредит и проценты по нему должны быть выплачены в течение законодательно установленного срока.

В качестве государственной поддержки могут рассматриваться варианты дополнительного субсидирования выплаты процентов по образовательному кредиту для особо успевающих студентов, что будет служить дополнительным стимулом к получению качественного образования.

Следует ожидать, что на первом этапе наибольшее распространение получат так называемые «короткие» кредиты: на обучение в магистратуре, на получение второго образования и на другие виды обучения, продолжительность которых составляет 1–2 года.

Введение системы образовательного кредитования в России позволит повысить ресурсную обеспеченность высшего профессионального образования за счет расширения источников финансирования, расширить доступность образования под залог будущих заработков, стимулировать ответственный выбор специальности с учетом востребованности на рынке труда.