

## РОЛЬ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТА В ПОДГОТОВКЕ И ЗАКРЕПЛЕНИИ КАДРОВ

*В.Д. Чиботару*

**В статье образование рассматривается как один из основных факторов развития личности, как условие экономического роста, повышения материального благосостояния населения страны. Особое внимание уделяется образовательному кредиту, являющемуся одним из перспективных источников финансирования обучения, инструментом повышения доступности качественного среднего и высшего образования для способной молодежи, привлечения денежных средств в конкурентоспособные вузы и эффективного развития сферы образования в целом.**

*Ключевые слова: образование; образовательный кредит; подготовка кадров; закрепление кадров.*

Образование является одним из основных факторов развития личности, позволяющих человеку умеренно адаптироваться и ориентироваться в изменяющейся социально – экономической обстановке. Люди с высоким уровнем образования способны в большей мере пользоваться возможностями, предоставляемыми техническим прогрессом и процессами глобализации экономики.

Роль образования в развитии человека и повышении его культурного уровня признается во всем мире. Оно не только служит способом передачи знаний, но и аккумулирует в себе культурное наследие нации, способствует расширению возможностей индивида, формирует его нравственные идеалы. Уровень образования оказывает существенное влияние на различные стороны жизнедеятельности людей: здоровье, профессиональную и политическую мобильность, восприятие культуры и искусства и т. д. Не случайно во Всеобщей декларации прав человека право на образование закреплено в качестве одного из основных прав человека.

Образование входит также в число важнейших условий экономического роста и благосостояния населения. В современной России образование является сферой, в которой страна может конкурировать с развитыми государствами и самостоятельно проводить политику, отвечающую требованиям развивающейся экономики. Однако в последние годы в связи с переходом на рыночные отношения в России сложился целый комплекс проблем, которые требуют реформирования образования.

Основная проблема российской образовательной сферы заключается в том, что по своим количественным показателям она сходна с развитыми государствами, а по качественным – с развивающимися.

Основными источниками информации о количественных и качественных показателях образования являются переписи и микропереписи населения, а также отчетность учебных заведений о приеме студентов, контингенте и выпуске специалистов по всем направлениям обучения. В качестве обоб-

щающих показателей определяется численность учащихся и выпускников на 10 тыс. населения. По этим показателям мы обгоняем многие развитые капиталистические страны. При этом в российских государственных высших учебных заведениях приоритет отдается высшему образованию, а в коммерческих предпочитают подготовку специалистов по укороченной программе – бакалавриату.

Что касается качественных показателей, таких как рост производительности труда, повышение эффективности использования человеческого фактора и др., то здесь высшее образование находится на уровне развивающихся стран. К причинам невысоких качественных показателей образования России в экономическом плане можно отнести нерациональную структуру образования, неэффективное использование имеющегося образовательного потенциала и ряд других факторов.

В настоящее время качество образования в России оценивается с точки зрения не только количества изучаемых предметов и объемов курсов, но и своевременности и востребованности знаний в обществе. Поэтому наряду со знаниями первостепенное значение приобретают умения, готовность учиться, способность к самообучению и самостоятельному анализу информации. Кроме всего прочего, качество образования во многом зависит от уровня профессионализма учителей средних учебных заведений и профессорско-преподавательского коллектива высшей школы, где особенно остро стоит эта проблема. Статистика подтверждает, что в последние годы спрос на выпускников некоторых российских вузов существенно снизился именно из-за слабой подготовки студентов.

С переходом на рыночную экономику государство предпринимает попытки сократить долю расходов из бюджета на образование. Очевидно, это связано с тем, что механизм доступности качественного образования предполагает разделение затрат на него между всеми заинтересованными сторонами – обществом (налогоплательщиками),

семьей и индивидом. Исключение составляет социальная поддержка детей из детских домов и малообеспеченных семей.

Повышению доступности образования должно способствовать внедрение новых технологий, формирование различных структур дистанционного обучения, методов сертификации знаний. Современная система непрерывности образования предполагает развитие механизмов, которые позволяют человеку повышать свою квалификацию, менять сферу профессиональной деятельности и создают возможности для самореализации. Для России такая идеология является принципиально новой.

В условиях рынка потребность в высококвалифицированных специалистах – педагогах, врачах, управленцах, ученых – постоянно растет – такова специфика рыночной экономики. Поэтому неудивительно, что различные формы, компании, организации как никогда заинтересованы в выпускниках престижных вузов.

В настоящее время резко выросло количество высших и средних коммерческих образовательных учреждений, которые ведут подготовку специалистов с отрывом и без отрыва от производства, через экстернат и дистанционное обучение. Однако престижное образование в нашей стране стоит немалых денег. Решить эту проблему в семье с не очень высоким достатком можно с помощью различных источников финансирования, одним из которых является образовательный кредит. Данная форма кредитования населения считается сегодня наиболее перспективной, поскольку деньги вкладываются в развитие интеллектуального потенциала, что позволяет каждому, кто хочет получить образование, реализовать свои способности и желания, а государству – получить высококлассных специалистов, способных развивать экономику страны и активно участвовать в общественной и культурной жизни.

В практике зарубежных банков образовательный кредит распространен достаточно широко благодаря своему огромному потенциалу. Эта программа доступна и привлекательна для всех ее участников и, что немаловажно, в состоянии сбалансировать интересы общества и государства в сфере образования. Образовательный кредит – это не только действенный дополнительный способ финансирования высшей школы, но и инструмент повышения доступности качественного высшего образования для молодежи, способный придать импульс эффективному развитию сферы образования в целом. В России этот сегмент рынка пока развивается медленно, и на это есть свои причины. Одна из них – нежелание банков предоставлять кредит из-за опасения его невозврата. Вторая – родители (попечители) не имеют достаточного опыта в получении кредита и боятся обременять себя долгосрочными денежными обязательствами.

Сегодня многие российские коммерческие банки, такие как Сбербанк, Ситибанк, Русский

стандарт и др., предоставляют населению кредит на образование сроком до 10 лет. При этом заявленное рассматривается минимум две–три недели. Специальную программу на выдачу образовательных кредитов предлагает Сбербанк России. Он предоставляет кредит всем гражданам Российской Федерации – учащимся, абитуриентам, успешно сдавшим вступительные экзамены, студентам старше 14 лет, зачисленным в образовательное учреждение, а также их законным представителям – родителям, попечителям или усыновителям. Кредит выдается только в российских рублях и только на оплату обучения на дневном, заочном или очно-заочном отделениях.

Следует отметить, что условия получения кредита в Сбербанке достаточно жесткие. Во-первых, абитуриент уже должен быть зачислен в учебное заведение на обучение на договорной основе; во-вторых, образовательное учреждение (любой вуз, колледж, ПТУ, школа, лицей, гимназия и т. п.) должно быть непременно российским и иметь аккредитацию; в-третьих, кредит выдается только тем родителям или приравненным к ним по правам лицам, которые подтверждают свою платежеспособность справками о доходах (зарботной плате) из налоговой инспекции или с места работы за несколько последних лет. В принципе, заемщиком может стать и сам учащийся, если сумеет подтвердить свою самостоятельность: предоставить документы о своих заработках и доказать, что учеба не помешает его дальнейшей трудовой деятельности, а значит, и выплате кредита.

Тем не менее, программа ориентирована все-таки на родителей. Кредит, как сказано в договоре, предоставляется физическим лицам – учащемуся и его законному представителю, которые являются консолидированными созаемщиками. Учащийся – это абитуриент, успешно сдавший вступительные экзамены, или студент, уже обучающийся в учебном заведении на коммерческой основе, в возрасте от 14 лет. Его законными представителями могут выступать родители, усыновители или попечители.

Как было отмечено выше, кредит выдается только на оплату обучения в России. Его нельзя брать на учебу за границей, на оплату репетиторов или на иные цели, требующие серьезных затрат. Родителям, которые не могут похвастаться высокими официальными доходами, банк также откажет. Взять кредит «на жизнь» в период учебы тоже не получится – Сбербанк финансирует только обучение абитуриента, поступившего на платное отделение или в коммерческий вуз, да и то не полностью. Но для заемщика рассчитывать на него при поступлении не стоит. Если вы понимаете, что оплатить свою учебу сможете только с помощью кредита, то заранее поинтересуйтесь, каковы ваши шансы получить его в банке.

Кредит выдается адресно, и его сумма составляет не более 70 % от стоимости обучения. Учащийся или его родители эти деньги не получают –

банк сам переводит их по безналичному расчету в учебное заведение. Процедура предоставления кредита такова: между банком и заемщиком заключается договор об открытии невозобновляемой кредитной линии в пределах установленного лимита кредитования в безналичном порядке, путем зачисления суммы кредита на счет заемщика по вкладу «до востребования» с последующим перечислением по его поручению на счет образовательного учреждения. После того, как заемщик из своих средств внесет на вклад «до востребования» денежную сумму, составляющую не менее 30 % от суммы платежа, предусмотренной договором о подготовке специалиста (за семестр, год), получит подтверждение об оплате и передаст его в Сбербанк, ему выдается документ, подтверждающий перечисление банком оставшейся суммы, который он предоставляет в образовательное учреждение.

Образовательный кредит можно брать частями. Заемщик вправе менять эту долю, в том числе полностью оплачивать какой-либо период учебы самостоятельно, предварительно уведомив об этом Сбербанк.

Для получения образовательного кредита учащийся представляет в банк следующие документы:

- ✓ заявление-анкету;
- ✓ паспорт или заменяющий его документ (предъявляются).

Представитель учащегося передает в банк:

- ✓ паспорт или заменяющий его документ (предъявляется);
- ✓ справку с места работы представителя учащегося и поручителя о доходах и размере производимых удержаний (для пенсионеров – справку из органов социальной защиты населения и других государственных органов, назначающих и выплачивающих пенсии гражданам Российской Федерации);
- ✓ паспорта или заменяющие их документы поручителя и залогодателя (предъявляются);
- ✓ согласие супруга (супруги) поручителя и залогодателя на заключение договоров поручительства и залога.

Кредитная линия состоит из двух основных этапов, одинаковых по продолжительности и равных сроку обучения. Так, если период обучения составляет пять лет, то вся программа займет 10 лет. На первом этапе студент или его родители вносят часть суммы (30 %) самостоятельно, а оставшаяся часть составляет их растущий долг перед Сбербанком. Таким образом, на время обучения учащегося банк предоставляет отсрочку погашения основного долга – так называемый льготный период, в течение которого заемщик производит только ежемесячную уплату процентов за пользование кредитом. Предполагается, что на втором этапе студент уже начинает применять полученные знания на практике, а значит, может постепенно погашать кредит – разными долями, продолжая при этом платить процен-

ты за оставшуюся сумму основного долга. Если есть возможность вернуть банку деньги раньше, то выплату кредита можно ускорить, а вот замедлить ее, скорее всего, не получится.

Льготный период погашения по желанию заемщика может быть исключен или сокращен, а затем вновь восстановлен на весь период обучения. На этом этапе можно также приостановить действие кредита, но не более чем на год и только по уважительной причине. В этом случае Сбербанк прекращает направлять в образовательное учреждение денежные средства, но заемщик весь этот период продолжает выплачивать проценты за уже накопленную сумму долга. Такой механизм используется, если, например, студент берет академический отпуск – тогда срок выплаты основной части долга сдвигается на один год. Если учащийся не может дальше продолжать учебу из-за тяжелой болезни или несчастного случая, поручители в течение полугода обязаны вернуть банку все переведенные им учебному заведению денежные средства. Поэтому, чтобы уберечься от непредвиденных обстоятельств, рекомендуется оформить страховой полис как на самого студента, так и на его поручителей.

В случае перевода учащегося с договорной формы обучения на бюджетную, отчисления его из образовательного учреждения или непредставления в период действия договора об открытии кредитной линии необходимых документов (в том числе подтверждающих целевое использование кредита) действие льготного периода по требованию банка прекращается, устанавливается новый срок погашения кредита и составляется его график. Погашение кредита по окончании льготного периода осуществляется равными долями (или по графику платежей) в течение пяти лет.

В период срока действия кредитной линии заемщик обязан ежегодно направлять в банк документы из учреждения, в котором он учится: дополнительно соглашение к договору о подготовке специалиста, счета и извещения об оплате, справку, подтверждающую прохождение студентом очередного периода обучения (семестра, курса), а при необходимости и другие документы. Следует подчеркнуть, что заемщики несут ответственность за погашение кредита и причитающихся за его пользование процентов в течение всего периода действия кредитной линии.

По окончании учебы студент представляет в банк диплом, подтверждающий присвоение ему соответствующей специальности или квалификации, а также справку с места работы о доходах и размере производимых удержаний (по истечении шести месяцев после трудоустройства).

Итак, опираясь на изложенное, попробуем ответить на главный вопрос: выгоден ли образовательный кредит потребителю и насколько хороши его перспективы?

К сожалению, процент за кредит, несмотря на свою льготность, остается достаточно высоким, поэтому не каждый человек может воспользоваться услугами этой программы. Отдавать банку значительные суммы на погашение кредита, да еще быть способным оплачивать обслуживание долга (проценты) может лишь человек с высокими доходами.

При отсутствии финансовой стабильности в нашей стране и гарантий своевременных выплат внедрение подобных программ вызывает большие сомнения. А если при этом учесть, что объявить сегодня физическое лицо банкротом и взыскать с него в судебном порядке сумму долга практически невозможно, то тогда совсем непонятно, на что рассчитывал Сбербанк, выпуская подобный продукт. По словам представителей самого банка, за несколько последних лет в Москве выданы лишь единицы таких кредитов, а в других российских городах подобные программы вообще не открыты.

Возможно, при снижении ставок и повышении уровня жизни россиян появится больше людей, способных погасить образовательные кредиты, но для этого нужны как минимум высокая зарплата и уверенность в завтрашнем дне, а именно этого нам сегодня и не хватает.

В ряде регионов России местные власти стали развивать собственные направления образовательного кредита. Так, губернатор Алтайского края подписал постановление о компенсации студентам процентной ставки по образовательному кредиту за счет регионального бюджета. Интересный эксперимент начат в Удмуртском государственном университете. Здесь выпущен в обращение вексель, номинал которого покрывает стоимость годовой подготовки студента. Вексель имеет свободное хождение и может покупаться и продаваться.

Оплатить учебу в образовательном учреждении можно также путем открытия депозитного вклада «Образовательный» под 15 % годовых. Залогом такого кредита могут выступать не только материальные ценности вкладчика, но и сам депозит, минимальная сумма которого составляет 1000 российских рублей, а минимальное ежемесячное пополнение – 200 рублей. Срок его размещения варьируется в пределах от одного до пяти лет, срок кредитования – также до пяти лет. Начисленные ежемесячно проценты присоединяются к основной сумме депозита с начислением процентов в следующем месяце уже на возросшую сумму.

Как видим, существование условия предоставления кредита на получение образования трудно назвать привлекательными. Очевидно, власти, утверждая образовательные программы, должны увязывать их с возможностями банков – как коммерческих, так и государственных. Прежде всего, правовая база должна обеспечивать юридическую возвратность выдаваемых банками образовательных кредитов. Высокая плата за кредит, немалые проценты по нему и даже чрезмерное субсидиро-

вание студентов требуют экономического обоснования. Успех такого рода программы зависит также от эффективно проведенной информационной кампании и рекламы. Кроме того, действенность этой формы кредитования невозможна без качественного институционального и финансового менеджмента.

И все-таки, несмотря на перечисленные негативные моменты, образовательный кредит имеет ряд неоспоримых преимуществ: он дает возможность наиболее способным молодым людям получить качественное образование и тем самым заложить фундамент успеха социальных преобразований и более эффективного развития экономики. Кроме того, такая форма кредитования позволяет сократить объемы бюджетного финансирования, которые государство направляет в сферу образования.

Поэтому руководителям образовательных учреждений и Министерству образования РФ следует уделять повышенное внимание данному источнику финансирования, поскольку именно он способен принести большую пользу учащейся молодежи в получении образования, а будущим специалистам – в повышении квалификации. Государство может выдавать льготный образовательный кредит на разных условиях, например, с обязательной отработкой в сельской местности в течение трех–пяти лет после окончания вуза, что будет способствовать закреплению педагогических и других кадров на селе. Заинтересованные в высококвалифицированных специалистах предприятия и организации могут привлекать на работу талантливых выпускников престижных профессий с гарантией погашения их кредита.

И еще один немаловажный фактор в пользу образовательного кредита: студенты, на которых в течение 10 лет висит солидный долг, более ответственно относятся к учебе, так как понимают, что полученный кредит – это, в первую очередь, инвестиции в собственное образование, а значит, и в будущее. Анализируемая форма кредитования помогает выпускнику еще на стадии обучения сформировать свои карьерные и профессиональные цели – конкурентоспособные преимущества. Поскольку за взявшим кредит студентом стоят не богатые родители, а реальные обстоятельства, у него повышается ответственность и появляется заинтересованность не просто работать, но и поднимать свой профессиональный уровень, чтобы быстрее погасить взятые на себя долгосрочные финансовые обстоятельства.

Получение образовательного кредита способствует выработке у молодого человека таких качеств, как целеустремленность и ответственность, воспитывает в нем чувство долга, обязывает его быть самостоятельным и не перекладывать на родителей бремя оплаты за обучение. Помимо всего перечисленного прилежный и ответственный заемщик формирует себе положительную кредитную историю.

Итак, опираясь на вышеизложенное, можно сделать ряд выводов. Во-первых, образовательный кредит – это действительно дополнительный способ привлечения средств в конкурентоспособные вузы и эффективного развития сферы образования в целом. Во-вторых, это инструмент повышения доступности качественного высшего образования для способной молодежи. В-третьих, получение

кредита воспитывает у студента лучшие качества характера, которые помогут ему в дальнейшем справиться с любыми жизненными ситуациями. И в-четвертых, использование образовательного кредита может способствовать не только подготовке, но и закреплению кадров на рабочих местах и повышению их квалификации.

*Поступила в редакцию 25 декабря 2011 г.*

**Чиботару Валентина Дориановна.** Аспирант Финансового университета при Правительстве РФ (г. Москва). Область научных интересов – кредит и его виды. Тел. (351) 267-93-32.

**Valentina Dorianovna Chibotaru** is a post graduate student of Financial University under the Government of the Russian Federation., Moscow. Research interests: Credit and its types. Tel: (351) 267-93-32.