

## **МЕХАНИЗМ КРЕДИТОВАНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ В РОССИИ**

На современной стадии развития общества с социально ориентированной экономикой производительные силы человека реализуются в форме человеческого капитала. Важнейшим активом человеческого капитала является образование – запас знаний. Сегодня данный актив становится решающим фактором рыночного успеха, экономического роста и достойного уровня жизни.

Финансирование системы образования в СССР и в РФ осуществлялось из средств государственного бюджета, средств предприятий и акционерных обществ. Основным источником финансирования был государственный бюджет, на долю которого в разные годы приходилось 70-75 % всех финансовых расходов системы образования. В 90-е годы не только происходило уменьшение государственных финансовых поступлений в систему образования, но и изменялась их структура: снижалась доля расходов из федерального бюджета и увеличивалась из местных бюджетов.

В настоящее время структура консолидированного бюджета расходов на образование, включающая в себя расходы на профессиональное и общее образование имеет следующий вид: 23-27 % – расходы из федерального бюджета, 20-22 % – расходы из бюджетов субъектов Федерации, 53-55 % – расходы из местных бюджетов (табл. 1).

*Таблица 1*

### **Распределение ассигнований на образование между бюджетами различных уровней в 2005 г.**

<b>Источник финансирования</b>	<b>Доля в общих расходах бюджетов всех уровней, %</b>
Всего	100,0
в том числе:	
федеральный	27,8
субъектов Федерации	19,2
муниципальных образований	53,0

Существовавшая ранее система образования поглощала достаточные отчисления национального внутреннего продукта (табл. 2), но не слишком эффективно их использовала. Вместе с тем, фактические расходы системы образования за последние годы составляли 3,34-4,40 % ВВП, что в два-три раза ниже соответствующих расходов в развитых странах.

**Доля в ВВП расходов консолидированного бюджета на общее и профессиональное образование в 1996-2005 гг.**

	Годы									
	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Всего	4,03	4,36	4,40	3,49	3,48	3,34	3,47	3,58	3,45	3,60
Общее	3,27	3,49	2,88	3,01	2,89	2,93	2,95	2,95	3,25	3,01
Проф.	0,76	0,87	0,52	0,48	0,59	0,41	0,52	0,63	0,40	0,59

Проблема стабильного и обоснованного финансирования учебных заведений в настоящее время является одной из самых острых проблем функционирования системы образования. Нужно признать справедливым утверждение, что пока нет методов научно обоснованного нормирования финансовых расходов системы образования. Нынешний порядок финансирования образования является переходным от старой к новой системе формирования финансов учебных заведений в России. Он не только сохранил, но усугубил некоторые негативные стороны прежнего финансового механизма, который органически встраивался в государственную командную экономику и имел те же плюсы и минусы, что и административно-распределительная система в целом.

Формирующийся новый финансовый механизм в отрасли образования характеризуется, прежде всего, сочетанием бюджетного финансирования учебных заведений с развитием платных образовательных услуг и другими источниками самофинансирования. Создается система многоканального финансирования образования, дающая возможность образовательным учреждениям частично компенсировать недостаточное бюджетное финансирование. В современных условиях очевидно, что функционирование всех видов рынков образовательных услуг с обеспечением при этом массовости потребления и доступности этих услуг для всех слоев населения возможно только в том случае, если государство, постепенно уходя из сферы высшего образования, сможет запустить в действие эффективную систему оказания финансовой помощи студентам.

Начиная с 80-х годов прошлого столетия, практически все развитые страны ведут постоянный поиск и апробируют различные схемы оказания такой помощи в формах кредитования, субсидирования, а также их сочетания. Усилия правительств большинства стран по привлечению к решению данной проблемы рынка долгосрочного ссудного капитала с целью ослабления финансовой нагрузки на бюджет пока не увенчались значительным успехом, поэтому основное бремя по созданию системы финансовой помощи студентам, конечно же, ложится на государство.

Основным элементом финансового механизма образовательных учреждений является кредитование образовательных услуг. Происходит финансирование не только профессиональных образовательных учреждений, но и потребителей услуг, которые сами выберут тех, кто обеспечит им

лучшее качество подготовки по приемлемой цене. Как показывают социологические опросы, население положительно оценивает возможность получения кредита на оплату образовательных услуг. Теоретические и методические основы механизма кредитования образовательных услуг за счет средств федерального бюджета были разработаны в рамках научно-исследовательской работы Министерства образования и науки России “Формирование механизма кредитования образовательных услуг за счет средств федерального бюджета” под руководством академика, доктора экономических наук, профессора Ю.В. Чеботаревского.

Механизм кредитования образовательных услуг за счет средств федерального бюджета должен создать *благоприятные экономические условия для получения образовательного кредита*. В настоящее время студентам оказывается трудно или невозможно брать деньги в заем, чтобы финансировать свое обучение. Поскольку у малообеспеченных студентов, как правило, нет надежного залогового обеспечения, то коммерческие банки вынуждены увеличивать процентную ставку по кредиту, чтобы покрыть риск его невозврата. А это, в свою очередь, усиливает нежелание студентов брать кредит в коммерческих банках. Поэтому механизм кредитования образовательных услуг за счет средств федерального бюджета должен иметь рычаги, повышающие заинтересованность всех субъектов данного механизма. К ним можно отнести пониженные процентные ставки, процедуру возврата бюджетного образовательного кредита, его обеспеченность (в натуральной или стоимостной форме).

Механизм кредитования образовательных услуг за счет средств федерального бюджета должен основываться на многовариантности (многообразии) моделей предоставления бюджетных кредитных средств на оплату образовательных услуг и, соответственно, различных вариантов их возврата (в том числе в различных формах: натуральной или стоимостной), а также различные сроки кредитования образовательных услуг. Многовариантность моделей необходима для осуществления государственной экономической поддержки различных категорий студентов, то есть для уравнивания возможностей в получении профессионального образования между талантливыми представителями групп населения с различными уровнями дохода. Гибкость механизма бюджетного кредитования образовательных услуг должна дать возможность свободного выбора различных источников финансовых средств для каждого человека, получающего образование. Это обеспечивает свободу выбора профессионального учебного заведения в соответствии со своими способностями

Финансово-кредитный механизм услуг включает в себя следующие компоненты:

**1. Государственные возвратные субсидии.** Согласно Бюджетному кодексу государственные субсидии – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов. Такие субсидии для целей высшего образования должны

выделяться из средств федерального бюджета и предназначаться для студентов из малообеспеченных семей, обучающихся в вузах по приоритетным направлениям и специальностям. Их размер должен ежегодно уточняться исходя из стоимости обучения за счет средств федерального бюджета.

**2. Внебюджетные средства в виде кредитов и займов.** Как показывает имеющийся опыт, для развития образовательного кредитования необходимо в первую очередь снизить процентные ставки по соответствующим ссудам на цели образования до минимальных размеров, чтобы сделать их привлекательными для заемщиков. А для этого предстоит привлечь в систему образовательного кредитования различные финансовые учреждения, так как только создание условий для конкуренции повлечет за собой снижение процентных ставок за пользование заемными средствами. Целесообразно также увеличить срок кредитования для целей образования, например до 15 лет, что позволит снизить финансовое бремя заемщиков за счет увеличения времени возврата полученных денежных средств, перенести основные выплаты на период самостоятельной работы заемщика по специальности.

**3. Займы в сочетании с субсидиями,** размер которых определяется уровнем семейного дохода. По этой схеме финансовая помощь государства состоит из двух частей: возвратной (заем) и невозвратной (субсидия). Заем начинает погашаться, если доход заемщика превышает определенный порог. Иногда используют ограничение по сроку, в течение которого должен быть погашен заем, обычно это 10-15 лет. И если за этот период сумма займа не погашается полностью, то заемщик освобождается от дальнейших обязательств. Невозвратная часть помощи (субсидия) выдается только студентам из малообеспеченных семей. Размер субсидии привязан к уровню доходов семьи, определяемому на момент поступления и в период обучения члена семьи в вузе, т.е. чем меньше доходы, тем больше размер субсидии. Сочетание займов с субсидиями должно решить материальные проблемы семей с низкими доходами: заемная часть компенсировала бы несостоятельность рынка долгосрочного ссудного капитала, а ссудная часть помогала бы получать высшее образование студентам из таких слоев населения.

**4. Программы медико-социального страхования и страхования жизни** представителей подрастающего поколения с раннего возраста, где наряду с защитой от общепринятых страховых рисков будет предусматриваться накопление денежных сумм, достаточных для оплаты обучения в вузах. Положительный опыт страхования для продолжения образования уже имеется. Предстоит его обобщить, выработать правовую базу и определить организационные формы широкого использования этого опыта.

**5. Единовременный совокупный капитал в размере 250 тыс. руб.,** который будет получать родившая второго ребенка женщина с 2007 г. Одна из схем использования данной суммы предполагает оплату высшего образования ребенку. Данный материнский капитал можно будет положить на счет будущего высшего образования ребенку с индексацией и накоплением процентов.

Также предлагаются схемы *субсидирования с введением налога на вузовских выпускников*. Суть этой модели состоит в том, чтобы вместо возвратных займов выдавать всем студентам субсидии, которые будут погашаться всеми выпускниками вузов в течение дальнейшей трудовой деятельности через особый налог. А также *займы, возврат которых привязан к будущим доходам студентов*. По этой модели любой студент может получить заем, возврат которого осуществляется в течение длительного периода от 10 до 20 лет с привязкой в процентном соотношении к уровню его будущих доходов. Такие виды кредитования возможны только при четко прописанной нормативно-законодательной базе и достаточно высоком уровне и качестве жизни населения.

Таким образом, формирующийся финансово-кредитный механизм в отрасли образования характеризуется, прежде всего, сочетанием бюджетного финансирования учебных заведений с развитием платных образовательных услуг и другими источниками самофинансирования. Создается система многоканального финансирования образования, дающая возможность образовательным учреждениям частично компенсировать недостаточное бюджетное финансирование. Практика показала, что даже в сегодняшних сложных социально-экономических условиях население готово оплачивать свое образование. При этом считается недопустимой простая замена бесплатных услуг платными и акцент делается на их рациональное сочетание. Привлечение в учебные заведения дополнительных финансов расширяет возможность выбора обучающимися уровня и вида образования, развитие инновационной и информационно-технологической базы и подготовку специалистов высшей квалификации.

### **Список литературы**

1. Балыхин Г., Романов П., Слепухин А., Чеботаревский Ю. Отношение населения к реформе финансирования высшего образования // Высшее образование в России. – 2003. – № 5. – С. 5-14.
2. Высшее и среднее профессиональное образование в Российской Федерации. Статистический справочник. – М., 2004.
3. Майбуров И.А. Образовательная субсидия: восстанавливаем забытое // Труды Всероссийского симпозиума по миниэкономике. Т. 3. – Екатеринбург: ИЭ УрО РАН, 2002. – С. 45-49.
4. Постановление Правительства РФ от 14.01.2004 № 606 // Справочно-информационная система “Гарант”.
5. Российский статистический ежегодник: Стат. сб. / Госкомстат России. – М., 2005.
6. Садовничий В. Высшая школа России – ориентиры на будущее // *Alma mater*. – 2000. – № 12. – С. 4.
7. Тартарашвили Т.А., Сазонова Ю.Б. Проблемы финансирования высшего образования и схемы оказания финансовой помощи студентам в западноевропейских странах. – М.: НИИВО, 1999. – 44 с.
8. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов // Под ред. проф. Г.Б. Поляка. – М., 2004. – С. 367.
9. Финансы современной школы / Под ред. В.И. Ерошина. – М., 1999.
10. Экономика и организация управления вузом: Учебник // Под ред. Васильева Ю.С., Глухова В.В., Федорова М.П. – СПб., 2001. – С. 522.

Получено 29.08.2006