

УДК 33

DOI 10.31483/r-21485

Т.В. Белянчикова, Е.Н. Левашов

ОСОБЕННОСТИ ПРИНЦИПОВ КРЕДИТОВАНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ

Аннотация: в статье рассмотрены основные принципы кредитования применительно к рынку образовательных услуг. Дана характеристика специфических черт, характерных для принципов кредитования основных и сопутствующих кредитов, предоставляемых коммерческими банками заемщикам для их обучения в высших учебных заведениях. Авторами рассмотрены направления финансирования и оказания поддержки студентов различных социальных групп со стороны государства, в том числе гарантии и субсидии. Выделена система договоров, заключаемых на различных этапах кредитного процесса в сфере образования.

Ключевые слова: образовательные услуги, кредит, коммерческие банки, обеспечение, гарантия, субсидии, принципы кредитования, кредитоспособность.

THE FEATURES OF THE PRINCIPLES OF EDUCATIONAL SERVICES LENDING

Abstract: the article deals with the basic principles of lending in relation to the market of educational services. The characteristic of the specific features of the principles of lending of the main and accompanying loans provided by commercial banks to borrowers for their studying in higher educational institutions is given. The directions of financing and support of students of various social groups from the state, including guarantees and subsidies are studied by the author. The system of contracts concluded at various stages of the credit process in the field of education is highlighted.

Keywords: educational services, loans, commercial banks, security, guarantee, subsidies, credit principles, creditworthiness.

Разработанная и хорошо отлаженная система кредитования образовательных услуг имеет огромный потенциал в масштабе всего государства. Помимо того, что в значительной степени снижаются государственные расходы по финансированию вузов, поскольку основным источником их доходов будет именно образовательный кредит, государство за счет расширения доступа к высшему образованию получает квалифицированных специалистов, мотивированных на достижение высоких результатов. Таким образом, система образования с разработанной схемой образовательного кредитования имеет несомненные преимущества в сравнении с системой высшего образования без студенческих займов. Образовательный кредит может решить целый ряд вопросов от общегосударственных до частных проблем отдельных студентов и абитуриентов.

Основные черты и методы кредитования хорошо известны и изучены в экономической литературе. Кредитование образования имеет свои особенности, находящие отражение в его принципах. Так, например, В.В. Буев [2] выделяет и раскрывает следующие основные принципы образовательного кредитования:

- принцип возвратности;
- принцип срочности;
- принцип платности;
- принцип обеспеченности;
- принцип кредитоспособности заемщика;
- принцип договорной основы;
- принцип адресности;
- целевой характер кредита.

Остановимся на перечисленных принципах более подробно. Первый из них, говорящий о возвратности, предполагает необходимость возврата суммы кредита, выданного на образовательные цели вместе с начисленными за период процентами на предусмотренных в договоре условиях. В некоторых из таких кредитных договоров может быть предусмотрено, что кредитор предоставляет обучаемому (заемщику) отсрочку в погашении как процентов, так и суммы основного долга. Кроме того, в университете могут существовать дополнительные

льготы отдельным категориям студентов. Например, процентная ставка может быть снижена для тех из них, кто по итогам сессии получил оценки «хорошо» и «отлично».

Очевидной является связь принципа возвратности кредита с принципом срочности, означающим, что денежные средства предоставляется в кредит на определенный срок и по его окончании должны быть возвращены кредитору [1]. По сложившейся практике срок, на который выдается кредит на образование, приблизительно вдвое превышает сам образовательный период, т.е. составляет восемь-одиннадцать лет. При этом на время обучения заемщику устанавливается льготный период, т.е. срок, во время которого сумма основного долга не погашается, а проценты могут начисляться и уплачиваться как по обычной, так и по льготной ставке.

Принцип платности говорит о наличии соответствующей «платы» за пользование денежными средствами, выданными в кредит на получение образовательных услуг, включающей проценты и иногда комиссии. К существенным особенностям образовательного кредитования следует отнести то, что процентная ставка по такому кредиту устанавливается, как правило, на значительно более низком уровне, по сравнению со ставками потребительского кредита, предлагаемыми населению коммерческими банками. Некоторые кредитные программы являются общими для нескольких банков, и в этом случае для каждого из банков-участников устанавливается единая или максимально допустимая процентная ставка по таким образовательным кредитам.

Ставка также может устанавливаться правительством страны, при этом она не может превышать ставку рефинансирования, или дисконтирования (в России – ключевую ставку) центрального банка, которая действует на момент принятия соответствующего постановления правительства. Таким образом, ставка по образовательным кредитам «привязывается» к официальным процентным ставкам центрального банка страны. Заемщик обязан уплачивать проценты и комиссии, начисляемые на сумму текущей задолженности по образовательному кредиту, в оговоренные кредитным соглашением сроки.

Нетрудно проследить взаимосвязь и взаимообусловленность принципов обеспеченности и кредитоспособности заемщика. Однако нельзя упускать из виду тот факт, что поскольку обеспечение доступа к высшему образованию для различных социальных групп вне зависимости от их материального положения является одной из основных целей системы образовательного кредитования [5], обеспеченность кредита при государственном кредитовании образования может вообще отсутствовать.

При построении системы образовательного кредитования в связи с его высокой социальной значимостью может использоваться следующий подход. Если кредит на образовательные цели выдается коммерческим банком, государство предоставляет такому банку гарантию, выданную уполномоченным органом. В случае невозврата кредита на государство перекладывается ответственность за его погашение. Далее, при призыве заемщика на срочную службу в армию в период действия кредитного договора на государство (уполномоченный федеральный орган исполнительной власти) может быть переложена обязанность по уплате суммы процентов по такому кредитному договору.

Нужно подчеркнуть, что главной проблемой, которая возникает при образовательном кредитовании – обеспечения возвратности подобных кредитов. В качестве обеспечения по образовательному кредиту могут выступать гарантия, поручительство, а также залог различного ликвидного имущества – от недвижимости до ценных бумаг. Зачастую при финансировании высшего образования кредиты вследствие неплатежеспособности заемщика трансформируются в гранты, что имеет следствием ситуацию, в результате которой общего уменьшения государственных расходов на образование не происходит, а в ряде случаев они могут и возрасти.

Для покрытия убытков от проблемных кредитов возможно создание специального денежного фонда (фонда гарантирования образовательных кредитов), целью которого было бы возмещение части непогашенных заемщиками сумм коммерческим банкам, выдавшим образовательные кредиты. Такая гарантия, предоставляемая государством, должна ограничиваться определенной

величиной от суммы дефолта заемщика, например, 50%. Возможно также покрытие подобных потерь за счет средств федерального бюджета, которыми бы распоряжался уполномоченный государственный орган. Еще одним вариантом решения данного вопроса является субсидирование процентной ставки по образовательному кредиту. Это договор, по которому одна сторона (уполномоченный орган государственной власти) обязуется возмещать расходы другой стороне (банку-агенту) всю сумму или часть процентных платежей, а банк-агент обязуется заключать договор образовательного кредитования с заемщиком.

Еще одним принципом системы образовательного кредитования является принцип договорной основы. Договор образовательного кредита представляет собой соглашение, согласно которому банк или государство обязуется предоставить средства для оплаты образовательных услуг, оказываемых заемщику вузом [3], с которым у заемщика заключен договор на оказание возмездных образовательных услуг, а заемщик должен погасить основную сумму долга и начисленные проценты.

Необходимым условием заключения договора образовательного кредита является предоставление банку или уполномоченному органу исполнительной власти копии договора, заключенного с учебным заведением, на оказание платных образовательных услуг.

Таким образом, при финансировании образования предполагается заключение следующих договоров:

- договор образовательного кредитования между заемщиком и банком или уполномоченным органом;
- договор на оказание платных образовательных услуг между студентом и вузом;
- договор между банком-агентом или уполномоченным органом и высшим учебным заведением;
- договор о поддержке (субсидировании) государством процента по образовательному кредиту между банком-агентом и уполномоченным органом исполнительной власти.

Наконец, необходимо отметить принципы адресности и целевого характера кредитов, предполагающих указание конкретных целей образовательного кредита (на получение высшего образования), а также конкретной категории заемщиков (абитуриентов и студентов высших учебных заведений). При этом спецификой образовательного кредита является то, что при подобной схеме кредитования денежные средства поступают напрямую на счет вуза, минуя заемщика. Кроме образовательного, кредитные средства могут выдаваться на проживание и питание в период обучения (так называемый сопутствующий кредит), и в этом случае они перечисляются коммерческим банком непосредственно заемщику.

Основанная на вышеперечисленных принципах система образовательного кредитования будет предоставлять возможность получить необходимые средства на образование для практически всех желающих.

Таким образом, принципы образовательного кредита сходны с общими принципами кредитования, но в тоже время их содержание имеет некоторые особенности, связанные со специфичностью образовательного кредита.

Список литературы

1. Белянчикова Т.В. Методология управления кредитным риском на основе кредитно-рейтинговой позиции заёмщика банка: Монография / Т.В. Белянчикова, Н.Н. Наточеева, А.Е. Фошкин. – М., 2014.
2. Був В.В. Аналитический отчет по первому этапу проекта исследование и разработка системы экономических методов поддержки образования (субсидирования и кредитования) / В.В. Був. – АНО «НИСИПП», 2008. – 126 с.
3. Грунин А.А. Кредитный механизм в сфере профессионального образования // Бизнес в законе. – 2011. – №6. – С. 206–209.
4. Левашов Е.Н. Образовательный кредит как средство обеспечения доступности высшего профессионального образования / Е.Н. Левашов // Инновационное развитие территорий – 2015. – С. 131–134.
5. Наточеева Н.Н. Стимулирование банковского финансирования социальных проектов: российские реалии и зарубежный опыт / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Т.В. Белянчикова // Инициативы XXI века. – 2015. – №3. – С. 19–22.

References

1. Belianchikova, T. V., Natocheeva, N. N., & Foshkin, A. E. (2014). Metodologiya upravleniya kreditnym riskom na osnove kreditno-reitingovoi pozitsii zaiomshchika banka. M.
2. Buev, V. V. Analiticheskiy otchet po pervomu etapu proekta issledovanie i razrabotka sistemy ekonomicheskikh metodov podderzhki obrazovaniia (subsidirovaniia i kreditovaniia)., 126.
3. Grunin, A. A. (2011). Kreditnyi mekhanizm v sfere professional'nogo obrazovaniia. *Biznes v zakone*, 6, 206–209.
4. Levashov, E. N. (2015). Obrazovatel'nyi kredit kak sredstvo obespecheniia dostupnosti vysshego professional'nogo obrazovaniia. *Innovatsionnoe razvitie territorii*, 131–134.
5. Natocheeva, N. N., Rovenskii, Iu. A., & Belianchikova, T. V. (2015). Stimulirovanie bankovskogo finansirovaniia sotsial'nykh proektov: rossiiskie realii i zarubezhnyi opyt. *Iniitsiativy XXI veka*, 3, 19–22.

Белянчикова Татьяна Викторовна – доцент кафедры «Финансовые рынки» ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова», Россия, Москва.

Левашов Евгений Николаевич – аспирант кафедры «Финансовые рынки» ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова», Россия, Москва.

Belianchikova Tatyana Viktorovna – associate professor of the department of "Financial Markets" at the Plekhanov Russian University of Economics, Russia, Moscow.

Levashov Evgenij Nikolaevich – postgraduate student of the department of "Financial Markets" at the Plekhanov Russian University of Economics, Russia, Moscow.
