

Р.Н. Ярохович, Т.В. Жоголь

Полесский государственный университет, xxxroy@mail.ru, zhtat@mail.ru

В рыночных условиях профессиональное образование, особенно высшее, рассматривается не только и не столько как достижение, сколько как комплексная услуга, оказываемая соответствующими учреждениями ее потребителям. Как любая другая услуга, приравниваемая к товару, она имеет свою цену, свой ассортимент, пользуется спросом и является предметом конкурирующих предложений. Процесс обучения всегда сопряжен с затратами, будь то оплата учреждению образования предоставленных услуг, или в случае обучения за счет средств бюджета - обычные расходы за время, потраченное на повышение своего образовательного уровня вместо оплачиваемой трудовой деятельности на своём рабочем месте. Ввиду очевидного отсутствия возможности у всех абитуриентов рассчитывать на бюджетные места, на пути к желаемой профессии есть возможность альтернативная – не отказываясь от намеченной цели и оценив свое финансовое состояние, будущий студент может сделать свой выбор в пользу платного образования. Стоимость обучения варьируется, но в целом представляет собой немалые суммы, в нашей стране - от 800 до 2500 долларов в год. Сделать такое образование реальностью призван новый финансовый инструмент – кредит на обучение.

В ряде стран механизм образовательного кредитования достаточно хорошо отлажен и развился в различные вариации, удобные для кредитополучателей и приемлемые для кредиторов. Причем почти всегда кредитование студентов иницируется или поддерживается государственными программами. Так, в США разработана специальная программа, в рамках которой можно подобрать кредит как непосредственно на образование, так и сопутствующий, для обеспечения проживания, питания, расходов на проезд и т.д. В европейских странах ставка по образовательным кредитам предлагается на уровне инфляции, а сроки зачастую сопоставимы со сроками жилищного кредитования в Беларуси. В Китае государство в рамках образовательной программы компенсирует половину выплат по процентам, а в Германии существуют беспроцентные кредиты на образование для малоимущих граждан.

В России студентам также предлагается два вида кредитов – на обучение и сопутствующий. Размер первого достигает 90% или даже стоимости обучения целиком, второго – зависит от прожиточного минимума в конкретном регионе. Такие кредиты естественно выгоднее, чем обычные потребительские, но лишь для клиентов, т.к. для банков такой вид кредита является низкодоходным, хотя и к высокорисковому его тоже нельзя отнести. Слишком велики сроки возврата кредитов и трудно поддающиеся оценке гарантии будущих выплат вкпе с пониженными процентными ставками. В российской банковской практике выдачи образовательных кредитов есть опыт участия компании, берущей на себя все риски, за счет средств которой, размещенных на депозитном счете, и производится кредитование. Интерес также представляет запущенная в России полтора года назад в порядке эксперимента образовательная программа, согласно которой часть обязательств по проблемным кредитам на обучение берёт на себя государство, рассматривалась и возможная компенсация в виде отработки долга выпускником на рабочем месте по распределению.

Развитие отечественного рынка образовательных кредитов также имеет социальную направленность. В Беларуси кредиты на образование можно получить как в государственных, так и в коммерческих банках. Срок выплаты кредита равен сроку обучения и исчисляется с момента получения диплома: не более 5 лет при получении высшего образования и 3 лет – среднего специального. Условия кредитного договора и размер ставки зависит не только от финансовых возможностей студентов или их родителей, которые чаще всего оказываются созаёмщиками, но и от формы обучения, уже имеющегося диплома об аналогичном образовании или его отсутствия. Гражданам, постоянно проживающим и работающим в сельских населённых пунктах, предлагается пониженная ставка.

Большим подспорьем для студентов из семей с низким уровнем дохода (менее 3,5 бюджета прожиточного минимума на каждого члена семьи) стали льготные кредиты, выдаваемые с 1 сентября 2003 года на получение первого диплома о высшем образовании. Они предоставляются ОАО «АСБ «Беларусбанк»» белорусским гражданам, обучающимся на платной основе по дневной форме в вузах государственной формы собственности, либо их родителям, в национальной валюте. Несмотря на довольно ограниченный размер кредита, установленный не более 70% очередного платежа годовой стоимости, и необходимость выплаты процентов во время учебы, размер процентной ставки, составляющей $\frac{1}{2}$ ставки рефинансирования, является главной и наиболее привлекательной чертой данного кредитного продукта. Объёмы льготного кредитования увеличиваются из года в год нарастающими темпами и в прошлом году по предварительным оценкам составили около 10 млрд. бел. руб., что соответствует в среднем примерно 2,5 тыс. кредитных договоров и все же является каплей в море (в 2007/08 учебном году насчитывалось 413 тыс. студентов).

В негосударственных банках кредиты на обучение имеют более жесткие условия и мало чем отличаются от потребительских, в первую очередь из-за более высоких процентных ставок.

Таким образом, можно отметить пока недостаточное разнообразие и слабую востребованность образовательных кредитов в Беларуси, что можно объяснить реакцией на новый вид продукта, а также указать на необходимость повышенного внимания со стороны государства по примеру зарубежного опыта, и других заинтересованных лиц. Ведь кредиты на образование могли бы предоставлять и работодатели, это касается в большей части уже работающих студентов, которые имеют желание повысить свой образовательный уровень, например, получить второе высшее образование или задать новую траекторию своего карьерного роста, оттолкнувшись от программы MBA.