

Государственный страховой фонд как вспомогательный фактор в развитии системы образовательного кредитования

© 2010 Т.В. Булгакова

Астраханский государственный университет

E-mail: Vishnyakova-t@yandex.ru

В статье рассматривается модель государственного участия в развитии системы образовательного кредитования в РФ: создание Государственного фонда поддержки образования. Цель функционирования данного фонда - сделать процесс кредитования доступным для заемщиков и выгодным для банков, что приведет к повышению уровня образования и накопления человеческого капитала в РФ.

Ключевые слова: образовательное кредитование, государственный страховой фонд поддержки образования, финансовый механизм, заемщик и банк.

Современный мир характеризуется переходом к новому типу экономического развития, основными факторами которого являются знания, повышение интеллектуального потенциала населения.

Для развития образования всех уровней в большинстве зарубежных стран используется система образовательного кредитования, которая основана на политике разделения затрат. Политика разделения затрат предполагает применение такой системы финансирования образования, при которой издержки по оплате обучения разделяются между государством, родителями и студентами. Таким образом решается извечный социально-экономический вопрос: выбор между эффективностью и справедливостью. С одной стороны, потратив заемные денежные средства на образование, инвестировав в будущее, человек надеется на получение "дивидендов", сумма которых напрямую зависит от качества полученных знаний; с другой стороны, недостаточные государственные расходы на поддержку образования дополняются негосударственными средствами, образование становится доступным для большего числа желающих, что ведет к выравниванию трудовых доходов¹.

Банки являются посредниками между желанием осуществить инвестиции в образование и возможностью это сделать. Образовательный кредит - финансовый источник развития личности, внутренний фактор экономического роста².

В целом, образовательная система с четко отлаженной схемой предоставления образовательных кредитов имеет ряд **несомненных преимуществ** как для учебных заведений и студентов, так и для банков. В то же время одним из **недо-**

статков получения образования за счет образовательного кредитования выступает несовершенство кредитного рынка. Оно проявляется в проблеме морального риска кредитования, в части того факта, что человеческий капитал не служит в качестве залога и, следовательно, кредиторы не могут гарантировать возврат ссуды. Это приводит к существованию кредитных ограничений, определенные взаимовыгодные сделки не заключаются³.

Создание устойчивой, гибкой и эффективной системы образовательного кредитования - одна из значимых задач в решении вопроса повышения доступности получения образования. Данная система применяется в России пока только в виде эксперимента, целью которого является разрыв замкнутого круга: отсутствие нужного образования - низкооплачиваемая работа - нехватка средств на получение требуемого образования. **Актуальность рассматриваемой темы** показывает, что проведение ее дальнейшего исследования необходимо и своевременно. Кроме того, для разработки модели функционирования финансового механизма государственной поддержки образовательного кредитования в РФ требуется сравнительный анализ предлагаемой модели с уже существующей. **Цель исследования** - разработка финансового механизма поддержки образовательного кредитования в РФ.

Финансовый механизм государственного регулирования системы образовательного кредитования - это система финансовых решений и мер создания необходимых условий для обеспечения государственной поддержки системы образовательного кредитования, включающая порядок создания и использования централизованного фонда денежных средств.

Основная задача государства в сфере поддержки системы образовательного кредитования - спо-

¹ Barr N., Crawford I. Funding higher education in a age of expansion // Education Economics. 1998. № 6. P. 45-70.

² Винницкий Д.В. Проблемы финансирования и налогообложения в системе государственного высшего образования // Финансы. 2003. № 3. С. 28-31.

³ Овсянников А.А. Социальные реальности и социальные миражи // Мир России. 1999. № 3.

способствовать заключению как можно большего числа взаимовыгодных сделок, устранить проблему морального риска невозврата кредитов.

Рассмотрим *предлагаемый финансовый механизм поддержки образовательного кредитования в РФ*.

Как банкам, так и заемщикам необходимы государственные гарантии в случае наступления определенного ряда событий.

Для этого должен быть создан Централизованный фонд денежных средств - *государственный страховой фонд поддержки образования (далее - ГСФПО)*, который представляет собой совокупность финансовых ресурсов, имеющих строго целевое назначение.

Целью создания ГСФПО является необходимость развития значимых, с точки зрения общества, видов деятельности, в которых рынок не заинтересован или не может их гарантировать. Данный целевой фонд призван выступать реальным инструментом преодоления "провалов рынка", сделать процесс образовательного кредитования доступным для заемщиков и выгодным для банков, способствовать повышению уровня образования и накоплению человеческого капитала.

Особенности ГСФПО:

1. Источники формирования ГСФПО имеют строго целевое значение, соответствующее направлениям использования фонда.

2. Цель деятельности ГСФПО ориентирована не на получение прибыли, а на выполнение целевой задачи, признанной обществом.

3. Единственным учредителем фонда выступает государство.

4. Денежные средства и иное имущество, находящееся в оперативном управлении ГСФПО, являются федеральной собственностью

5. Бюджет фонда и отчет о его исполнении утверждаются федеральным законом и формируются за счет страховых взносов, безвозмездных поступлений, субсидий из федерального бюджета, иностранных и отечественных инвестиций.

6. Руководит деятельностью фонда его председатель.

Основные направления деятельности ГСФПО:

1. Страхование риска непогашения образовательных кредитов.

2. Осуществление страховых выплат при наступлении определенных страховых событий.

Страховым случаем признается *экономически обоснованная невыплата* заемщиком/созаемщиками по кредиту, в течение более 180 календарных дней с даты наступления очередного платежа по следующим причинам:

- получение застрахованным (и) недостаточных доходов для выплаты кредита (после окончания учебного заведения)/для выплаты процентов по кредиту (во время обучения) (если сумма дохода за минусом платежей по кредиту ниже прожиточного минимума)⁴;

- смерть застрахованного в результате естественных причин или в результате несчастного случая - в процессе обучения или после окончания учебного заведения;

- постоянная (временная) полная потеря общей трудоспособности с установлением Застрахованному I или II группы инвалидности в результате несчастных случаев или в результате естественных причин - в процессе обучения или после окончания учебного заведения.

В иных случаях Банк обращается с иском в суд по вопросу судебного решения, касающегося возврата кредита.

Принципы действия механизма ГСФПО:

- Договор страхования заключается на весь срок действия кредитного договора.

- Страховые взносы перечисляются на счет ГСФПО частями, после зачисления на счет образовательного учреждения платежа за очередной год обучения, причем сумма страховки может быть включена в сумму кредита.

- ГСФПО выплачивает банку 100% суммы остатка основного долга и текущих процентов без учета начисленных просроченных процентов и неустоек⁵.

- В случае наступления страхового события ГСФПО становится кредитором по отношению к Застрахованному.

Условия страхования в ГСФПО:

- Размер страхового взноса зависит от суммы образовательного кредита, возраста заемщика, а также его умственных способностей, вида образовательного учреждения, выбираемой специализации.

- Заемщик обязан предоставить в ГСФПО результаты Единого государственного экзамена или результаты вступительных/текущих экзаменов в образовательное(ом) учреждение(и). Исходя из предоставленных результатов, комиссия в лице председателя ГСФПО решает, сможет ли заемщик застраховаться и рассчитывать на получение образовательного кредита, тем самым оценивается риск отчисления из учебного заведения.

⁴ Вишнякова Т.В. Государственный страховой фонд как вспомогательный фактор в развитии системы образовательного кредитования // Экономика образования. 2009. № 5 (54). С. 63-69.

⁵ За исключением страхового случая, касающегося получения заемщиком/созаемщиками недостаточных доходов для погашения кредит/процентов.

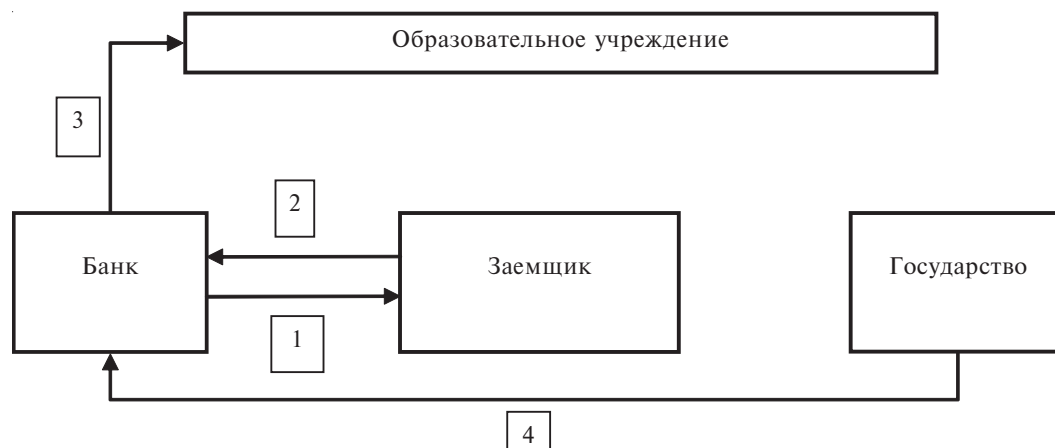


Рис. 1. Существующий механизм образовательного кредитования ¹ 1



Рис. 2. ГСФПО в системе образовательного кредитования при условии 1

Проведем сравнительный анализ различных финансовых механизмов.

Существующий финансовый механизм предоставления образовательных кредитов (рис. 1)

Рассмотрим основные взаимосвязи, отраженные на рис. 1:

1. Принятие Банком решения о выдаче кредита.
2. Оплата заемщиком ссудной задолженности.
3. Перечисление денежных средств (траншами) на расчетный счет образовательного учреждения в счет оплаты за обучение заемщика.
4. Субсидирование государством Банку 3/4 ставки рефинансирования.

Предлагаемый финансовый механизм предоставления образовательных кредитов (рис. 2)

Условие 1: страхователь (заемщик) оплачивает страховой взнос за счет собственных средств перед выдачей кредита.

Рассмотрим основные взаимосвязи, отраженные на рис. 2:

1. Принятие Банком решения о выдаче кредита.
2. Оплата заемщиком ссудной задолженности.
3. Перечисление денежных средств (траншами) на расчетный счет образовательного учреждения в счет оплаты за обучение заемщика.
4. Выплата ГСФПО Банку страховой суммы в случае наступления страхового события.
5. Оплата заемщиком страховых взносов в ГСФПО ежегодно до момента получения последнего транша по кредиту, а в случае наступления страхового события выплата кредита ГСФПО.
6. В случае наступления страхового события ГСФПО становится кредитором по отношению к заемщику.

Условие 2: страхователь (заемщик) оплачивает страховой взнос за счет кредитных средств банка в момент выдачи кредита.

Рассмотрим основные взаимосвязи, отраженные на рис. 3:

1. Принятие Банком решения о выдаче кредита, включая сумму страхового взноса.

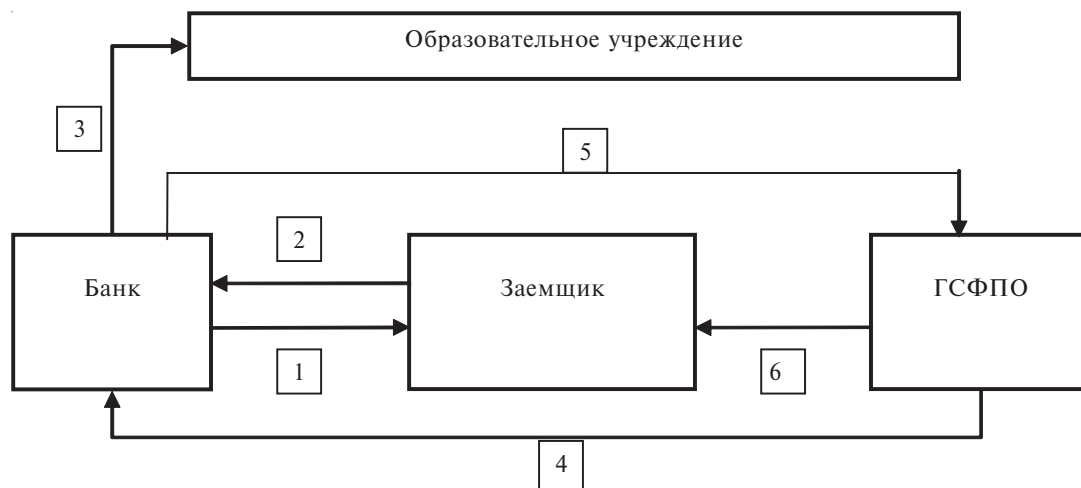


Рис. 3. ГСФПО в системе образовательного кредитования при условии 2

Сравнительный анализ финансовых механизмов

Механизм 1	Механизм 2
1	2
<i>Цель получения кредита</i>	
В обеих моделях кредитные средства должны иметь строго целевое использование, при этом студентам предоставляется выбор, по какой из программ профессионального образования обучаться. Недостатком является то, что образовательные кредиты не выдаются на обучение за рубежом.	
<i>Требования к заемщикам</i>	
Преимуществом модели для заемщиков является тот факт, что студенты могут получить кредит на любой вид профессионального образования до достижения ими совершеннолетия. Недостатком является то, что по условиям модели необходимо участие в сделке платежеспособных созаемщиков. Таким образом, для студентов-выходцев из беднейших семей получение кредита возможно только при наличии постоянного источника дохода, т.е. таким студентам необходимо совмещать работу и обучение, что снижает качество образования	Наряду с вышеперечисленным, преимуществом модели 2 как для Банка, так и для студентов является то, что ГСФПО определяет уровень умственных способностей потенциальных заемщиков, т.е. воспользоваться образовательными кредитами и всеми льготами, предоставляемыми ГСФПО смогут только наиболее одаренные студенты. Вместе с тем, снижается риск отчисления студента-заемщика из образовательного учреждения, повышается вероятность устройства на работу после окончания обучения и, следовательно, своевременного погашения кредита. Также размер суммы страхового взноса находится в обратно пропорциональной зависимости от уровня умственных способностей
Недоработкой обеих моделей является то, что образовательные кредиты не выдаются под будущий доход студентов-заемщиков, тогда участие в сделке платежеспособных созаемщиков не обязательно	
<i>Срок кредитования</i>	
Модель 1 характеризуется длительным сроком погашения кредита, наличием льготного периода погашения основного долга	Преимуществом модели 2 перед моделью 1 является более длительный срок погашения кредита с разницей в один год
<i>Обеспечение кредита</i>	
Основным преимуществом модели 1 для заемщика является отсутствие необходимости предоставления в качестве обеспечения по кредиту залога имущества или поручительств физических лиц. Основным недостатком для Банка является повышенный риск непогашения кредита по необеспеченной ссуде	С точки зрения заемщика, оплата страхового взноса - дополнительные затраты денежных средств. С другой стороны, наличие страхования является финансовой гарантией обеспечения погашения образовательного кредита не только для заемщика, но и для Банка. В случае если заемщик воспользуется схемой 2 данной модели, то это также увеличит прибыль Банка
<i>Отсрочка платежей по кредиту</i>	
Преимуществом модели 1 для заемщика является наличие льготного периода погашения основного долга по кредиту	Условия модели 2 не только дают заемщику более длительный льготный период по погашению основного долга после окончания образовательного учреждения, но и несомненные преимущества в части того факта, что ГСФПО берет на себя обязательства в определенных случаях погашать проценты по кредиту

Окончание таблицы

1	2
<i>Максимальная сумма кредита</i>	
Преимуществом модели 2 перед моделью 1 для заемщика является то, что первоначальный взнос за оплату обучения вносит на счет образовательного учреждения ГСФПО	
<i>Процентная ставка</i>	
Среди всех преимуществ и недостатков обеих моделей несомненным преимуществом модели 1 как для заемщика, так и для Банка является субсидированная процентная ставка. Для Банка - как гарантия получения от государства части процентных выплат за кредит, для заемщика - как значительное снижение суммы выплаченных процентов на период обучения	
<i>Гарантии государства</i>	
Модель 2 характеризуется значительным участием государства в системе образовательного кредитования, ГСФПО - это финансовая гарантия погашения кредита не только для Банка, но и для заемщика в случае наступления страховых событий. ГСФПО - это перспективная система развития образовательного кредитования и повышение доступности получения образования для большего количества потенциальных студентов. В модели 1 государство взаимодействует только с Банком касательно вопроса субсидирования процентной ставки, в то время как ГСФПО дает шанс получить образование действительно талантливой молодежи, взаимодействуя не только с Банком, но и напрямую с потенциальным студентом. Недостатком модели 2 является наличие транзакционных издержек касательно вопросов организации создания и функционирования ГСФПО	
<i>Финансирование программы</i>	
Финансирование программы в модели 2 предполагает участие не только государства, инвесторов, но и самих студентов, в то время как финансирование программы в модели 1 предполагает участие только иностранных инвесторов, которые будут заинтересованы в том, чтобы наиболее талантливые студенты в дальнейшем работали за рубежом	

2. Оплата заемщиком ссудной задолженности, в которую включена стоимость получения образовательных услуг и страховых услуг ГСФПО.

3. Перечисление денежных средств (траншами) на расчетный счет образовательного учреждения в счет оплаты за обучение заемщика.

4. Выплата ГСФПО Банку страховой суммы в случае наступления страхового события.

5. Перечисление Банком на расчетный счет ГСФПО суммы страхового взноса в момент выдачи последнего транша по кредиту.

6. В случае наступления страхового события ГСФПО становится кредитором по отношению к заемщику.

Рассмотрим преимущества и недостатки того и другого механизма для различных участников системы (см. таблицу).

Образовательные кредиты по сути своей являются рискованными, прежде всего потому, что человеческий капитал не выступает в качестве залога, и, следовательно, у кредиторов нет гарантий, что ссуда будет возвращена. Такой риск требует создания эффективного механизма го-

сударственной поддержки системы образовательного кредитования, включающей порядок создания и использования централизованного фонда денежных средств, основная задача которого способствовать повышению доступности получения образования для большего количества желающих.

Рассматривая системы образовательного кредитования на примере двух финансовых механизмов, можно сделать следующие выводы:

- Несомненным преимуществом механизма 2 является то, что финансирование основано на политике разделения затрат, а также то, что государство в лице ГСФПО напрямую взаимодействует с каждым потенциальным студентом. Главный недостаток модели - значительные транзакционные издержки организации создания и функционирования ГСФПО.

- Основным преимуществом модели 1 является субсидирование процентной ставки по кредиту на период обучения заемщика. Один из недостатков - финансирование программы осуществляется только за счет иностранных инвестиций, а также то, что государство напрямую не взаимодействует с заемщиком.

Поступила в редакцию 06.12.2009 г.