



Правовое регулирование системы кредитования образования в РФ и США

Е.М. Скворцова

(Всероссийская академия внешней торговли)

Роль образования на современном этапе развития России играет огромную роль, ведь именно образование выполняет задачу подготовки высокопрофессиональных кадров, является важным фактором развития экономики и показателем уровня развития общества в стране и на мировой арене, поэтому развитие данной сферы должно иметь приоритет в обществе. В процессе модернизации системы образования необходимо активное участие государства, так как на сегодняшний день существует серьезная опасность отставания в этой сфере от мировых тенденций. По нашему мнению, одним из возможных способов участия государства в модернизации системы образования является создание эффективного механизма кредитования студентов, который имел бы четкое правовое оформление. Сегодня в России нет законодательства об образовательных кредитах, а есть отдельные нормы, которые в той или иной степени регулируют отношения, связанные с предоставлением образовательных кредитов.

Однако делаются попытки создать, прежде всего посредством нормативного правового регулирования, систему образовательных кредитов.

Законодательство Российской Федерации об образовательных кредитах основывается на Конституции Российской Федерации и состоит из Гражданского кодекса Российской Федерации, Закона Российской Федерации "Об образовании", Федерального закона "О высшем и послевузовском профессиональном образовании".

Интересной, на наш взгляд, является "Концепция модернизации российского образования на период до 2010 года" [3] (далее - Концепция). В Концепции задача развития государственного образовательного кредита и субсидирования была поставлена в качестве приори-

тетного проекта. Сама идея Концепции о создании системы государственного кредитования и субсидирования для расширения возможностей детям из малообеспеченных семей получать среднее и высшее профессиональное образование с учетом различных форм погашения кредита схожа с американской системой государственного кредитования высшего образования. Но, к сожалению, она была принята лишь на бумаге, а на практике дальнейшего развития не получила.

Возможно, необходимо более кардинальное решение проблемы кредитования высшего образования в РФ? Мы видим, что сегодня получить бесплатное образование становится практически невозможным. Вузы переходят на коммерческую основу, не оставляя шанса человеку из малообеспеченной семьи получить высшее образование. К тому же сегодня найти коммерческий вуз, который будет называться такими высокими словами, как Университет или Академия, особенно в больших городах не составляет труда. Конкурса в таких учебных заведениях практически нет, цена за год обучения сравнимо ниже, чем в престижных государственных вузах, также как и качество образования. Следовательно, каждый год выпускается всё больше и больше студентов, которые не обладают достаточными знаниями для того, чтобы быть действительно специалистами.

Сложившаяся ситуация и явилась толчком к внесению в 2005 году Законопроекта "Об образовательных кредитах" в Государственную Думу (далее - Законопроект).

Основной целью законопроекта является повышение доступности и обеспечение равных возможностей получения качественного образования, а также создание системы государственной поддержки образовательных кредитов. Кроме того, он определяет порядок и



условия предоставления и возврата образовательных кредитов, права, обязанности и отношения кредитных организаций, заемщиков, образовательных учреждений и уполномоченного органа государственной власти по финансированию образовательного кредитования и, что не менее важно, условия участия государства в его финансовом обеспечении. Договор основного образовательного кредита заключается при представлении заемщиком оригинала договора возмездного оказания образовательных услуг, заключенного заемщиком и вузом, и его копии, которая удостоверяется работником банка. Для заключения сопутствующего договора образовательного кредита необходимо представить выдаваемый вузом документ, подтверждающий факт обучения заемщика в вузе.

Одним из важнейших аспектов Законопроекта являются условия возврата суммы образовательного кредита. Каким образом должен осуществляться возврат кредита? Законопроект предусматривает, что если иное не предусмотрено договором образовательного кредита, заемщику предоставляется отсрочка возврата образовательного кредита на срок обучения в вузе, плюс шесть месяцев. Законопроект "Об образовательных кредитах" также регулирует такие вопросы как прекращение договора образовательного кредита, последствия нарушения заемщиком условий договора, степень государственной поддержки и другие аспекты.

Законопроект "Об образовательных кредитах" обсуждается более двух лет, однако пока результатов мы не видим. Законодатели никак не могут прийти к единому мнению относительно содержания Законопроекта и необходимости его принятия, поэтому вопрос о кредитовании образования в РФ остается открытым.

Интересным представляется решение Правительства сделать выдачу образовательных кредитов не федеральной практикой, а экспериментом, ограниченным по времени проведения и количеству участвующих вузов. В ближайшее время Правительство рассмотрит проект постановления о запуске четырехлетнего эксперимента по выдаче образовательных кредитов. Государство собирается компенсировать банкам - участникам эксперимента 10% от суммы образовательного кредита в случае несостоятельности заемщика. Проведение эксперимента предусмотрено концепцией господ-

держки образовательного кредитования, утвержденной правительством в августе 2006 года. Эксперимент планируется начать в 2007 году и завершить через четыре года. За это время банками будет выдано порядка 30 тыс. кредитов на получение основного и дополнительного образования, а также на удовлетворение жизненных потребностей заемщика. Эксперимент рассчитан на участие примерно 20-30 российских вузов [8].

Как же построена система кредитования образования в США? Система высшего образования США - одна из самых молодых среди западных стран. Она начала развиваться лишь в последней трети XIX века, и основную роль в формировании высшей школы играл частный капитал. Государство значительной роли в становлении системы высшего образования не играло. Федеральное правительство не оказывало прямого воздействия на развитие высшей школы, полностью передав решение данной проблемы местным властям и властям штатов. Первые государственные вузы открывались штатами и финансировались из их бюджетов, но на развитие высшего образования штаты получали субсидии из федерального бюджета.

В начале XX века Федеральное правительство взяло на себя большую часть финансирования высшего образования и усилило государственное регулирование данной сферы, несмотря на то, что большинство вузов были частными. Начиная с 80-х годов, объемы государственного финансирования системы высшего образования постепенно снижались, а частного, напротив, постепенно увеличивались. Можно отметить, что данная тенденция сохраняется и на сегодняшний день. США являются ярким примером сочетания преобладающих рыночных отношений и государственного регулирования в сфере высшего образования. Государственное финансирование высшего образования в США осуществляется по трем основным направлениям: финансирование научных исследований, предоставление финансовой помощи вузам и предоставление финансовой помощи студентам. В 70-е годы приоритет получили федеральные программы помощи студентам, в большинстве случаев - в форме низкопроцентных займов. Сегодня можно выделить следующие виды финансовой помощи, предоставляемой государством студентам и их семьям: это стипендии, гранты (субсидии



или дотации), займы (кредиты), работа для студентов и налоговые льготы.[4,87]

Основными нормативными актами, регулирующими систему образования в целом и финансовую поддержку образования в частности, являются Закон о равных возможностях на образование 1974 года (Equal Education Opportunities Act), Свод законов США (United States Code) (20 Title), Закон о личных правах в сфере образования (Family Educational Rights & Privacy Act), Закон о реформировании студенческих займов 1993 года (Student Loan Reform Act), Единый чрезвычайный акт о студенческих займах 1997 года (Emergency Student Loan Consolidation Act), а также Чрезвычайный акт о страховании студенческих займов 1969 года (Emergency Insured Student Loan Act)* [7].

Данные о государственной финансовой помощи студент может непосредственно получить в вузе или в агентстве высшего образования штата, в котором находится данное учебное заведение. Также за финансовой помощью можно обратиться в Министерство образования США, получив её в дальнейшем из федерального бюджета.[4,87]

Рассмотрим более подробно кредиты (займы), предоставляемые студентам в США. Существует три основных вида образовательного кредита: федеральный студенческий (Federal Student Loan), родительский (Parent Loan) и частный (Private Loan)[6].

Родительский кредит предоставляется родителям будущего студента, если тот находится на их иждивении. Размеры этого вида займа ограничиваются стоимостью обучения. Для его получения родители должны доказать свою платежеспособность. Как правило, кредит выдается сроком на 10 лет, а выплаты по нему в размере не менее \$50 в месяц начинаются через 2 месяца после его предоставления.

Частный кредит используется в случае необходимости возмещения разницы между реальной стоимостью обучения и правительственной ссудой.

Федеральный кредит предоставляется либо непосредственно университетом (Federal Perkins Loan), либо аккредитованным финансовым институтом или банком (Federal Stafford

Loan). В первом случае со студента не взимается плата за выдачу ссуды, и процентная ставка достаточно низкая (в настоящий момент 5%), но чтобы получить эти деньги, необходимо привести доказательства своего тяжелого материального положения. Во время учебы проценты по кредиту оплачиваются правительством, а по окончании института дается отсрочка на 9 месяцев [5].

Существует еще консолидированный кредит (Consolidation Loan), в котором объединяются все предоставленные кредиты, в том числе федеральный образовательный, частный образовательный, родительский, а также кредит на страхование жизни и здоровья. Сроки погашения консолидированного кредита растягиваются до 30 лет, а проценты по нему сильно возрастают.

Наиболее распространенный вид кредитования - это правительственный заем (Federal Stafford Loan), для получения которого существуют две программы:

- Федеральная семейная образовательная программа (Federal Family Education Loan Program, FFELP), при которой студент обращается в банк или другую кредитную организацию. В этом случае ссуда выдается под гарантию федерального правительства.

- Программа прямого правительственного кредитования студентов (Federal Direct Student Loan Program, FDSLPL), предоставляющаяся студентам и их родителям непосредственно американским правительством. В зависимости от финансового положения студента кредит (Stafford Loan) может быть субсидированным или несубсидированным. В случае субсидированного кредита государство берет на себя погашение процентов во время обучения. И, соответственно, если кредит несубсидированный, то обязательства по его погашению ложатся на студента.

Кроме государственной поддержки образования в США существует масса коммерческих организаций, банков, конкурирующих в таком бизнесе, как предоставление образовательных кредитов. Это означает, что заем гарантированно будет выплачен. Вообще, данный вид бизнеса очень выгоден, ведь даже при официальном банкротстве долг не списывается. Крупнейшие участники рынка образо-

*Перевод автора.



вательного кредитования - это Sallie Mae, College Loan Corporation, Bank One. Их обороты именно в этой области достигают десятков миллионов долларов.[5]

К сожалению, на сегодняшний день мы не можем говорить о том, что в России сложилась система кредитования образования в той форме, в которой она существует в США. Но не будем забывать о том, что все-таки в РФ существует система бесплатного обучения в высших учебных заведениях. И если абитуриент показывает отличные знания на вступительных экзаменах, то государство дает ему возможность получить высшее образование совершенно бесплатно.

Министерство образования США в свою очередь разработало два вида грантов: гранты Пелла (Pell Grants) и дополнительные образовательные гранты (Supplemental Educational Opportunity Grants). Гранты Пелла выдаются студентам колледжа, еще не получившим степени бакалавра. Это безвозмездная помощь, предоставляемая с учетом финансового положения студента. Показателем его является специальный индекс - "Индекс гранта Пелла" (Pell Grant Index), исчисляемый по формуле, учитывающей финансовые возможности студента и доходы его семьи. Чем меньше индекс, тем большую сумму помощи можно получить. Но сумма гранта зависит не только от финансового положения студента, но и от стоимости и программы обучения, а также иных факторов [4,95]. Хотелось бы отметить, что если студент получает грант Пелла, одновременно он может рассчитывать и на другие виды государственной помощи.

Дополнительный грант на образование могут получать студенты, не имеющие степени бакалавра, в случае особых финансовых затруднений. Заметим, что преимущество предоставляется тем, кто уже имеет грант Пелла.

По нашему мнению, американская система кредитования и поддержки образования достаточно гуманна. В США студенты из бедных семей, даже не обладая выдающимися способностями, имеют реальную возможность получить высшее образование при поддержке государства. Существует множество социальных факторов, которые, возможно, не дали

школьнику проявить и раскрыть свои способности в силу объективных, не зависящих от него причин (бедность, болезни, пьянство родителей). В США такой школьник имеет шанс проявить себя, тогда как в РФ бесплатное образование предоставляется лишь умным и талантливым детям, которым родители смогли дать хорошее образование в школе или в частном колледже.

В настоящее время в РФ наблюдается тенденция к переходу системы образования на коммерческую основу. Какова же альтернатива бесплатному образованию? Федеральный закон об образовательных кредитах все еще не принят, а та система предоставления кредитов, которая существует сегодня, предполагает, что студент смог бы оплатить свое образование и без помощи со стороны государства.

Представляется целесообразным при реорганизации системы высшего образования больше учитывать социальные факторы. Мы полагаем, что если уж переводить образование полностью на коммерческую основу, то государство должно создать альтернативу бесплатному образованию, например, в виде грантов и такой системы предоставления кредитов, при которой абитуриент реально сможет взять кредит и отдать его в разумные сроки.

Литература:

1. Федеральный Закон РФ "Об образовании" N 12-ФЗ от 13.01.96. Собрание законодательства Российской Федерации от 26 августа 1996 г. N 35, ст. 4135
2. Федеральный закон "О высшем и послевузовском профессиональном образовании" от 22.08.96. Собрание законодательства РФ, 26.08.96, N 35, ст. 4135
3. О концепции модернизации российского образования на период до 2010 года / Приказ министерства образования РФ от 11.02.02.
4. "Журнал США и Канады", №7, 2003.
5. <http://www.headhunter.com>
6. <http://www.host-by.net>
7. <http://www.law.cornell.edu>
8. <http://www.klerk.ru>

