

Elena E. Lobanova,
ScD, assistant professor;

Maria M. Pisankova,
post-graduate;
Siberian Institute of Business, Management and Philology

Educational Credit as a Factor of Optimization of Reproduction Levels of Strategic Category of Working Power (as high school gradulators)

Key words: *educational credit, graduator, transaction shortcomings, primary vocational training, labour market, working power.*

Annotation: *The authors give the definition and classification of shortcomings of the levels of reproduction of a graduator as a specific category of working power. The shortcomings of crediting in primary vocational training (educational crediting) are revealed. In the article the analyses of shortcomings in crediting of high school gradulators is given.*

Экономический рост и социально-экономическое благополучие общества невозможны без развития и эффективного взаимодействия рынка услуг профессионального образования и рынка труда. Трансформационные процессы в российской экономике и вызванные ими явления в сфере занятости - рост безработицы, профессиональная реструктуризация, углубление многоукладности, расширение альтернативных форм занятости, значительная сегментация рынка труда - требуют разработки новых подходов, более совершенного механизма и более действенных мер для решения проблем эффективного использования трудовых ресурсов страны.

Особую актуальность приобретают проблемы рационального использования той части трудовых ресурсов молодежного возраста, которая впервые проходит стадии профессиональной подготовки, распределения (обмена) и использования воспроизводственного процесса рабочей силы. Представляя собой основной потенциал всех сторон развития общества, этот ресурс труда в российской экономике несет ярко выраженный характер сокращения по численности за счет неблагоприятных демографических факторов. В этих условиях оптимизация процессов воспроизводства выпускников вузов за счет действий различных факторов приобретает особую значимость, так как субъекты стадий их воспроизводства несут значительные издержки.

В этой связи представляется актуальным исследование рынка услуг профессионального образования и труда с позиций теории транзакционных издержек и определение количественных и качественных параметров издержек субъектов воспроизводства выпускников вузов.

Трансакционные издержки (ТАИ) вообще можно определить как издержки экономического взаимодействия, в каких бы формах оно ни протекало. Общего определения ТАИ не сложилось. Каждый из исследователей трактовал их по-разному. В российской научной терминологии пока что отсутствуют ТАИ стадий воспроизводства выпускника как специфической категории рабочей силы. Проведенные нами исследования позволили дать следующую трактовку этого понятия. ТАИ стадий воспроизводства выпускника как специфической категории рабочей силы: это издержки, сопровождающие последовательность (взаимосвязь) действий различных субъектов в процессах содействия перехода выпускника из одного состояния в другое (с одного уровня профессионального образования на более высокий или из системы образования в трудовую сферу).

Наши исследования подтверждают факт, что чем выше уровень профессиональной подготовки выпускников, тем выше и соответствующие ТАИ субъектов их воспроизводства как специфической категории рабочей силы. В условиях реформирования системы высшего образования России, перехода на международные стандарты подготовки оптимизация ТАИ выпускников высших учебных заведений (вузов) приобретает особую значимость. При этом встает проблема отнесения затрат на обучение в таких организациях на конкретного субъекта, так как сокращение бюджетных мест по уровню высшего образования ведет к росту платных образовательных услуг, сокращая доступность высшего образования для населения с невысокими доходами.

В мировой практике одной из форм поддержки населения в доступности высшего образования является образовательное кредитование, которое все больше используется с целью оказания финансовой помощи студентам вузов как в промышленно развитых странах, так и в развивающихся странах. Поскольку образование рассматривается как инвестирование в человеческий капитал, идея о специальных сберегательных программах для образовательных целей вполне оправдана. Кредитование может осуществляться с участием государства через механизм предоставления гарантий по таким кредитам или использование бюджетных средств для кредитования. Другой путь – кредитование граждан на цели образования через коммерческие банки – предполагает установление гарантий возврата кредита (поручительство, залог).

Результатом проведенных нами дополнительных исследований в области формирования различных видов издержек воспроизводства выпускников вузов как специфической категории рабочей силы явилась их классификация (табл. 1), проведенная по следующим классификационным признакам: характеру, стадии воспроизводства рабочей силы, субъекту, выраженности издержек, периоду трансакций, времени и составу. В частности по составу издержек вхождения выпускника в сферу труда, получившего первичную профессиональную подготовку по уровню высшего образования, были выделены издержки кредитования первичной профессиональной подготовки, которые напрямую связаны с образовательным кредитованием.

Таблица 1

Классификация трансакционных издержек (ТАИ) воспроизводства выпускников вузов (ВВ)

Классификационный признак	Виды издержек воспроизводства молодого специалиста		
Характер	Экономические		Социальные
Стадия воспроизводства ВВ	ТАИ ВВ стадии первичной профессиональной подготовки	ТАИ ВВ стадии первичного распределения (обмена)	ТАИ ВВ стадии начального использования
Субъектам воспроизводства ВВ	ТАИ ВВ (государства)	ТАИ ВВ (вуза)	ТАИ ВВ (работодателя)
	ТАИ ВВ		ТАИ ВВ (посредника)
Выраженность издержек	Прямые ТАИ ВВ	Альтернативные ТАИ ВВ	
Период транзакций	Необходимые трансакционные издержки ВВ периода «нормальных» транзакций при «вхождении» в трудовую сферу		
	Трансакционные издержки периода «затянувшихся транзакций» при «вхождении» в трудовую сферу		
По времени	До контрактные	Контрактные	Послеконтрактные
По составу	Издержки доступности образования как общественного, смешанного и частного благ		
	Издержки первичной профессиональной подготовки		
	Издержки кредитования первичной профессиональной подготовки		
	Издержки социальной ответственности субъектов		
	Информационные издержки		
	Издержки поиска работы		
	Издержки найма		
	Издержки налогообложения		
Издержки адаптации к трудовой сфере			

Образовательный кредит представляет собой специфический вид потребительского кредита, характеризующийся сложностью объекта кредитования (приобретение образовательной услуги и сопутствующие социальные нужды), длительностью использования, продуцирующей повышенный риск не возврата кредита, многообразием механизмов предоставления, страхования, обеспечения и способов погашения кредита. Все издержки кредитования (их правомерно позиционировать как специфический вид (ТАИ) в практике применения перераспределяются между основными субъектами (государство, вуз, банк, студент (выпускник)) при первичной профессиональной подготовке и «вхождении» выпускника вуза в сферу труда.

Программы студенческого кредитования образования были впервые учреждены в 50-е годы XX в. в таких странах, как Дания, Колумбия, Норвегия, США, Швеция и Япония. В 60-80 гг. наблюдался их устойчивый рост за счет введения новых программ и развития и расширения уже существующих. В конце 80-90-х гг. интерес к

студенческим ссудам значительно увеличился в связи с расширением высшего образования, обострением бюджетных проблем и стремлением соблюдать принцип равенства образовательных возможностей. Таким образом новые программы были созданы в Австралии, Новой Зеландии и Великобритании, в нескольких странах Восточной Европы и бывшего Советского Союза, в Венгрии и России, а также в некоторых развивающихся странах Азии, Африки и Латинской Америки. Самая развитая система кредитования образования сформировалась в США.

Изучение практики образовательного кредитования позволяет выявить широкий спектр схем образовательного кредитования. Например, в США существует четыре типа образовательного кредита: студенческий заем, родительский заем, частный заем и объединенный заем, объединяющий в себе несколько кредитов.

Студенческие займы имеют низкую процентную ставку и не требуют дополнительного обеспечения. Кредиты Стаффорда имеют две разновидности: FFELP – Federal Family Education Loan Program и FDSLSP – Federal Direct Student Loan Program. Кроме того кредиты Стаффорда могут быть субсидиарными и не субсидиарными. Субсидиарные кредиты оплачиваются государством во время обучения, в не субсидиарных – процент оплачивает сам студент, причем он может отсрочить выплаты до окончания обучения (1). Следует отметить, что согласно теории доходов А. Смита более высокий уровень образования кредитуются государством в большей степени (кредит Перкинса). Согласно А.Смиту, чем выше уровень квалификации работника, тем большую пользу он принесет в «национальное богатство страны».

Помимо США, значительный опыт образовательного кредитования накоплен и в развитых западных странах. В таких странах данный способ финансирования образования пользуется большой популярностью. Многие научные работы посвящены проблеме финансирования образования, применяются различные механизмы финансирования (государственное субсидирование, финансирование через образовательные (благотворительные) фонды посредством выделения грантов, стипендий, система кредитования студентов).

Например, в Швеции система образовательных кредитов действует с 1960-х гг. XX в. Высшее образование в этой стране бесплатное, но студент может взять кредит на покрытие расходов на проживание. Выплаты по кредиту зависят от дохода и составляют в среднем 4% .

В бывших странах СССР образовательное кредитование также начало развиваться по мере перехода этих стран к рыночным отношениям. Например, кредитованием студентов в Узбекистане занимаются коммерческие банки. Ставка по кредиту здесь обычно не превышает ставки рефинансирования ЦБ.

В Молдавии право на образовательный кредит имеют студенты из малообеспеченных семей и студенты-сироты. Финансирование образования осуществляется государством, причем отличники полностью освобождаются от процентных выплат, а «хорошисты» платят только половину. Срок кредита – 7 лет после окончания учебного заведения. Таким образом, государство, неся еще большие издержки по кредиту, в случае успешной учебы студента, увеличивает человеческий капитал своей страны.

В Латвии государство на время учебы снижает процентную ставку до нуля, а начиная с 12-го месяца после окончания учебы, поднимает ее до 5% годовых сроком на 10 лет. Таким образом, для студента, погасившего основную сумму сразу после окончания обучения, кредит становится беспроцентным. В качестве дополнительного обеспечения требуется поручительство (2).

Изучение зарубежного опыта образовательного кредитования актуально для реформирования российской образовательной системы и в основу образовательного кредитования задействованы многие элементы зарубежных систем. В России рынок образовательных кредитов начал развиваться в связи с усилением ориентации населения на высшее образование. Это обусловлено, с одной стороны, недостатком высококвалифицированных кадров в экономике России, с другой стороны, стремлением молодежи к задействию более высокого уровня образования, расширяющего возможности социального развития личности. В то же время низкий платежеспособный уровень населения, не позволяющий в полной мере реализовать желаемый вектор образования, а также действующий на рынке труда закон ассиметрии информации обуславливают ориентацию молодежи на престижные с их точки зрения профессии, которые не всегда востребованы рынком труда. Финансирование образования в современной России может осуществляться через средства работодателя, домохозяйств и государства (образовательное кредитование с государственным субсидированием). На сегодняшний день образовательный кредит с государственным субсидированием в России (начиная с 2008 г.) предоставляется Сбербанком и некоторыми кредитными организациями. В этом случае издержки кредитования первичной профессиональной подготовки выпускника вуза перераспределяются между государством, студентом (выпускником), банком и в отдельных случаях самим вузом.

Образовательный кредит на не субсидируемой основе предоставляется любым банком России. В этом случае издержки кредитования первичной профессиональной подготовки в основной массе ложатся на заемщика (студента, выпускника), но и банк несет дополнительные издержки, связанные с повышенными рисками не возврата, наличием льготного периода кредитования (несколько лет обучения), долговременным периодом возврата кредита (10 лет).

Анализ издержек кредитования первичной профессиональной подготовки выпускников вуза выявил следующие: издержки при возврате процентов по кредиту в течение всего периода обучения (5,06% - при льготном образовательном кредите, 12% - при обычном кредите на обучение); издержки при погашения кредита в полном объеме после окончания обучения; издержки дополнительных платежей (в т.ч. комиссионные за ведение счетов); издержки отказа от выплаты кредита, возникающие при передаче долга коллекторам; издержки дополнительных условий (продление кредитного договора в случае призыва в Вооруженные силы РФ, академического отпуска, отпуска по уходу за ребенком).

Спектр количественных параметров издержек зависит от статуса вуза, его ценовой политики, субъекта РФ. Возьмем для примера наиболее низкие и высокие затраты обучения по РФ за 2013 г. Например, если студент берет кредит (льготный) на обучение в Брянской государственной сельскохозяйственной академии (наименьшая стоимость обучения по РФ 20 тыс. руб. в год), то за весь срок кредита (10 лет) он

заплатит банку 153,217 тыс. руб. При этом государство на 10 лет вперед получит за счет зарплаты трудоустроенного выпускника (как условия возврата кредита) прирост объема покупательского спроса в размере 1983,600 тыс. руб. (из расчета средней зарплаты выпускника приведенного вуза), доходы бюджета за счет подоходного налога, внебюджетных фондов на сумму 856,915 тыс. руб., а также прирост ВВП в сумме 4089571,2 руб.. Если же студент обучается в более престижном вузе, например, в Национальном исследовательском университете «Высшая школа экономики» (стоимость обучения 369 тыс. руб. в год), то за 10 лет вперед его издержки суммарно составят 2542,954 тыс. руб., государство же получит аналогичные выгоды в размерах 6075,384 тыс. руб. и 2624,565 тыс. руб. соответственно (из расчета средней зарплаты выпускника этого вуза), а также прирост ВВП в сумме 19598505,3 руб. Расчеты показывают, что издержки государства по льготному образовательному кредитованию компенсируются дополнительными для него выгодами от роста доступности первичной профессиональной подготовки выпускников при успешном вхождении их в трудовую сферу.

Кроме того, при подключении механизма образовательного кредитования, на наш взгляд, усиливается ответственность заемщика (выпускника) при выборе профиля и уровня подготовки, востребованном рынком труда, так как вернуть заемные средства и оплатить проценты банку он может лишь при трудоустройстве. Тем самым, выпускник еще в статусе абитуриента, студента проявляет заинтересованность в установлении связей с работодателем, мотивирован с одной стороны к хорошим результатам обучения, которые влияют на востребованность выпускника на рынке труда, с другой стороны к дополнительной занятости еще во время обучения. В то же время, следует отметить, что в ряде бывших стран СССР бремя издержек образовательного кредитования студентов вузов в большей степени отнесено на государство (Латвия), более четко формируют зависимость бремени несения студентом издержек от результатов обучения (Молдавия) и т.д.

Условием образовательного кредитования в РФ до недавнего времени являлись хорошие показатели успеваемости, но с 1.01.2014 г. этот индикатор был убран из условий предоставления субсидированного образовательного кредита государством, что на наш взгляд, является неверным.

Масштабы участия выпускников вузов в льготном образовательном кредитовании, а следовательно, и в несении государством его издержек, является несопоставимо малым с аналогичными процессами в зарубежных странах. Например, в начале эксперимента в РФ (2007-2008 учебный год) удельный вес студентов, участвующих в льготном образовательном кредитовании составлял всего 1% от численности студентов, в 2011-2012 учебном году – 6%, в 2012-2013 учебном году – 6,5% (3).

Наши расчеты [4] показывают, что даже при таких масштабах участия выпускников вузов в эксперименте с образовательным кредитованием по РФ издержки государства составят соответственно с учетом масштабов участия на 10 лет вперед: по 2008 г. – 0,00027% ВВП; по 2011 г. – 0,00124% ВВП; по 2012 г. – 0,00122% ВВП. В то время как материальные выгоды для государства от участников эксперимента с образовательным кредитованием (в расчете на 10 лет вперед) составят с учетом

количества участников: по 2008 г. – 0,12% ВВП; по 2011 г. – 0,74% ВВП; по 2012 г. – 0,81% ВВП. Кроме того, при таких сопоставлениях становится очевидной возможность несения государством больших издержек по образовательному кредитованию, как с позиций их размеров, так и с позиций роста количества участников льготного образовательного кредитования. Государство в перспективе выигрывает за счет более рационального формирования и использования создаваемого человеком социального капитала выпускников вузов.

Таким образом, совместные усилия государства, банков, предприятий, вузов и заемщиков в этой области позволят отработать эффективный, привлекательный для всех участников рынка механизм образовательного кредитования, который будет работать и влиять на доступность, качество высшего образования и экономическую отдачу от него для общества и личности.

References:

1. *Kolesnikov A, Kilin A. Practice of application of educational credit: foreign and home experience: Analytical bank magazine.2001.№4(71); 90-98.*
2. *Prahov IA, Savitskaya EV. Educational credit: foreign experience and possibilities of the use in the conditions of asymmetric information: Questions of education. 2007. №1; 133-152.*
3. *Percent of the Russian students using an educational credit [Internet] Available from: <http://obrcredit.ru>.*
4. *Regions of Russia. Socio-economic indexes. 2013: Stat. Col. M.: Russtat, 2013; 990.*