

УДК 336.63; JEL A23, D14, D83
DOI: 10.17223/22229388/19/4

*Т.Ю. Осипова, Е.Н. Клименко,
Е.Д. Тарасова*

СПОСОБ ФИНАНСИРОВАНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ КАК ФАКТОР ФИНАНСОВОЙ СОЦИАЛИЗАЦИИ СТУДЕНТОВ

Рассмотрен способ финансирования образования как один из факторов, влияющих на финансовую социализацию студентов. Представлены результаты анкетирования студентов относительно их финансовой независимости и социализации, проведенного на основе зарубежных исследований.

***Ключевые слова:** финансы домашних хозяйств, финансовая социализация, финансовая грамотность, самоэффективность, финансирование высшего образования.*

Курс «Финансы домашних хозяйств» читается на экономическом факультете почти 10 лет. Его преимуществом и особенностью является рассмотрение финансовых вопросов и проблем с точки зрения конкретных домашних хозяйств [1]. И одной из задач курса является максимально вовлечь студента в понимание финансовых вопросов, происходящих в его собственном домашнем хозяйстве. Это достигается благодаря проведению регулярных опросов студентов относительно типов домашних хозяйств, элементов финансовой структуры [2]. Одним из направлений для исследований в области финансов домашних хозяйств студентов является изучение влияния формы финансирования образования на финансовую социализацию молодежи.

Вопросы финансовой и экономической социализации молодежи интересуют как российских [3], так и зарубежных [4] исследователей. С одной стороны, анализируя предпосылки финансового поведения молодежи, в литературе оценивается влияние курса финансового планирования на финансовые знания и самоэффективность студентов [5]. С другой стороны, проводятся исследования, изучающие влияние способа финансирования высшего образования на финансовую независимость студентов [6]. Интерес представляет выявление российской специфики финансовой социализации российских студентов.

Задачами данного исследования является раскрытие теоретических аспектов финансовой социализации и курса финансов домашних хозяйств; изучение способов финансирования

финансирования высшего образования в России; создание базы для исследования и сбор информации; анализ и обработка собранных данных.

Финансовая социализация – это процесс, посредством которого студенты приобретают стандарты, ценности, нормы, навыки, знания и отношения, необходимые для функционирования их на рынке [4]. При этом авторами было доказано, что у студентов основной задачей является обретение финансовой независимости, которая часто связана с приобретением финансовых навыков и знаний, включая получение послешкольного образования, трудоустройство, создание сберегательного счета и приобретение активов [Там же].

Факторами, влияющими на финансовую социализацию студентов, являются: 1) период детства, 2) период взросления, 3) семья и 4) демографический фактор [Там же]. Фактор периода детства, как показала практика, связан с тем, что обретение математических навыков и способность решать задачи в детстве напрямую влияют на финансовую социализацию в дальнейшем. Фактор взросления подразумевает вступление студента в финансовый мир, приобретение финансовых знаний и навыков, в том числе посредством послешкольного образования. Что касается семейного фактора влияния, здесь важно отметить его разноплановость. Как показало исследование, важны не только финансовая грамотность родителей и их финансовая обеспеченность, но и взаимодействие родителей и молодежи на тему финансов [Там же]. Семья является основным блоком социализации для детей и служит в качестве фильтрующего блока для информации извне. К моменту поступления детей в школу у них уже установлены финансовые представления ценностей, взглядов, ожиданий и мотиваций [5].

На финансовую социализацию влияют также учебные финансовые курсы. Положительное влияние курса финансового планирования на финансовую грамотность студентов доказано в [5]. В ходе исследования было выявлено, что у приблизительно половины подростков, изучающих курс финансового планирования, вырос уровень финансовых знаний, у одной трети были положительные изменения в финансовом поведении, и 40 % увеличили свою уверенность в управлении их деньгами [5]. Приведенный анализ дает достаточные основания утверждать, что курс финансового планирования, как и курс финансов домашних хозяйств, формируют и повышают финансовую грамотность студентов.

Рассмотрим, как материальная помощь (или, наоборот, финансовая независимость) влияет на финансовую социализацию студентов именно в контексте финансирования высшего образования. Рассмотрим основные способы финансирования высшего образования.

Таблица 1. Индивидуальная анонимная анкета, составленная в рамках исследования «Финансовая социализация студентов»

№	Вопрос	Ответ	№	Вопрос	Ответ
1	Укажите пол		14	Как вы оцениваете свою успеваемость?	Отличник
2	Укажите возраст				Хорошист
3	Форма обучения	Очная	15	Имеются ли у вас задолженности по банковским кредитам, займам?	Удовл.
		Очно-заочная (вечерняя)			Низкая
		Заочная			Да
4	Форма финансирования:	Бюджет	16	Брали ли вы когда-нибудь займ у родителей (возвратный)?	Нет
		Платное			Да
		Целевое			Нет
		Образовательный кредит			Высокая
5	Способы финансирования обучения при платной форме	Родители	17	Как вы ощущаете материальную поддержку родителей?	Средняя
		Студент			Низкая
		Супруг(а)			Нет
6	Место проживания	С родителями	18	Укажите сумму за год (примерно) оказываемой материальной поддержки	Образование
		Общежитие			Аренда
		Съемное жилье			ПТУ
		Собственное жилье			Развлечение
7	Необходимая вам сумма на расходы в месяц	Эксплуатационные расходы на жилье	19	Как вы ощущаете свою финансовую (материальную) независимость?	Полность зависим
		ПТУ			Частично зависим
		Развлечения			Независим
8	Как вы оцениваете доходы своих родителей при двух родителях (при одном родителе)	Больше 120 (60) тыс. руб.	20	Как часто вы вынуждены обращаться к родителям за финансовой поддержкой?	Часто
		60–120 (30–60) тыс. руб.			Редко
		30–60 (15–30) тыс. руб.			Регулярно
		Меньше 30(15) тыс. руб.			Нет
9	Брали ли когда-нибудь кредиты ваши родители?	Да	21	По вашему мнению, должны ли родители оплачивать ваши расходы?	Да, образование
		Нет			Да, ПТУ
10	Имеются ли сейчас задолженности?	Да	22	По вашему мнению, грамотно ли вы распоряжаетесь финансами?	Да, аренда (ЖКУ)
		Нет			Да, развлечение
11	Социальный статус родителей	Женаты	23	Контролируют ли родители, как вы распределяете свои деньги?	Нет
		Разведены			Да
		Сожительство			Нет
12	Имеют ли ваши родители высшее образование?	Вдова (вдовец)	24	Оказываете ли вы финансовую поддержку своим родителям?	Да, меня это устраивает
		Да			Да, не устраивает
13	Имеете ли вы собственные доходы?	Нет	25	Контролируют ли родители, как вы распределяете свои деньги?	Нет, меня это не устраивает
		Да, стипендия			Нет, устраивает
		Да, зарплата			Часто
		Да, пенсия			Редко
					Регулярно
					Нет

Несмотря на то, что по последним данным число «студентов-платников» снизилось в 2015 г. – на платные места было зачислено на 6 % студентов меньше, чем в прошлом году, а на бюджетные – на 2,7 % больше [7], проблема получения высшего образования все еще острая и вопрос о способе оплаты образовательных услуг актуален как никогда, ведь количество бюджетных мест снижается с каждым годом, а цена на образовательные услуги растет. Образование – услуга, и она не может быть бесплатной. Вопрос остается в том, каким образом платить? Перечислим основные способы оплаты образовательных услуг:

1. За счет федерального бюджета. Говоря об

экономическом образовании (мы обследовали

именно студентов экономических профилей), количество бюджетных мест ежегодно снижается.

2. Целевое обучение, которое дает возможность студентам получить образование за счет средств предприятий с последующим обязательством трудоустройства и работы в течение некоторого периода времени. Такая форма финансирования пока является специфической для нашего университета и совсем небольшая доля студентов финансирует свое обучение таким способом.

3. Образовательный кредит. Существует кредит на сумму, необходимую на образовательные услуги (основной образовательный кредит) и другие необходимые прочие товары и услуги (сопутствующий образовательный кредит). Получате-

лям образовательного кредита, обучающимся по основным профессиональным образовательным программам, может предоставляться государственная поддержка. Образовательные кредиты с государственной поддержкой называются также льготными образовательными кредитами.

4. Самофинансирование (за счет родителей, супруга(и), самого студента). Является наиболее популярным способом финансирования высшего экономического образования. По данным исследовательского холдинга «Ромир», за два года стало существенно меньше жителей России, готовых платить за собственное образование и образование детей. В 2013 г. за образование детей готовы были платить 73 % россиян, в 2015 г. о такой готовности заявили только 45 % респондентов. За собственное образование два года назад готовы были платить 68 % россиян, а в 2015 г. – 25 % [8].

В рамках курса «Финансы домашних хозяйств» осенью 2015 г. было проведено анонимное анкетирование студентов (табл. 1). При составлении анкеты мы ориентировались на подобный анализ, проведенный в университетах Великобритании [6], поэтому данные исследования в определенной степени сопоставимы. Цель исследования состояла в том, чтобы с помощью ответов на составленные нами вопросы провести анализ финансовой адаптации студентов, а также определить степень влияния способов оплаты образования на их социализацию.

Таблица 2. Распределение опрошенных студентов по формам обучения

Форма обучения	Кол-во, чел.	Доля, %
Дневная	82	83,7
Вечерняя	16	16,3

Было опрошено 98 студентов НИ ТГУ (экономического факультета, Высшей школы бизнеса, факультета психологии) разных форм обучения (дневное, вечернее) (табл. 2). В опрос попали студенты со 2-го по 4-й курс в возрасте от 18 до 28 лет, из которых преимущественно были женщины – 76 и мужчины – 22. В ходе анализа рассматривалась оценка студентами финансовой помощи родителей. Также мы отмечали уровень образования, кредитную задолженность, социальный статус родителей через интерпретацию студентов с целью примерного представления их социализированности в обществе. Таким образом, мы были нацелены на получение результата о представлении состояния финансовой зависимости/не-зависимости студента, учитывая влияние ряда факторов: материальной поддержки родителей, курса «Финансы домашних хозяйств», собственных навыков управления финансами и т.д.

Большинство анкетированных студентов имели отличную/хорошую успеваемость и всего 35

человек оценивали свою успеваемость как удовлетворительную. Большинство студентов обучаются на коммерческой (платной) основе (68,4 %), примерно треть – за счет средств федерального бюджета (табл. 3).

Таблица 3. Распределение опрошенных студентов по способам финансирования обучения

Способ финансирования обучения	Кол-во, чел.	Доля, %
Бюджетная основа	27	27,5
Платная основа	67	68,4
Целевая основа	2	2,05
Образовательный кредит	2	2,05

Подробнее рассмотрим условия образовательного кредита, который в России пока не стал стольким популярным, как за рубежом. Условия по конкретному образовательному кредиту предоставила студентка факультета психологии НИ ТГУ¹. Образовательный кредит с государственным субсидированием предоставляется на оплату первого высшего образования на очной форме обучения в вузах, которые прошли отбор для участия в программе. Список учебных учреждений утверждается Министерством образования и науки РФ. Валюта кредита – российский рубль. Сумма по кредиту соответствует стоимости обучения в выбранном учебном заведении. Суммарная процентная ставка по образовательному кредиту равна ставке рефинансирования Центрального банка плюс 3 процентных пункта. При этом на государство приходится $\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования, на заемщика – $\frac{1}{4}$ ставки плюс 3 пункта. К примеру, при ставке рефинансирования, равной 8,25 %, ставка по кредиту, оплачиваемая студентом, составит 5,06 % годовых. Срок кредита – срок обучения плюс 10 лет. Льготы по кредиту: на время обучения в вузе заемщику предоставляется ряд отсрочек: по выплате основного долга и части платежей по процентам за первый и второй год пользования кредитом.

Среди преимуществ данного кредита отмечают отсутствие комиссий за выдачу кредита, не требуется обеспечение и страхование по кредиту и не учитывается платежеспособность заемщика. Воспользоваться данным продуктом могут студенты в возрасте от 14 лет, получающие впервые высшее профессиональное образование и обучающиеся на очном дневном отделении. Есть еще два немаловажных нюанса. Во-первых, студент должен обучаться в одном из вузов, прошедших отбор для участия в данной программе. Во-вторых, на всем протяжении обучения у него должна сохраняться хорошая успеваемость, что подтверждается справкой из вуза. Удовлетворительная оценка допускается только один раз и в

¹ Данные представлены на основании материалов презентации, подготовленной студенткой IV курса факультета психологии НИ ТГУ Бессоновой Кристиной, с согласия автора.

одном семестре. Если студент-заемщик перестает хорошо учиться, то он начинает выплачивать кредит по обычной кредитной ставке.

Кредит может быть предоставлен как по месту постоянного проживания заемщика, так и по месту нахождения учебного заведения. Кредит предоставляется частями (траншами) в соответствии с платежными документами, предоставляемыми вузом. Гашение образовательного кредита осуществляется каждый месяц в полном соответствии с графиком платежей. В процессе обучения студент гасит только проценты, а выплата основной суммы долга начинается после окончания вуза.

Вместе с этим студент должен подавать налоговую декларацию по итогам календарного года и заплатить НДФЛ на сумму процентных платежей, возложенных на государство.

В Англии следующие особенности образовательного кредита [6]:

1. Кредит выплачивается только после окончания университета при наличии постоянного места работы с заработной платой не ниже 21 тыс. фунтов в год (примерно 2 232 405 руб.).

2. Срок возврата кредита составляет 25 лет. В случае невыплат по кредиту по истечении срока он аннулируется.

3. Сумма выдается без начисления процентов, учитывается только ежегодная инфляция в стране.

При этом студенты нуждаются в финансировании других расходов помимо образования (обязательные платежи, продукты, товары, услуги, развлечения). Почти половина опрошенных студентов считают, что родители должны по отношению к ним нести расходы на образование, еще треть – на компенсацию расходов на жилье (табл. 4).

Таблица 4. Мнения студентов относительно обязанности родителей компенсировать их расходы

Родители должны финансировать	Кол-во, чел.	Доля, %
На образование	47	47,9
По аренде жилья/ ЖКУ	29	29,6
Прочие товары и услуги	23	23,5
Развлечения	6	6,1
Затрат не требуется	40	40,8

По материалам опроса, у большинства опрошенных студентов (60 %) расходы финансируются родителями (табл. 5). При этом интересна оценка студентов поддержки родителей. Некоторые студенты частично нуждались в родительской материальной поддержке и при этом оценивали помощь на высоком уровне. Другие же фактически полностью зависели от родителей, но характеризовали родительское финансирование ниже среднего уровня.

Таблица 5. Распределение опрошенных студентов по источникам финансирования расходов

Источники финансирования расходов студентов	Кол-во, чел.	Доля, %
Родители	59	60,2
Самофинансирование	16	16,3
Государственное финансирование	23	23,7

Наблюдалась тенденция взаимосвязи выбора варианта «обучение на вечерней форме» и варианта «самофинансирование», т.е. чаще всего «студенты-вечерники» финансировали полностью свои потребности сами, но при этом степень успеваемости наблюдалась на высоком / среднем уровне. Студенты, имеющие больше расходов, связанных с жильем и/или эксплуатационными расходами, склонялись к дополнительному заработку, собственному доходу.

Таблица 6. Распределение опрошенных студентов по типам жилья

Тип жилья	Кол-во, чел.	Доля, %
Совместно с родителями	40	40,8
Собственное жилье	24	24,5
Общежитие	23	23,5
Съемное жилье	11	11,2

Обозначились некоторые частные случаи: к примеру, девушка, обучающаяся на вечерней форме обучения, получала пособие по уходу за ребенком до 3 лет, заработную плату и стипендию, но при этом не имела никакой материальной поддержки со стороны родителей. Следовательно, как и она, некоторые студенты указывали несколько вариантов ответа собственного дохода (табл. 7).

Таблица 7. Распределение опрошенных студентов по наличию собственных доходов

Собственные доходы	Кол-во, чел.	Доля, %
Стипендия	26	26,5
Заработная плата	37	37,7
Пособия (пенсии)	9	9,2
Не имелось такового	33	33,7

Таблица 8. Распределение ответов студентов на вопрос об обращении к родителям за материальной поддержкой

Ответы	Кол-во, чел.	Доля, %
Регулярно	28	28,6
Часто	33	33,7
Редко	26	26,5
Не обращались	11	11,2

Одной из составляющих финансовой ответственности и социализации является способность грамотно распределять собственные финансовые ресурсы и адекватно оценивать свои материальные возможности. При этом опыт кредитования родителей влияет на наличие кредитной задолженности у детей. Поэтому в анкету были вклю-

чены вопросы относительно задолженностей родителей и задолженности у самих респондентов. Так как большинство студентов обучаются по очной форме, они не в полной мере могут пользоваться банковскими кредитными услугами (из-за отсутствия стабильного заработка). Поэтому вместе с этим исследовались ситуации заимствования студентами у родителей на возвратной основе (табл. 9).

Было выяснено, что большинство родителей стремятся не обременять своих детей кредитными долгами. В свою очередь имелись 36 студентов, которые, наоборот, считали необходимостью в оказании финансовой помощи своим родителям.

Таблица 9. Взаимосвязь задолженностей родителей и задолженностей студентов

Вопросы	Да		Нет	
	Кол-во студентов	Доля, %	Кол-во студентов	Доля, %
Брали ли когда-нибудь кредит ваши родители?	75	76,5	23	23,5
Имеются ли сейчас у них задолженности по кредитам?	38	38,8	60	61,2
Имеются ли у вас задолженности по кредитам?	4	4,1	94	95,9
Брали ли вы когда-нибудь заем у родителей (возвратный)?	32	32,6	66	67,4
Грамотно ли вы распорядитесь своими финансами?	60	61,2	38	38,8

Таблица 10. Распределение опрошенных студентов по ощущению финансовой независимости

Финансовая независимость	Кол-во, чел.	Доля, %
Полностью зависим	53	54,1
Частично зависим	40	40,1
Независим	5	5,1

В заключение нашего практического исследования удалось выяснить, что полностью зависимыми себя считали больше половины опрошенных – 53 студента (табл. 10). Через платное образование государство перекладывает расходы по образованию на семью учащегося, таким образом продлевается период зависимости детей от родителей особенно в условиях слабого развития образовательного кредита. Финансирование обучения за счет бюджета домашнего хозяйства сокращает расходы на другие потребности в повседневной жизни.

Независимыми себя ощущали только 5 человек, остальные же респонденты испытывали частичную зависимость. Все же в процессе анализа данных прослеживалась тенденция стремления к независимости. В целом следует отметить, что обучение на очной форме исключает возможность студента работать, перекладывая его содержание на плечи родителей. В таком случае логично получить данные о финансовой зависимости опрошенных студентов.

В результате следует сделать вывод о том, что способ финансирования высшего образования, форма обучения влияют на финансовую адаптацию, социализацию студента, а также на его внутреннее ощущение собственной финансовой независимости. Ввиду этого вопрос о вторжении способов финансирования образования и дополнительных расходов, связанных с ним, в частную сферу жизни является актуальным и требует дополнительных исследований. Более обеспеченные семьи готовы оградить своих детей от всевозможных затрат, а в свою очередь менее обеспеченные не всегда имеют такой возможности. Таким образом, создаются новые формы неравенства, которые приводят к трудностям в финансовой социализации. Благодаря курсу «Финансы домашних хозяйств» студенты учатся более грамотно распределять свои финансовые ресурсы, ставить жизненные цели и постепенно реализуют собственное желание стать независимыми.

Литература

1. Земцов А.А. Содержание и структура направления «Финансы домашних хозяйств». Версия 6. Финансы домохозяйств – цель домохозяйина и средство его личного развития // Проблемы учета и финансов. 2015. № 1. С. 3–8.
2. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Показатели финансовой структуры домашних хозяйств студентов финансово-учетных специальностей НИ ТГУ // Проблемы учета и финансов. 2012. № 4. С. 13–21.
3. Васильева Е.Н., Гуляхин В.Н. Экономическая социализация учащейся молодежи: опыт регионального исследования // Социологические исследования. 2014. № 8. С. 115–119.
4. Kim J., Chatterjee S. Childhood Financial Socialization and Young Adults' Financial Management // Journal of Financial Counseling and Planning. 2013. № 24. P. 61–79.
5. Danes S.M., Huddleston-Casas C., Boyce L. Financial Planning Curriculum for Teens: Impact Evaluation // Journal of Financial Counseling and Planning. 1999. № 10. P. 25–39.
6. West A., Roberts J., Lewis J., Noden Ph. Paying for Higher Education in England: Funding Policy and Families // British Journal of Educational Studies. 2014. № 63. P. 23–45.
7. Забелина Н. Платных студентов в стране стало меньше [Электронный ресурс] // Независимая газета: электр. газ. 2015. № 2(02). Режим доступа: http://www.ng.ru/economics/2015-10-15/4_students.html (дата обращения: 01.11.15).
8. Снизилась доля россиян, готовых платить за образование детей [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.vedomosti.ru/management/news/2015/07/23/601923-snizilas-dolya-rossiyan-gotovih-platit-za-obrazovanie-detei> (дата обращения: 01.11.15).