

УДК 336.77

DOI: 10.17223/22229388/19/6

В.Э. Фрайс

ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ В УРАЛЬСКОМ ФЕДЕРАЛЬНОМ ОКРУГЕ

Представлены краткий обзор современного состояния системы образовательного кредитования в России, перспективные схемы развития кредитования образовательных услуг, которые способствуют развитию отношений вуз – государство, вуз – работодатель в части расширения инструментов финансирования образования, а также совершенствование методики оценки кредитоспособности выпускника.

Ключевые слова: образовательное кредитование, высшее образование, кредитоспособность заемщика, потенциал выпускника, потенциал региона.

Получение высшего образования в России – дорогостоящая инвестиция в человеческий капитал. Большое число студентов, обучаясь на контрактной основе, сталкиваются с большими расходами. Плата за обучение на самых востребованных программах в наиболее перспективных российских вузах в несколько раз превышает среднегодовую заработную плату в России, абитуриенты, которые не проходят по конкурсу на бюджетные места, вынуждены выбирать программу обучения по критерию стоимости, а не качества.

В России образовательное кредитование является новым инструментом финансирования высшего образования, но неадаптированные условия кредитования к современному состоянию национальной экономики препятствуют их широкому использованию.

Основные условия образовательного кредита на данный момент:

- 1) кредит предоставляется в размере не более 90 % стоимости обучения;
- 2) заемщиком выступает сам студент – при условии официального трудоустройства;
- 3) процентная ставка по кредиту колеблется от 11 до 21;
- 4) срок кредитования в среднем 5–8 лет, включая условие отсрочки платежа на период обучения, при этом ежемесячно уплачиваются начисленные проценты по кредиту с момента его получения.

Такие условия кредитования недопустимы для большинства российских студентов.

Существенные помехи для получения образовательного кредита создает низкая отдача от образования – окончив высшее учебное заведение, выпускники не всегда могут найти высокооплачиваемую работу и, таким образом, остаются обременены долгосрочными кредитными обязательствами и не справляются с этим обременением.

Использование образовательного кредита повышает финансовые риски обучающихся, связанные с правильностью выбора учебного заведения и будущей специальностью, иными словами, специальность в будущем будет недостаточно востребована на рынке труда.

Развитие программ образовательного кредитования предполагает три основные схемы развития.

Первая схема – государственная поддержка коммерческого образовательного кредита. Основная идея в предполагаемой схеме – государство выступает в качестве гаранта возврата кредитов и невысокой ставки по кредиту посредством субсидирования процентной ставки по кредиту.

Вторая схема – образовательный кредит под гарантии предприятий производственной сферы экономики, а также под гарантии государственных учреждений. В данной схеме заинтересованной стороной в получении образования способными студентами выступают компании, предприятия или учреждения, которые являются потенциальными работодателями для выпускников.

Третья схема – образовательный кредит при условии привлечения страховой компании – доступность кредитов обуславливается взаимодействием банков со страховыми организациями. В данном случае кредитные риски берет на себя страховая компания [1].

Введение отлаженной системы образовательного кредитования позволит расширить обеспеченность высшего профессионального образования за счет формирования новых источников финансирования, расширить доступность образования под залог будущих заработков, а главное – стимулировать осознанный выбор специальности с учетом востребованности на рынке труда и заинтересованности большого числа перспективных работодателей.

Особенностью образовательного кредита является относительно высокий кредитный риск (с точки зрения банков). При предоставлении кредита денежные средства вкладываются в будущее студента, который обычно не располагает имуществом. Учитывая это, банк должен оценивать не кредитоспособность на настоящее время, а именно потенциал заемщика (в данном случае выпускника), таким образом, оценка кредитоспособности должна включать в себя оценку потенциала выпускника, перспективы по окончании учебного заведения, что выступает необходимостью для со-

вершенствования методики кредитоспособности заемщика [2].

Для совершенствования методики следует синтезировать методику относительно банка (оценка кредитоспособности) и методику оценки потенциала региона.

Выбор данных методик аргументируется тем, что для выдачи кредита банк проводит оценку кредитоспособности с целью получить некую гарантию в возврате выданного кредита, потенциал региона анализируется с целью выявления перспективы для студента в его дальнейшем трудоустройстве по окончании вуза.

В настоящее время оценка кредитоспособности заемщика в банке включает в себя анализ персональных данных и финансового положения. Усовершенствованный методический аппарат оценки потенциала заемщиков включает 5 показателей. Именно эти показатели позволяют составить портрет идеального заемщика – выпускника:

- среднемесячная заработная плата в регионе;
- пол;
- специальность;
- тип поселения;
- тип университета по форме собственности.

Заработная плата по региону – это показатель, характеризующий предполагаемый доход заемщика в определенном регионе.

В качестве примера рассмотрены данные по Уральскому федеральному округу за 2014 г. Таким образом, выявлено, что наиболее привлекательным регионом по заработной плате является Ямало-Ненецкий АО (таблица).

Среднемесячная заработная плата по регионам УрФО, 2014 г.¹

Регион	Средняя заработная плата, руб.
Курганская область	17 429,8
Свердловская область	25 690,7
Тюменская область	28 682,8
Ханты-Мансийский автономный округ	49 715,7
Челябинская область	23 038,4
Ямало-Ненецкий автономный округ	64 642,9

Пол характеризует соотношение численности занятости мужчин и женщин в регионе. По данным УрФО за 2014 г., наибольшая доля занятости населения приходится на женщин.

Специальность – показатель, относительно которого можно сделать вывод о том, какой приблизительный доход ожидает заемщика и какова вероятность трудоустройства по окончании вуза. По данным экспертов в УрФО, наи-

более востребованы технические специальности, нежели гуманитарные.

Тип поселения – относительно этого показателя можно выявить наиболее приоритетные города для трудоустройства. Для заемщиков образовательного кредита в УрФО наиболее привлекательными являются города – административные центры регионов, а именно: для Ямало-Ненецкого АО – Салехард, для Ханты-Мансийского АО – Ханты-Мансийск, для Свердловской области – Екатеринбург, Челябинской области – Челябинск, Курганской области – Курган (рис. 1).



Рис. 1. Приоритетные города в УрФО²

Тип университета – наиболее престижными все же являются государственные вузы, что существенно повышает вероятность трудоустройства заемщика по окончании вуза.

Таким образом, для УрФО идеальным заемщиком выступает жительница г. Салехард, которая учится на технической специальности в государственном вузе. Непривлекательным заемщиком относительно приведенных показателей выступает житель г. Курган, учащийся по гуманитарному направлению в коммерческом вузе.

Соответствуя портрету идеального заемщика, студент имеет максимальное количество шансов на получение образовательного кредита, а также максимально низкой процентной ставки, следовательно, чем больше отклонений, тем меньше шансов на получение кредита, а также выше процентная ставка по нему.

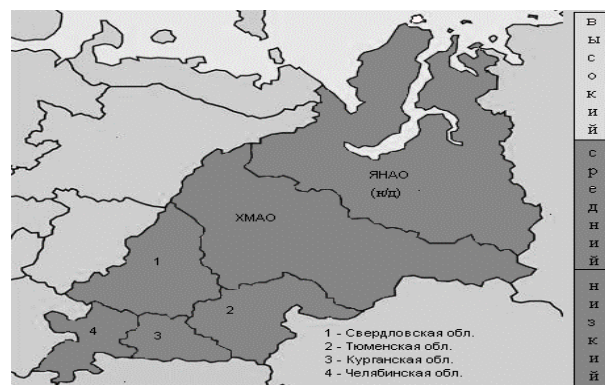


Рис. 2. Карта привлекательности регионов УрФО

¹ Составлено автором по данным Федеральной службы государственной статистики [3].

² Составлено автором по данным ФСГС.

В ходе оценки потенциала региона для большей наглядности целесообразно выделить наиболее привлекательные регионы в УрФО (рис. 2).

Следует отметить, что в УрФО отсутствуют регионы с высокой степенью привлекательности. Средняя степень привлекательности в Свердловской, Тюменской, Курганской областях и ЯНАО. Низкий уровень у Челябинской области и ХМАО. Несмотря на это, образовательный потенциал в регионах показывает наличие спроса на образовательные услуги, однако сложная ситуация в производственной, трудовой и социальной сферах показывает, что имеются существенные риски по исполнению кредитных обязательств в случае выдачи образовательного кредита.

В завершение можно сделать комплексный вывод о том, что совершенствованием методического инструментария выступает интеграция методики оценки кредитоспособности заемщика с методикой оценки потенциала региона.

Литература

1. *Всяких М.В., Галуцких М.С.* Формирование системы образовательного кредитования в РФ // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2015. № 6–1.
2. *Абанкина И.В.* Перспективы образовательного кредитования в России / И.В. Абанкина, Б.И. Домненко, Т.Л. Левшина, Н.Я. Осовецкая // Вопросы образования. 2004. № 4. С. 64–88.
3. Сайт Федеральной службы государственной статистики. Режим доступа: <http://www.gks.ru>