

Применение данных методов со стороны государства должно привести к развитию малого и среднего предпринимательства в России и положительно повлиять на экономику страны.

Список литературы:

1. Федеральный закон №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 г.
2. В.Путин пообещал подумать о снижении соцвыплат для малого бизнеса [Электронный ресурс] // Электронные новости РБК. – 26.03.2013. – Режим доступа: www.rbc.ru.
3. Кириллов А. Крупнейшие банки на рынке кредитования малого и среднего бизнеса в I полугодии 2012 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://rating.rbc.ru/article>.
4. Бухарова О. Деньги получают лучшие: власть будет помогать успешному бизнесу // Российская Бизнес-газета. – 2012. – № 843 (14).
5. Информационный портал «Микрофинансирование в России» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.rusmicrofinance.ru.
6. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.gks.ru.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАСШИРЕНИЯ ГРАНИЦ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТА

© Певнева Л.А.^{*}, Гулько А.А.[♦]

Белгородский государственный национальный
исследовательский университет, г. Белгород

В статье дана сравнительная характеристика государственных программ образовательного кредитования, а также выявлена динамика и перспективы развития данного банковского продукта в условиях российской экономики.

Ключевые слова: образовательный кредит, перспективы развития, программы государственного кредита.

«Инвестиции в человеческий капитал – это инвестиции в долголетие и качество жизни».

В.В. Путин

В узком смысле слова под человеческим капиталом понимается образование. С 2005 года в РФ реализуется национальный проект «Образование»,

^{*} Студент Экономического факультета. Научный руководитель: Гулько А.А., доцент кафедры «Финансы и кредит», кандидат экономических наук.

[♦] Доцент кафедры «Финансы и кредит», кандидат экономических наук.

предусматривающий ряд эффективных направлений: талантливая молодёжь, федеральные университеты, инновационные программы вузов, лучшие учителя и другие. Результаты внедрения этого проекта можно рассматривать и с качественной, и с количественной стороны. Качество образования за годы функционирования этого проекта значительно улучшилось. С количественной стороны, изменилась система финансирования Вузов, уменьшилось количество бюджетных мест по менее востребованным специальностям и увеличилось по техническим специальностям. Большинство абитуриентов последнего десятилетия сталкиваются с проблемой коммерциализации образования, его постепенного всеобщего перехода на платную основу, вследствие того, что в обществе отсутствует четкая связь между требованиями, предъявляемыми к профессиональному образованию рынком труда сегодня и в перспективе и фактическим содержанием программ, по которым осуществляется подготовка специалистов.

Практика получения образования на условиях срочности, платности и возвратности, т.е. в кредит, широко распространена за рубежом.

Образовательный кредит представляет собой специфический класс потребительского кредита, характеризующийся сложностью объекта кредитования (приобретение образовательной услуги и сопутствующие социальные нужды), длительностью использования, продуцирующей повышенный риск невозврата кредита, многообразием механизмов предоставления, страхования, обеспечения и способов погашения кредита.

Впервые данная программа была реализована в Швеции в 1960-х годах. Высшее образование в данной стране бесплатное, но студент может получить кредит, чтобы покрыть расходы на проживание. Реальная ставка процента равна нулю (процент по кредиту индексируется с учетом инфляции), выплаты по кредиту зависят от дохода и составляют 4 % от дохода. Условия получения и обслуживания кредита достаточно мягкие, поэтому обычно не возникает трудностей с погашением займа. Также образовательные кредиты пользуются спросом в США, где выделяют федеральные и частные займы. В свою очередь федеральные займы базируются на доверии Правительства и сравнительно небольшой процентной ставке, приблизительно равной ставке рефинансирования. От студента требуется отчет о его успеваемости и 10-летний срок после окончания Вуза, в который он должен выплатить заём. Частные кредиты в США сопровождаются рядом условий в отношении студента как экономического, так и социального характера. В Австралии основной программой финансирования путем кредитования является схема содействия высшему образованию, согласно которой студент может получить кредит, полностью покрывающий стоимость обучения по ставке, отражающей темп инфляции. Погашение долга представляет собой ежемесячные или ежегодные (3-8 % от дохода) выплаты из заработной платы [2, с. 36].

В России законодательством определены два вида образовательного кредита: основной образовательный кредит, то есть сумма, необходимая для

оплаты обучения за весь период и сопутствующий кредит, посредством которого оплачиваются проживание, приобретение учебной литературы и другие бытовые нужды. С учетом целевого характера образовательного кредитования можно предположить, что использование полученных по таким кредитам средств не по назначению даст банку право потребовать досрочного возврата суммы кредита и уплаты процентов (п. 2 ст. 814 ГК РФ). Однако можно отметить, что осуществлять контроль над целевым расходованием средств по сопутствующим кредитам банку будет затруднительно (если принять во внимание бытовое назначение затрат, на покрытие которых предоставляется кредит). Статистика показывает, что наибольшим спросом пользуется первый вид образовательного кредита – основной заем [1, с. 132].

Следует отметить, что в РФ с 2008 года реализуется программа государственной поддержки студентов по получению образовательного кредита – «Кредо». Суть её заключается в том, что абитуриент получает кредит на основе института поручительства под 10 % годовых. Правовой основой является договор с ВУЗом, поручителем и банком, участвующим в программе. Заемщику предоставлялась отсрочка по погашению основного долга и выплате процентов на весь срок обучения в вузе и три месяца. При этом государство гарантировало возмещение при невозврате в объеме 10 % от размера выданных кредитов. Всего в рамках программы «Кредо» и эксперимента было выдано более 5 тысяч кредитов [4, с. 102].

В настоящее время в соответствии с постановлением Правительства России стартовал новый эксперимент по государственной поддержке образовательных кредитов. Студенту (абитуриенту) предоставляются образовательные кредиты на льготных условиях. В течение всего срока обучения в вузе и 3 месяцев после его окончания студент не выплачивает банку основной долг по кредиту; в течение первого и второго года пользования образовательным кредитом студент выплачивает только часть процентной ставки (40 % и 60 % соответственно). При этом срок, в течение которого возвращается кредит после завершения обучения в вузе, составляет 10 лет. Кроме того, студенту не нужно предоставлять обеспечения по кредиту (залога или поручительства), а при досрочном погашении штрафные санкции не налагаются [7].

Максимальная процентная ставка по таким кредитам, заключаемым между банком и студентом, не может быть выше $\frac{1}{4}$ ставки рефинансирования, увеличенной на 3 % (в настоящее время 5 % годовых). А предельно допустимый размер сопутствующего образовательного кредита устанавливается в размере произведения величины прожиточного минимума и количества месяцев срока кредита.

Перечень вузов определяется ежегодно на основании отбора, проводимого Минобрнауки России. Основным критерием отбора ВУЗов является степень востребованности кадров в будущем по специальностям, существующим в ВУЗе. В 2009-2010 годах в эксперименте принимали участие 56 ак-

кредитованных высших учебных заведений (как государственных, так и негосударственных). В 2010-2011 годах – 90, а в 2012-2013 было отобрано 158. В настоящее время список находится на стадии формирования. Данная динамика показывает тенденцию к увеличению спроса со стороны ВУЗов на кредитные ресурсы коммерческих банков. Причем это подтверждает их заинтересованность в программах данного типа, так как государство является гарантом обеспечения кредита в большей степени, чем отдельное физическое лицо [3].

Необходимо подчеркнуть, что в настоящее время банками-участниками эксперимента выступают ОАО «Сбербанк России» и ОАО АКБ «СОЮЗ», Уфимский Промышленно-Транспортный банк и другие.

Стоит отметить, что помимо кредитования на льготных условиях существует практика пользования частным образовательным кредитом. Такой заём можно получить практически в любом коммерческом банке РФ. Условия кредитования в данном случае будут иные. Например, одним из важных будет являться наличие института поручительства. Далее – величина годовой процентной ставки. Согласно мониторингу среди 10 банков она будет варьироваться от 10 до 20 процентов. Срок кредитования будет составлять от 6 до 11 лет. Дополнительными условиями может быть предоставление 90 % от желаемой ссуды в некоторых коммерческих банках. Также распространённым явлением является кредит не на всё обучение, а на год или два по различным финансовым причинам [5, с. 146].

Таким образом, перспективы расширения образовательного кредита зависят от многих причин. Одной из первых причин, является ситуация демографического бума последние 10 лет. Через 7-8 лет повысится спрос со стороны населения на образовательный кредит в связи с поступлением в ВУЗ большого количества абитуриентов. Одной из немаловажных причин является качество образования. Понятие «качество» всегда сопряжено с понятием «цена», поэтому оплатить образование самостоятельно без обращения к дополнительным ресурсам зачастую затруднительно. Следует отметить, что количество банков, предоставляющих кредитные продукты на различных условиях, также растёт с каждым годом. Это предоставляет абитуриенту многовариантность в выборе наиболее выгодного для него предложения. Следующей причиной является совершенствование государственных программ кредитования в сфере образования. Достаточно сравнить программы 2008 и 2009 года и количество выданных кредитов (5000 и 10.000 соответственно). Также распространённым явлением является кредит не на всё обучение, а на год или два по различным финансовым причинам. Получение образования «для себя» или для работы по смежной специальности – причина, по которой население может воспользоваться образовательным кредитом. Как правило, это получение образования по невостребованным специальностям на рынке труда.

Следует подчеркнуть, что наряду с положительной динамикой в области потребительского кредитования на образовательные цели имеют место и отрицательное развитие данных процессов. К таким можно отнести кризисные явления в экономике, в результате которых появляются случаи невыплат по кредитам из-за материальных затруднений, связанных с безработицей, ростом инфляции.

Ещё одним фактором, который негативно влияет на данные процессы, является имеющие место отчисления студентов по причине неуспеваемости, нарушения дисциплины и т.д. Данные факты формируют отрицательные кредитные истории отдельных заёмщиков, влияют на статистику необеспеченных образовательных кредитов.

Кредит на образование – распространённый банковский продукт. Объём кредитования по этому направлению растёт с каждым годом. Поэтому немаловажным фактором со стороны государства будет совершенствование законодательства в этой сфере и применение более мягких условий для стимулирования кредитования в сфере образования. Со стороны заёмщиков – добросовестность возврата ссуженной стоимости.

Потребность в образовательном кредитовании, безусловно, существует. Его функционирование является одним из элементов эффективно работающей системы финансирования образования, а также мерой, необходимой для привлечения дополнительных ресурсов для учебных заведений. Успех его реализации на практике во многом зависит от того, насколько верно в соответствующих программах удастся соблюсти интересы потенциальных заёмщиков и организаций, предоставляющих кредиты [6, с. 56].

Список литературы:

1. Борисова О.А., Наумова О.В., Правдина М.А., Радаев В.В. О специфике студенческого кредитования и особенностях спроса на образовательный кредит // Экономика образования. – 2009. – № 3. – С. 132-133.
2. Вудхол М. Студенческие кредиты: международный опыт // Университетское управление: практика и анализ. – 2006. – № 3 (43). – С. 36-41.
3. Денисова А. Образовательный кредит: настоящее и будущее [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.zdorovieinfo.ru/socialny_voprosy/stati/obshie_pravovie_voprosy/obrazovatelnyy_kredit_nastoyashee_i_budushee (дата обращения: 29.04.2012).
4. Жданова А.Б. Образовательный кредит – перспективное направление финансирования вузов // Известия Томского политехнического университета. – 2007. – № 6. – С. 102.
5. Матросов М.Б. Образовательный кредит в России: проблемы и перспективы // Финансовые проблемы. – 2011. – № 4. – С. 145-147.
6. Мисюров Д. Образовательный кредит: от ответов к вопросам // Платное образование. – 2004. – № 12. – С. 56-58.

7. Постановление Правительства Российской Федерации об утверждении условий, размеров и порядка предоставления государственной поддержки образовательного кредитования от 2013 года [Электронный ресурс] / Правительство РФ. – 2013. – Режим доступа: минобрнауки.рф/документы/2937/файл/1679/13.02.06-Постановление-Проект-Кредит.pdf (дата обращения: 29.04.2013).

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

© Смольянинова Е.Н.*, Фурманов Д.В.*

Владивостокский государственный университет экономики и сервиса,
г. Владивосток

Банковский риск, является одним из основных рисков в современной финансовой системе, т.к. банк рискуя потерять свои активы, тем самым теряет деньги вкладчиков, поэтому проблема банковских рисков перестепенная не только в России, но и во всем мире. Финансовые кризисы стали регулярным событием в современной экономике, и в первую очередь от этого страдают банки, и чтобы сохранить деньги вкладчиков, банки стараются снизить риски от своих операций, что бы с меньшими потерями пережить кризисное состояние в той или иной стране. Поэтому предлагаю рассмотреть виды банковских рисков, с которыми ежедневно сталкиваются банки.

Ключевые слова: банки, банковские риски, банковская система.

В зарубежной науке наиболее существенный вклад в развитие экономического аспекта теории риска внесли представители классической, неоклассической и кейнсианской экономической школы. В классической теории экономического риска (Дж. Милль, Н.У. Сениор) он отождествляется с математическим ожиданием потерь, которые могут произойти в результате выбранного решения. Риск здесь не что иное, как ущерб, который наносится осуществлением данного решения. Такое толкование сущности риска вызвало возражение у части экономистов, что повлекло за собой выработку иного понимания содержания риска. В 1930-е гг. экономисты А. Маршалл и А. Пигу разработали основы неоклассической теории экономического риска. Основы этой теории состоят в следующем [1, с. 5-6]:

- экономист работает в условиях неопределенности;
- экономическая прибыль есть случайная переменная.

* Доцент кафедры «Финансы и налоги», кандидат экономических наук.

* Магистрант кафедры «Финансы и налоги».