

Национальный исследовательский Томский политехнический университет
Национальный исследовательский Томский государственный университет
Томский государственный архитектурно-строительный университет
Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники
Томский национальный исследовательский медицинский центр РАН

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФУНДАМЕНТАЛЬНЫХ НАУК

Том 5. Экономика и управление

Сборник научных трудов
XV Международной конференции студентов, аспирантов
и молодых ученых

24–27 апреля 2018 г.

PROSPECTS OF FUNDAMENTAL SCIENCES DEVELOPMENT

Volume 5. Economics and Management

XV International Conference of students, graduate students
and young scientists

April 24–27, 2018

Томск 2018

**ВАЖНОСТЬ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ БАЗОВОГО
АКТИВА С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ДОМОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ФИНАНСОВ**

Е.В. Гарцуева

Научный руководитель: профессор, д.э.н. А.А.Земцов

Национальный исследовательский Томский государственный университет,

Россия, г. Томск, ул. Герцена, 2, 634050

E-mail: evg0283@mail.ru

**THE IMPORTANCE OF EDUCATIONAL CREDITING FOR FORMATION OF THE BASIC ASSETS
FROM THE POINT OF VISION OF HOUSEHOLD FINANCE**

E.V. Gartsueva

Scientific supervisor: prof., D.e.sc. A.A. Zemtsov

National Research Tomsk State University,

Russia, Tomsk, Gertsen str., 2, 634050

E-mail: evg0283@mail.ru

***Abstract.** The article is devoted to the study of the problem of increasing the value of the basic asset of the household through the mechanism of capitalization of borrowed sources in the educational part of the underlying asset. In this study, we examined the socio-economic importance of educational credit in the formation of the cost of the educational part of the household's basic asset.*

Введение. Образование, как и улучшение жилищных условий, и приобретение жилья в настоящее время является одной из основных потребностей граждан России и Казахстана независимо от того, к какой имущественной группе они принадлежат. Образование как составная часть человеческого капитала относится к «базовому активу» домашнего хозяйства. Источниками финансирования могут быть либо собственные средства домохозяйства, либо заемные средства. Некоторые члены домохозяйства не хотят в течение длительного времени отказываться от потребления в пользу формирования базового актива одного из членов, порой десятилетиями копить, а по возможности передать финансовое бремя будущему аффилированному домохозяйству, пусть даже в кредит. Целью данного исследования является показать важность образовательного кредитования для формирования базового актива с точки зрения домохозяйственных финансов.

Материалы и методы исследования. Информационную базу исследования составили данные, представленные в электронной научной библиотеке e-library.ru. В исследовании применены принципы системного и структурно-логического подходов, методов сравнительного и экспертного анализа.

Основная часть. Базовый актив представляет собой совокупность профессиональных навыков (образование, опыт, квалификация), здоровья, физических сил и психологических особенностей (характер и психологические черты человека - сообразительность, ум, терпимость, умение общаться, понимать, урегулировать конфликты и др.) [1]. Под «базовым активом» следует принимать самого человека, его навыки, организаторские и другие способности. Образование позволяет осуществлять (выбирать) статусы на определенном «поле», создавая доходобразующие роли или на этом же «поле»

или на других. Инвестиции в образование как элемент базового актива домохозяйства являются необходимым, но недостаточным условием существенного повышения дохода его обладателя, что в целом подтверждает отдельные положения теорий человеческого капитала, инвестиций и экономического роста.

В настоящее время все большее распространение получает платное образование. Бремя финансирования образования постепенно перекладывается на студентов и их родителей (домохозяйства). Одним из источников финансирования будут являться заемные средства (образовательный кредит). В данном случае образование следует рассматривать не только как долгосрочную финансовую инвестицию (инвестиция будет формироваться из косвенных затрат домохозяйства связанных с образованием и профинансированных за свой счет, а также упущенный заработок во время обучения), но и как некий актив, формирующийся за счет заемного источника с капитализацией процентов во время обучения и использующийся (погашающийся) в процессе осуществления трудовой деятельности [2].

В тексте Федерального закона от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (ст. 104) нашел свое закрепление такой способ финансирования как образовательный кредит, который предоставляется банками и иными кредитными организациями гражданам, поступившим в организации, осуществляющие образовательную деятельность, для обучения по соответствующим образовательным программам, и является целевым [3]. Полученные в кредитной организации средства могут быть направлены непосредственно на полную или частичную оплату стоимости обучения, что называется основным образовательным кредитом, либо на сопутствующие расходы, а именно: на оплату проживания, питания, приобретения учебной и научной литературы и других бытовых нужд в период обучения (сопутствующий образовательный кредит).

Выделяют функции и специфические черты образовательного кредита. К функциям относится:

- предоставление таких кредитов способствует ослаблению социального неравенства;
- на базе программ кредитования возможно решение проблем инвестиций в образование;
- привлечение в систему образования дополнительных средств из частного сектора экономики [4].

Что касается отличительных черт образовательного кредита, автор указывает на следующие:

- потребителем услуги является домохозяйство;
- длительный период кредитования;
- наличие льготного периода;
- специфический характер приобретаемых благ;
- общедоступность кредита;
- периодическое предоставление кредита;
- участие государства в программах кредитования;
- ставка по кредиту максимально приближена к ставке рефинансирования;
- достаточно высокий риск невозврата кредита, который частично перелagается на государство.

По своей сути образовательный кредит представляет собой социальный продукт, выгодный всем - сфере образования, банкам, государству и, конечно, потребителю. Но требуется вмешательство политической силы, которая будет способствовать налаживанию взаимодействия между вузами и банками. Различные механизмы государственной поддержки (как в ипотеке в виде льгот на кредит, субсидий, компенсаций) позволяют получить образование таким категориям домохозяйств как

многодетным семьям, семьям военных, малоимущим семьям и др. Именно образовательный кредит среди всех механизмов оказания финансовой помощи студентам более всего соответствует концепции инвестиций в базовый актив домохозяйства [5].

Основной отличительной чертой образовательного кредита является то, что выплаты по нему осуществляются по окончании обучения. Это значит что, заемщик (домохозяйство) начнет расплачиваться по кредиту тогда, когда получит диплом о высшем образовании, и, устроившись на работу, в течение нескольких лет может накопить нужную сумму и погасить свой кредит.

Кредит на образование, как и ипотека, решает проблемы: не сбалансированности спроса и предложения, стимулирует развитие смежных отраслей, создание рабочих мест, увеличивает налоговые поступления в бюджет, удовлетворяет потребность населения, улучшает комфортные условия существования людей, тем самым улучшая здоровье и увеличивая продолжительность жизни, увеличивает трудоспособность населения. К тому же образовательное кредитование – это новый базисный плацдарм для развития банковской системы после насыщения рынка ипотечным и потребительским кредитованием. Современная, эффективная, удовлетворяющая разнообразные потребности экономики банковская система не возможна без развитого рынка образовательного кредитования [6]. Студенческие займы стимулируют спрос на высшее образование, делая его более доступными помогая преодолеть финансовые трудности, которые могут возникнуть во время обучения. У студентов появляется стимул хорошо учиться, чтобы по окончании вуза получить достойную работу и выплатить долг. Таким образом, высшее образование становится более «продуктивным». Можно также отметить, что у студента появляется широкий выбор мест учебы, не зависящий от стоимости обучения. Это может привести к повышению конкуренции среди высших учебных заведений.

Выводы. Помимо домохозяйств за формирование образовательной части базового актива отвечает так же государство. Системы государственных образовательных займов и субсидий в современном мировом опыте развития высшего образования рассматриваются как механизмы обеспечения равного доступа к высшему образованию населения, принадлежащего к разным слоям общества. Образовательный кредит, предложенный еще М. Фридманом, традиционно рассматривается в качестве одного из механизмов обеспечения доступности образования и социального равенства.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. О структуре активов домашнего хозяйства//Вестник Томского государственного университета. Экономика. - 2011. - № 1. - С. 110-117.
2. Фитценц Я. Рентабельность инвестиций в персонал. Измерение экономической ценности персонала. – М.: Вершина, 2006. – 320 с.
3. Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»
4. Научная электронная библиотека elibrary.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru> – 05.03.2017.
5. Абанкина И. В. и др. Перспективы образовательного кредитования в России // Вопросы образования, 2004. - № 4. - С. 64–88.
6. Левашов Е.Н. Особенности образовательного кредитования //Известия ВУЗов (Серия «Экономика. Финансы и управление производством»). - 2012. - № 2. – С. 4-11.