

Кругова И. Н.

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ: ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ, РОССИЙСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Адрес статьи: [www.gramota.net/materials/1/2008/3/39.html](http://www.gramota.net/materials/1/2008/3/39.html)

Статья опубликована в авторской редакции и отражает точку зрения автора(ов) по рассматриваемому вопросу.

Источник

**Альманах современной науки и образования**

Тамбов: Грамота, 2008. № 3 (10). С. 101-104. ISSN 1993-5552.

Адрес журнала: [www.gramota.net/editions/1.html](http://www.gramota.net/editions/1.html)

Содержание данного номера журнала: [www.gramota.net/materials/1/2008/3/](http://www.gramota.net/materials/1/2008/3/)

**© Издательство "Грамота"**

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: [www.gramota.net](http://www.gramota.net)

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: [almanac@gramota.net](mailto:almanac@gramota.net)

Конкретное содержание практики определяется для каждого семестра обучения, исходя из квалификационных требований, получаемых студентами специальности «Менеджмент организации», учебных планов и программ, а также специфики производства и перспективы развития предприятия [Крампит 2004: 2].

Содержание прохождения производственных практик:

*3 семестр – Ознакомительная практика*

1. Изучить содержание стандарта СТО ТПУ 2.5.01-2006.
2. Дать общую характеристику предприятия.
3. Охарактеризовать организационную структуру управления и структуру документооборота предприятия.
4. Описать производственную структуру и функции подразделений предприятия.
5. Указать свои должностные обязанности и внести предложения по совершенствованию своего рабочего места.

*6,7 семестр – Экономическая практика*

1. Описать технологический цикл предприятия.
2. Определить потребность предприятия в кадрах.
3. Рассчитать амортизацию и обосновать выбор способа ее начисления.
4. Рассчитать себестоимость изготавливаемой продукции, выполняемых работ, услуг.

*10,11 семестр – Практика менеджмента*

1. Персонал как объект изучения.
2. Задачи управления персоналом.
3. Понятия кадровой службы.
4. Должностные инструкции.
5. Порядок найма и увольнения.

Производственные практики студенты проходят на предприятиях и организациях города: Налоговая инспекция, администрация города и района, ОАО «Металлургмонтаж», ОАО «Юргахлеб», ОАО «Гормолзавод», ОАО «Юргинский машзавод», ОАО «Ферросплавы», Сбербанк РФ, частные фирмы и индивидуальные предприниматели. Отзывы от руководителей с выше перечисленных предприятий показывают оценку высокой квалификации студентов ЮТИ ТПУ.

В конце каждого семестра комиссия, назначенная распоряжением заведующей кафедрой, проводит дифференцированный зачет на основании отчета и ответов студента по производственной практике, результаты которого заносятся в зачетную книжку в раздел «Производственная практика». Зачет является оценкой выполнения студентом программы в данном семестре.

В результате выпускник Юргинского технологического института ТПУ не только имеет полное представление о выбранной специальности, но и овладевает знаниями, умениями и навыками, необходимыми для максимально быстрой адаптации специалиста к условиям производства, что и является одной из основных целей успешной реализации интегрированного обучения.

Интегрированная система обучения доказала высокий уровень образования наших студентов, так как данная система подготовки специалистов в Юргинском технологическом институте обеспечивает наших выпускников рабочими местами.

#### *Список литературы*

**Федько В. Т.** Юргинская высшая школа в 1957-2002 годах. - Ю.: Изд-во ИПФ ТПУ. - 2002. - 140 с.

**Крампит Н. Ю., Голубева Т. А.** Программа производственных практик: Методические указания для студентов экономических специальностей ЮТИ ТПУ. - Ю.: Изд-во ИПЛ ЮТИ ТПУ. – 2006. – 16 с.

## ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ: ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ, РОССИЙСКАЯ РЕАЛЬНОСТЬ

*Кругова И. Н.*

*Астраханский государственный университет*

В последнее десятилетие в эпоху глобальных перемен, реформ, различного рода изменений практически во всех сферах жизни- социальной, политической, экономической- все чаще говорят о существенной значимости такого фактора, как человеческий капитал. В экономической литературе ему отводится далеко не последняя роль в качестве источника, способствующего экономическому росту. То есть усилия должны быть направлены на накопление человеческого капитала, проведение попытки инвестирования в него. Каким же образом можно добиться подобного аккумулирования? Ответ, кажется, лежит на поверхности - необходимо повысить доступность образования, а именно высшего образования.

Для этого проводятся различные эксперименты (ГИФО на примере республики Марий-Эл), преобразования (ЕГЭ, по результатам которого будущий абитуриент поступает без дополнительных испытаний в любой понравившийся ему ВУЗ), рассматриваются опыт зарубежных стран, и все более и более прочные позиции завоевывают образовательные кредиты.

Целью данной статьи является выявление специфики образовательного кредита в России, изучение значимости и необходимости введения образовательных кредитов для различных экономических агентов (государства, банковского сектора, потенциальных заемщиков- студентов), анализирование роли государства как гаранта студенческих займов, рассмотрение зарубежного опыта.

В России государство идет на встречу, предлагая так называемые образовательные кредиты. В августе 2006 г. правительство вынесло на рассмотрение Госдумы концепцию о государственной поддержке образовательного кредитования. Ее разработало Министерство образования науки РФ при участии Российского союза промышленников и предпринимателей, Ассоциации российских банков и Государственного университета Высшей школы экономики. Суть этой концепции в том, что абитуриент, набравший несколько баллов до проходного, сможет взять льготный образовательный кредит на обучение в одном из банков, выбранных государством.

По мысли авторов концепции, образовательный кредит станет доступным и недорогим. Для его получения не нужно ни залога, ни поручительства.

Значимость распространения образовательных кредитов для разных экономических агентов достаточно велика.

Для студентов:

- расширяется ряд учебных заведений, из которого можно выбрать наиболее подходящий и эффективный ВУЗ без существенного ограничения из-за стоимости обучения;
- оплата образовательных услуг позволяет повысить требования к обучению;
- упрощается возможность перехода из одного учебного заведения в другое, для получения более подходящего образования (за счет дробного перевода денег из банка в учебное заведение каждый семестр или ежегодно);
- создается возможность получить кредит не только на обучение, но и на сопутствующие учебе затраты: книги, компьютер, общежитие и т. д.;
- возникает вероятность интернационализации обучения и частичное или полное обучение за рубежом, при этом возможно получение кредита в российских или зарубежных банках, а также развитие международной кредитной кооперации банков по этому виду кредитования.

Для ВУЗов:

- повышается отдача образовательного процесса, за счет личной заинтересованности обучающихся в получении знаний в выбранной области для последующего эффективного трудоустройства, которое позволит вернуть кредит;
- появляется действенный инструмент воздействия на обучающихся и их поощрения, повышается мотивационный потенциал в учебе;
- платные образовательные услуги позволяют ВУЗам самостоятельно получать деньги и не зависеть только от бюджетного распределения средств;
- создание определенной обратной связи между ВУЗом и рынком труда, которая позволит быстро и эффективно развивать новые специальности и специализации, востребованные на рынке, по существу направляя инвестиции в новые образовательные продукты.

Для банков:

- расширение клиентской базы физических лиц, особенно в долговременном плане (в том числе возможно увеличение юридических лиц, пользующихся услугами банка, за счет выпускников бизнес-школ и т. д.);
- завоевание престижной репутации социально-значимого банка;
- возможность предлагать дополнительные услуги для физических лиц (например, кредит на неотложные нужды, потребительский кредит и т. д.);
- при усилении роли государства в системе образовательного кредитования (в частности предоставление государственных гарантий по кредитам) — повышение стабильности банка и работа с бюджетными средствами за счет развития отношений с государственными организациями.

Естественно, идея не нова, она уже много лет используется во всем мире, поэтому целесообразно рассмотреть зарубежный опыт подобного способа финансирования высшего образования.

В США распространены федеральные и частные займы, причем выдаются кредиты не только на обучение, но и на проживание. Если речь идет о федеральных кредитах, то поручителем студента выступает правительство США. Оно страхует банки, выдающие образовательные кредиты, и само устанавливает процентную ставку по кредитам. Обычно ставка привязана к ставке рефинансирования и колеблется от 4 до 8% годовых, т.е. является приемлемой для абсолютного числа студентов. Федеральные кредиты выдаются не по принципу платежеспособности, поэтому получить кредит достаточно просто. Однако, несмотря на видимую доступность, существуют прописанные в контракте рычаги давления государственных органов на недобросовестных студентов.

Условия предоставления кредита различны: чем вы беднее, тем лучше условия. Выплаты по всем федеральным кредитам можно отложить до конца обучения, а в случае потери работы их можно заморозить на период до шести месяцев. Каждый транш федерального кредита выдается на срок от 10 до 12 лет, но по окончании обучения эти займы можно консолидировать, растянув выплаты на 30 лет. Следует заметить, что федеральные кредиты доступны лишь для граждан США и легальных иммигрантов.

Частные кредиты получить сложнее, так как в этом случае требуется либо наличие американского гаранта (т.е. гражданина США, который согласится быть поручителем студента), либо подтверждение величины дохода, достаточного для выплат по кредиту, а также наличие собственности, которая может выступить в виде залога. Частные кредиты обычно обладают более высокими административными издержками, вследствие чего процентная ставка по ним может оказаться очень высокой [6].

Система образовательных кредитов в Швеции действует с 1960-х г.г. Высшее образование бесплатное, но студент может получить кредит, чтобы покрыть расходы на проживание. Реальная ставка кредита 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 [8].

В Германии также развито государственные кредитование. Кредит получает ежемесячно, а после окончания вуза возвращает долг. Само по себе обучение в этой стране бесплатное, но студенты должны оплачивать посещение лабораторий, библиотек и спортзалов. Выплаты по кредиту начинаются после окончания вуза, когда выпускник устраивается на работу. Существуют различные льготы, например, возврату подлежит только половина общей суммы кредита (т.е. оставшаяся часть представляет собой безвозмездный грант). Время погашения займа обычно достигает 10 лет. Но получают льготы лишь студенты из малообеспеченных семей [4].

В Австралии основной программой финансирования путем кредитования является Схема содействия высшему образованию, согласно которой студент может получить кредит, полностью покрывающий стоимость обучения. Номинальная ставка по кредиту отражает темп инфляции, т.е., как в Швеции, реальная ставка по кредиту равна нулю. Выплаты по кредиту представляют собой часть ежемесячной (или ежегодной) заработной платы. Обычно отчисления составляют от 3 до 6 процентов годового дохода. Оплата производится либо через работодателя, либо вместе с налоговыми отчислениями в конце года. В Австралии не существует практики, когда по истечении определенного срока оставшаяся сумма прощается [5].

В России же практика выдачи образовательных кредитов не особенно распространена, что можно назвать характерной чертой подобного способа финансирования образовательных услуг. Спрос на образовательные кредиты со стороны населения существует, но остается очень низким, согласно репрезентативному опросу, проведенному Фондом «Общественное мнение» в 2006 году, только 1,9% россиян пользовались кредитом в образовательных целях [3]. Возможно, это объясняется тем, что большая часть населения предпочитает пользоваться потребительским кредитом. Хотя стоит отметить различие образовательных кредитов по сравнению с потребительскими. Образовательный кредит выдается непосредственно студентам, вне зависимости от доходов его семьи, клиенту открывается кредитная линия на срок обучения, и кредит выдается частями. Выдача каждой части кредита происходит по заявлению клиента на срок не более 1 года. Получение кредита в виде отдельных траншей позволяет сэкономить заемщику средства в связи с тем, что ему не приходится выплачивать проценты за пользование полной суммой кредита. Экономия средств заемщика происходит за счет оплаты не всей суммы задолженности по кредиту и процентам, а только той ее части, которая берется ежегодно (ежеквартально или в разбивке по полугодиям). Также существует возможность выбора дифференцированной ставки по кредиту в зависимости от его срока. Кроме этого, сейчас рассматривается вопрос о возможности невозврата кредита после обучения в том случае, если студент будет работать по распределению, по заявке государственного органа по своей специальности, что может быть эффективным способом привлечения специалистов в бюджетную сферу или на государственные предприятия, где, как известно, сегодня кризис молодых кадров.

Причиной, объясняющей столь низкий спрос на образовательные кредиты, можно назвать тот факт, что лишь 22% россиян знают о существовании подобного способа оплаты образовательных услуг, 29% об этом «что-то слышали», а 45% россиян никогда прежде не слышали о студенческих займах [3]. Кроме этого, большая часть россиян готовы взять кредит лишь под 7,4% годовых, а на сегодняшний день Сбербанк, например, предоставляет займы под 17%, Пробизнесбанк под 11%, компания «Крейн» под 10% годовых [3].

Важной особенностью образовательных кредитов в России является низкая доля государственного участия в процессе кредитования, ведь у нас пока отсутствуют государственные гарантии возвращения кредитов, возможно, это основная причина, по которой многие банки не стремятся включать студенческие займы в ассортимент предлагаемых ими услуг. Наверняка, ситуацию мог бы изменить закон «Об образовательных кредитах», в настоящее время он вынесен на утверждение. Согласно данному законопроекту в качестве гаранта банкам выступает некий уполномоченный орган, в обязанности которого будет входить осуществление за счет средств, предусмотренных в федеральном бюджете на очередной год, выплату компенсационных процентных платежей в случае, если у должника не будет достаточного имущества, на которое могло бы быть обращено взыскание, если должник-студент признается полностью нетрудоспособным или безработным [1: ст. 15, 16].

Другим способом участия государства может быть субсидирование процентной ставки, когда банк выдает кредит по низкой ставке, а разность между данной ставкой и ставкой, прибыльной для банка, компенсируется государством, кроме этого, государство может само выступать поручителем, то есть гарантировать коммерческим банкам полный возврат кредита, даже если у заемщика возникнут финансовые трудности.

1. Законопроект №220221-4 «Об образовательных кредитах» от 04.10.2005, внесенный на рассмотрение депутатами Госдумы Н. А. Бурыкиной, А. Г. Аксаковым, В. В. Пановым и др.
2. Абанкина И. В. и др. Перспективы образовательного кредитования в России // Вопросы образования. - 2004. - № 4.
3. Савицкая Е. В., Прахов И. А. Образовательный кредит как способ финансирования студентов: Информационный бюллетень. - М.: ГУ ВШЭ, 2007. - 48 с.
4. Высшее образование в Германии. - <http://geducation.hotbox.ru/02.htm>
5. Мониторинг экономики образования. - <http://education-monitoring.hse.ru/>
6. Образование в США. - <http://usaedu.fromru.com/02.htm>
7. Образование во Франции. - <http://france.mail333.com/10htm>
8. Швеция: система образования. - [http://informkiosk.com/West%20Europe/Sweden/sweden\\_index.html](http://informkiosk.com/West%20Europe/Sweden/sweden_index.html)

## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОБЩЕЙ СОБСТВЕННОСТИ

*Кунтыш В. А.*

*Тверской государственный университет*

Индивиды, как рациональные субъекты экономических отношений конкурируют, за возможность приобретения редких ресурсов возможно более дешево, с меньшими жертвами. Это единственно возможные индивидуальные решения, позволяющие их сделать для себя менее редкими. В таком обществе и с такой системой экономических отношений должны воспроизводиться и правила такой конкуренции; они позволяют разрешать возникающие конфликты посредством сделок. Поскольку таковые сделки осуществляют индивиды, руководимые собственными хозяйственными интересами, постольку формируется и критерии конкуренции.

В рамках общеэкономической теории эти правила следует определять как права собственности. Права собственности закрепляются, устанавливаются правовым порядком, административным порядком, иерархической структурой и обычаями. Структура прав собственности имеет три различные формы: частные права собственности, общие права собственности, смешанные права собственности. Спецификация прав собственности означает распределение специфических особенностей ее использования. Лишь в результате этого могут быть реально определены права частной собственности. Они таковы, что исключают доступ всех иных субъектов к данному имуществу; они могут быть свободно переданы другому лицу; таковое имущество приносит доход, который не может быть изъят или ограничен законом или административным правилом. «Поэтому контроль над ценами, налогообложение и установление государством ограничения на передачу имущества могут рассматриваться как нарушения частных прав собственности» [1: 100].

В отношении к праву частной собственности право общей собственности не может быть так специфицировано, так как при ее идеальном типе не разграничения прав субъектов на использование имущества (объектов собственности). Получается, что отсутствует исключение кого-либо из субъектов использования имущества. Поскольку исключительные права пользования отсутствуют, они не могут быть кому-либо переданы (как отдельному лицу). В результате появляется возможность свободной конкуренции за использование объекта общей собственности.

В предельном состоянии пользование объектом общей собственности не является условием какого-либо чистого дохода. Категориально это выражается в концепции распыления ренты. Поскольку отсутствуют исключительные права пользования, конкуренция индивидов сводит количественно рентную стоимость к нулю. Поскольку никто не обладает правом присвоения ренты, порождаемой объектом собственности, конкуренция за использование данного объекта продолжается до тех пор, пока каждый пользователь не исчерпает возможности получать от своих ресурсов (необходимых для эксплуатации общего имущества) доход, превышающий альтернативную стоимость таких ресурсов.

Если в условиях конкуренции никто не имеет специфических преимуществ, то стоимость ренты, не имеющей собственника (исключающего других лиц), распыляется, поглощается затратами других ресурсов, которые надо инвестировать для ее получения. На уровне организационно-хозяйственных отношений распыление ренты выступает в форме чрезмерной эксплуатации объекта общей собственности или в форме недостаточной эксплуатации. Экономико-психологически это выглядит как отношение индивидов к некоему объекту как к «ничейной собственности». Например, участок дороги находится в общей собственности, но пребывает в запустении.

Абсолютное распыление ренты должно быть теоретически рассмотрено как идеальный тип. В практике хозяйствования ситуация вполне может быть неравновесной. Если кривая предложения ресурса возрастает, то величина альтернативных издержек у конкурирующих пользователей будет различной. В этом случае те пользователи, которые имеют издержки ниже предельных, присваивают ренту. Получается, что рост кривой предложения какого-либо производственного ресурса (например, труда) обеспечивает присвоение рентного дохода. Возникает относительное распыление ренты. Относительное распыление ренты возникает и в том случае, если проникновение в отрасль ограничено административным правилом, обычаем, большими издержками по поиску информации.