

Е.Н. Левашов

Старший преподаватель

Кафедра экономики и управления

Череповецкий государственный университет

Г. Череповец, Российская Федерация

РИСКИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Аннотация

В статье автор рассматривает риски, возникающие при предоставлении образовательного кредита. Дается характеристика причин возникновения рисков, и предлагается способ их минимизации.

Ключевые слова

Образовательное кредитование, риск невозврата кредита, поручительство, залог, гарантии.

Финансовые ресурсы, направляемые в сферу образования, в теории человеческого капитала рассматриваются как инвестиционные вложения, способные приносить отдачу на индивидуальном и общественном уровнях. С этой точки зрения образовательное кредитование обеспечивает распределение ожидаемых в будущем частных доходов на приобретенный с его помощью человеческий капитал между кредитором и заемщиком. Механизм такого распределения в силу социальной значимости его результатов должен сопровождаться повышенным уровнем регулирования и контроля в целях защиты интересов заемщиков и учета интересов кредиторов [3, с. 67]. Главным опасением кредитора при выдаче образовательного кредита является риск его невозврата.

Необходимо отметить, что отличительной особенностью образовательного кредитования является характер благ, приобретаемых на предоставленные студенту заемные средства. Знания, умения и навыки, полученные в ходе обучения в вузе, являются неотделимыми от потребителя образовательных услуг и, следовательно, не могут быть использованы кредитором в качестве залога в случае невозврата кредита. В результате коммерческие банки, не имеющие никаких способов покрытия возможных потерь, стремятся застраховать возросшие риски путем ужесточения условий кредитования и повышения процентной ставки по кредиту. Но предоставление таких кредитов будет невыгодно для заемщика. Следствием этого могут стать отказ от использования кредита либо «неблагоприятный отбор». При высоких процентных ставках к финансированию образования при помощи заемных средств будут прибегать заемщики (студенты) априори склонные к невозврату долга [1, с. 82-83]. При невыгодных условиях кредитования абитуриенты и студенты будут выбирать другие способы получения высшего образования, например обучение на бюджетной основе, но в менее престижном вузе, оплата образования за счет сбережений родителей (родственников).

Кредитор может снизить риск невозврата кредита за счет требований поручительства или залога имущества, которое будет конфисковано в случае невыплаты ссуды (дефолта). Однако риск дефолта по образовательным кредитам очень высок из-за отсутствия поручителей и имущественного залога. Сомнительно, что найдутся люди, которые согласятся быть поручителем студента по кредиту и выплачивать долг в случае его неплатежеспособности. Единственными поручителями в данном случае могут быть родители (или родственники) студента, но тогда теряется сама специфика образовательного кредита, который предполагает, что расходы по выплате долга должен нести непосредственно потребитель образовательных услуг. Как правило, у студента нет и имущества, которое может выступить в качестве залога. Имущественный залог инвестиций в высшее образование весь облачен в форму знаний, умений, навыков, которые не могут быть присвоены кредитором в случае неисполнения заемщиком обязательств [4, с. 112].

Невыплата кредита заемщиком может произойти, если через несколько лет обучения специальность (направление подготовки) выпускника теряет актуальность на рынке труда, и его доходы после окончания вуза недостаточны для возврата кредита, или выпускник долгое время остается безработным в силу сложившихся условий на рынке труда. В момент предоставления образовательного кредита трудно оценить риск, связанный с изменениями потребностей рынка труда в специалистах данного профиля через 4-5 лет, а

также уровень заработной платы выпускника, который и будет обуславливать возможность возврата кредита. Сложно определить и способности заемщика к обучению, ведь возможно и его отчисление из вуза. Об его способностях и развитии можно судить лишь по результатам ЕГЭ и оценкам в школьном аттестате.

Образовательный кредит характеризуется длительным сроком взаимодействия кредитора и заемщика. Это обуславливает возможность возникновения для кредитора риска смерти или утраты трудоспособности заемщика, что также необходимо учитывать.

Казалось бы, что интересы заемщика (студента) и банка не могут совпадать. Первый хочет получить качественное высшее образование, второй – высокую прибыль, а дефолт заемщика будет означать для него потерю финансовых средств. Но качественное образование в понимании студента – это, прежде всего, возможность трудоустройства после окончания вуза и высокая заработная плата. Таким образом, при выборе вуза и специальности (направления подготовки) интересы заемщика (студента) и банка совпадают. И тому и другому необходимы высокая заработная плата заемщика и его гарантированное трудоустройство. При этом оценка риска обеими сторонами происходит в момент заключения сделки. В этот момент в кредитную сделку должно включаться государство.

Участие государства в образовательном кредитовании может проявляться в следующих формах:

- гарант соблюдения принятых на себя заемщиком и кредитором обязательств, что соответствует статусу третьей стороны в конфликтных и спорных ситуациях, имеющей право их разрешать;
- государственные гарантии по образовательным кредитам для банка;
- субсидирование процентных ставок по образовательным кредитам, т.е. государство возмещает банку разницу между рыночной процентной ставкой и льготной ставкой, по которой выдается образовательный кредит [2, с.91].

Перечисленные меры государственного участия увеличивают склонность потенциальных заемщиков (студентов) использовать образовательный кредит для оплаты обучения, а риск невозврата кредита в значительной степени перекладывается на государство, что выгодно как для заемщика, так и для кредитора.

Список использованной литературы:

1. Василенко Н.В. Образовательное кредитование как инновационная стратегия получения профессионального образования / Н.В. Василенко // Креативная экономика. – 2010. - № 4. – с. 80-85.
2. Василенко Н.В. Образовательное кредитование: государственная поддержка и административные барьеры / Н.В. Василенко // Креативная экономика. – 2011. - № 6. – с. 90-94.
3. Диденко Д.В. Зарубежный опыт применения финансовых инструментов для развития системы образования / Д.В. Диденко // Деньги и кредит. – 2014. - № 4. – с. 67-73.
4. Макашина О.В. Практика государственной поддержки предоставления образовательных кредитов в России и за рубежом / О.В. Макашина, М.А. Чистилина // Вестник Ивановского государственного энергетического университета. – 2011. - № 1. - с. 111-114.

© Е.Н. Левашов, 2015

УДК 338.242.061.5

Н.Г. Леонова

К.э.н., ст. преподаватель

Факультет экономики и управления

Тихоокеанский государственный университет

г. Хабаровск, Российская Федерация

СУБЪЕКТИВНАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ РИСКА СЛУЧАЙНОГО СОБЫТИЯ

Аннотация

Риском является случайное событие, которое с определенной степенью вероятности может