

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНСТИТУТ БИЗНЕСА БЕЛОРУССКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
УНИВЕРСИТЕТА»**

КАФЕДРА ФИНАНСОВ И МЕНЕДЖМЕНТА

Дипломная работа

**РАЗВИТИЕ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ ОБУЧЕНИЯ В ВЫСШИХ
УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЯХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

БУКШТУНОВИЧ Анастасия Александровна

Научный руководитель:
старший преподаватель, магистр
экономики Л.М. Барсегян

Допущена к защите

«__» _____ 2023 г.

Зав. кафедрой финансов и менеджмента

к.э.н., доцент

_____ М.Л. Зеленкевич

Минск, 2023

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНСТИТУТ БИЗНЕСА БЕЛОРУССКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
УНИВЕРСИТЕТА»**

Кафедра финансов и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
к.э.н., доцент

М.Л. Зеленкевич
«__» _____ 2023 г.

ЗАДАНИЕ НА ДИПЛОМНУЮ РАБОТУ

Студенту Букштунович А. А.

(фамилия, инициалы)

1. Тема дипломной работы «Развитие кредитной системы обучения в высших учебных заведениях Республики Беларусь»

Утверждена приказом директора от _____ № _____

2. Исходные данные к дипломной работе

3. Перечень подлежащих разработке вопросов или краткое содержание пояснительной записки:

3.1. _____

3.2. _____

3.3. _____ и т.д.

4. Перечень графического материала _____

5. Консультанты по дипломной работе с указанием относящихся к ним разделов

6. Примерный календарный график выполнения дипломной работы

Наименование этапов выполнения дипломной работы	Объем работы, %	Сроки выполнения этапа	Отметка руководителя (консультанта) о выполнении
<i>Зачет по преддипломной практике, обзор литературы</i>	5		

<i>Написание главы 1 Теоретические основы кредитования студентов высших учебных заведений</i>	<i>10</i>		
<i>Написание главы 2 Анализ состояния образовательного кредитования</i>	<i>43</i>		
<i>Написание главы 3 Механизм развития системы кредитования в высших учебных заведениях Республики Беларусь</i>	<i>35</i>		
<i>Рецензирование</i>	<i>2</i>		
<i>Защита дипломного проекта</i>	<i>5</i>		

7. Дата выдачи задания _____

8. Срок сдачи законченной дипломной работы _____

Руководитель _____

(подпись) (инициалы, фамилия)

Студент _____

(подпись) (инициалы, фамилия)

Дата

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ СТУДЕНТОВ ВЫСШИХ УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЯХ.....	7
1.1 Понятие и особенности образовательного кредита.....	7
1.2 Преимущества и недостатки образовательного кредита.....	14
ГЛАВА 2 АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ.....	18
2.1 Источники и способы финансирования в зарубежных странах.....	18
2.2 Программы кредитования за рубежом.....	22
2.3 Опыт кредитования обучения в Республике Беларусь.....	33
ГЛАВА 3 МЕХАНИЗМ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ В ВЫСШИХ УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЯХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	39
3.1 Эффективность образовательного кредитования.....	39
3.2 Механизм кредитования высших учебных заведений.....	46
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	52
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	53

ВВЕДЕНИЕ

Получение высшего образования связано с высокими затратами: поступить на бюджетное место могут далеко не все, а стоимость обучения на коммерческом месте в вузах, которые дают качественное высшее образование, слишком высока. В связи с этим возникает проблема доступности именно качественного высшего образования для абитуриентов из семей с невысоким уровнем дохода. Следовательно, необходима выработка и реализация механизмов, которые могли бы решить данную проблему для абитуриентов из разных социальных слоев населения.

В качестве одного из таких инструментов можно рассмотреть образовательный кредит – вид студенческой поддержки, который достаточно давно применяется в западных странах, но пока не получил должного распространения в Республике Беларусь.

Актуальностью написания дипломной является то, что образовательный кредит в Республике Беларусь и за рубежом является необходимым финансовым инструментом получения высшего профессионального образования, а для всего населения – инструментом повышения образовательного уровня. Также актуальность связана с непрерывным и устойчивым развитием системы образования в Республике Беларусь, диктуемым, в том числе тенденциями мирового развития.

Одной из намеченных задач является формирования государственного образовательного кредитования и субсидирования с целью получения всеми категориями граждан высшего образования, а также подготовки студентов по специальностям, обладающим особой значимостью для экономического и социального развития страны.

На сегодняшний день, потребность высшего образования в республике встречается с ограниченным предложением и характеризуется оттоком будущих специалистов за границу. Также это связано с постоянным повышением стоимости образования.

В развитых странах накоплен значительный опыт в области кредитования. Многие научные работы посвящены проблемам финансирования образования, различные механизмы применяются на практике. Например, государственное субсидирование, и финансирование через образовательные (благотворительные) фонды (посредством выделения грантов, стипендий), и система кредитования студентов (выдача образовательных кредитов на период обучения).

Данная тема важна для многих экономических агентов. Во-первых, для государства как основного реформатора системы высшего образования. Для достижения эффективного распределения ресурсов необходимо выяснить, какие

схемы финансирования дают наилучший результат. Во-вторых, данная тема актуальна для банковского сектора. Важно выработать оптимальную кредитную политику, которая была бы выгодна не только финансовым учреждениям, но и студентам-заемщикам. Для этого нужно изучить механизмы, которые в течение ряда лет успешно применяются в западной практике, проанализировать текущую ситуацию на белорусском рынке образовательных услуг, оценить возможности студентов (и их родителей) как добросовестных заемщиков и составить программу кредитования с учетом белорусских особенностей.

В-третьих, данный вопрос может заинтересовать работодателей, которые хотели бы осуществлять выгодные инвестиции в человеческий капитал, то есть в своих будущих работников (так называемое целевое финансирование). Работодателю выгодно вкладывать средства в обучение студента с условием, что по окончании вуза тот устроится на работу в его фирму. Сегодня же значительная доля белорусских выпускников, оканчивая вуз, работает не по специальности. Получается, что затраты на обучение этих студентов были напрасными. Наконец, реформирование финансирования образования интересует самих студентов и их родителей. Распространение кредитования на выгодных условиях послужит стимулом для успешного обучения.

Методы, которые присутствуют на данный момент для финансирования студентов устарели и не в состоянии обеспечить подготовку профессионалов на значительном уровне. Этот вопрос предлагается вынести на обсуждение перед системой высшего образования, чтобы создать такие механизмы финансирования, которые смогли бы обеспечить непрерывное увеличение высококвалифицированных кадров при рациональном использовании ресурсов. То есть, выдвигается на первый план проблема эффективности использования средств, которые направляются в систему образования Республикой Беларусь, органами местного самоуправления, гражданами, предприятиями и т.д.

Целью данной дипломной работы является исследование существующей кредитной системы обучения в высших учебных заведениях Республики Беларусь, а также разработка рекомендаций по ее улучшению. В ходе работы будет рассмотрен опыт других стран в области кредитования на обучение, проведен анализ существующего законодательства и организации кредитования в Беларуси, а также оценены мнения студентов, которые уже воспользовались этой возможностью. Для этого необходимо выполнить следующие задачи:

- дать теоретическое описание системе образовательных кредитов.
- описать основные цели и задачи в области экономической поддержки и образования;
- сделать обзор существующих кредитных систем обучения в различных странах мира;

- проанализировать законодательство Республики Беларусь в области кредитования высших учебных заведений;
- разработать основные принципы системы субсидирования и кредитования физических лиц, обучающихся в высших учебных заведениях Республики Беларусь;
- сформулировать практические рекомендации для улучшения кредитной системы обучения в Республике Беларусь.

Объектом исследования в данной теме является кредитная система обучения в высших учебных заведениях Республики Беларусь.

Предметом же исследования является процесс развития этой системы, ее структура и функционирование, эффективность и проблемы, с которыми она сталкивается.

Методические основы анализа и проектирования включают в себя общие методы исследования, которые используются в дипломной работе. К ним относятся: традиционный метод сравнения и детализации; системный подход; метод аналогий и метод экспертной оценки.

При анализе теоретических положений системы образовательного кредитования как организационно-экономического механизма обеспечения доступности были использованы на концептуальные положения теории образовательного кредитования. Осуществлен анализ различных моделей образовательного кредитования, предложенных в работах таких белорусских и зарубежных исследователей, как Тулкинов М., Федорова И. Ю., Шарибаев Н. Ю., Худайбердиев Ф.Т. и др.

Информационной базой исследования послужили нормативно-справочные материалы исследуемого объекта, данные официальной статистики, материалы выборочных наблюдений, научные труды, а также ресурсы интернет-порталов.

ГЛАВА 1

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ СТУДЕНТОВ ВЫСШИХ УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЙ

1.1 Понятие и особенности образовательного кредита

Образовательный кредит – это финансовый инструмент, предоставляемый банками и другими финансовыми учреждениями для финансирования образовательных затрат студентов и учащихся. Основной целью кредитов на высшее образование является оказание финансовой поддержки студентам, которые не могут полностью покрыть расходы на обучение в университете [25]. Студенты выбирают высшее образование при некоторых условиях, одним из которых является платежеспособность.

Особенности образовательного кредита:

1. Цель: образовательный кредит предназначен для финансирования образования студентов и учащихся. Он может использоваться для покрытия расходов на оплату учебных пособий, книг, оплаты обучения, жилья и питания, а также для других затрат, связанных с обучением.

2. Процентная ставка: образовательные кредиты обычно имеют более низкие процентные ставки, чем обычные кредиты, такие как кредиты наличными или кредитные карты. Это связано с тем, что образовательный кредит является более надежным инвестиционным продуктом для банков и финансовых учреждений.

3. Возврат кредита: возврат образовательного кредита начинается после окончания учебного заведения и/или нахождения работающей позиции. Обычно в этот период начисляются только проценты на кредит. После нахождения работы и/или окончания обучения выплаты по кредиту начинаются в полном объеме, часто с небольшим периодом отсрочки.

4. Виды образовательных кредитов. Существуют различные типы образовательных кредитов, такие как государственные, частные, стипендии и гранты. Каждый тип имеет свои особенности и требования для получения.

5. Наличие поручителей: в некоторых случаях банки могут потребовать наличия поручителей для выдачи образовательного кредита. Поручитель обычно должен быть гражданином страны и иметь стабильный доход, чтобы гарантировать выплату кредита в случае, если заемщик не в состоянии сделать это.

6. Размер кредита: размер образовательного кредита зависит от конкретных потребностей заемщика и обычно ограничен максимальной суммой, установленной кредитором.

7. Срок кредита: срок образовательного кредита также может различаться в зависимости от кредитора и требований заемщика. Обычно кредит предоставляется на период от 1 до 5 лет.

8. Процедура получения: процедура получения образовательного кредита может включать заполнение заявки на кредит, предоставление документов, подтверждающих доход и кредитную историю заемщика, а также подписание договора.

9. Возможность получения гранта: помимо образовательных кредитов существуют гранты и стипендии, которые не требуют возврата и предоставляются на основе достижений заявителя, наличия специфических критериев или финансовых нужд.

10. Налоговые льготы: в некоторых странах образовательные кредиты могут быть связаны с налоговыми льготами, которые позволяют заемщикам вычитать проценты по кредиту из своих налоговых обязательств.

Кредиты на обучение повышают спрос на высшее образования, тем самым помогая делать его доступным в том числе в финансовом плане. Кроме того, это повышает успеваемость у студентов, так как после окончания обучения им нужно найти хорошую работу и выплатить займ. Также следует сказать, что у студента появляется широкий выбор учреждений независимо от их стоимости. В следствие чего, это стимулирует конкуренцию среди учреждений образования. Кроме того, у студентов может появиться возможность брать кредит на образование за границей [4, с. 64]. Общедоступность и государственное участие являются двумя неотъемлемыми особенностями кредитования [5]. Под первым подразумевается разработка таких механизмов, которые способствовали бы предоставлению равных возможностей и доступности получения кредита для всех слоев населения.

Если говорить о государственном участии, то здесь, во-первых, подразумеваются определенные льготы, для студентов из разных слоев населения. Во-вторых, как уже говорилось выше, это способствует повышению эффективности получения высшего образования, так как доступ к нему имеют большее количество людей. В следствие чего повышается и конкурентоспособность страны на мировой арене.

Исходя из вышесказанного можно сформулировать понятие образовательного кредита. То есть это средства, которые при помощи государства и частных банков предоставляются студентам для оплаты обучения в высших учреждениях образования Республики Беларусь. Также, как описывалось выше, можно в дальнейшем рассматривать на определенных условиях предоставление льгот на оплату обучения за границей.

Данный кредит может быть направлен на два вида расходов:

1. Погашение основной стоимости обучения;

2. Оплату сопутствующих расходов на питание, проживание и т.д., в таком случае денежные средства направляются напрямую студенту.

Заемщиком может быть совершеннолетний гражданин, поступивший в образовательное учреждение и заключивший при этом договор на платное обучение. Созаемщиками могут выступать обучающийся и его законные представители.

Кредит предоставляется при обязательном наличии созаемщика в следующих случаях:

1. если студент младше 18 лет;
2. если студент, достигший 18-летнего возраста, не имеет постоянного источника дохода.

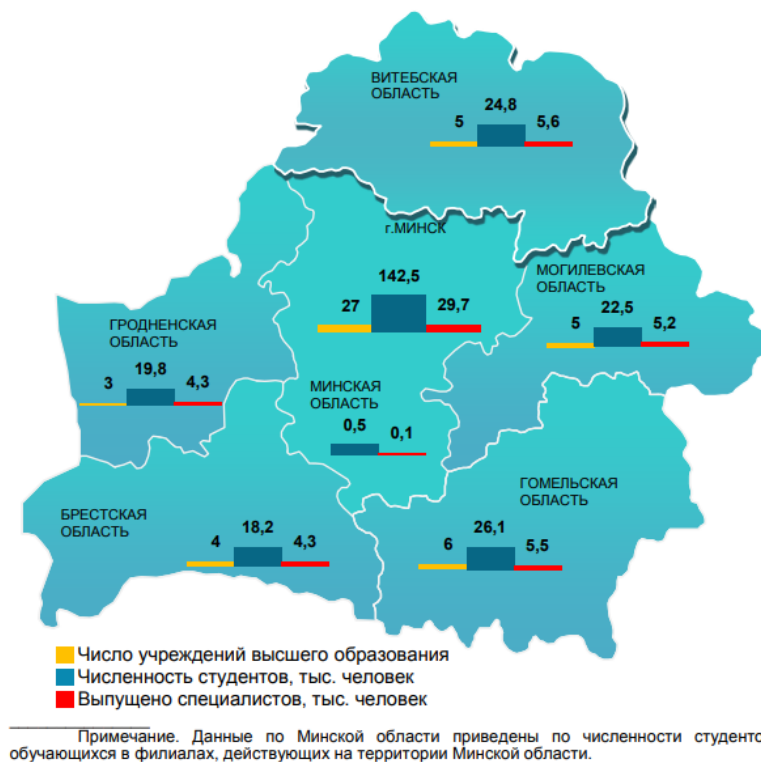
Банк выступает в качестве кредитной организации, заключившей с уполномоченным государственным органом договор о субсидировании процентов по кредитам на образование.

Преимуществами государственного кредита является:

1. низкая процентная ставка;
2. отсутствие залога, поручительства и созаемщиков;
3. не требуется подтверждения платежеспособности заемщика;
4. без комиссий и дополнительных платежей;
5. длительный срок погашения;
6. кредит выдается на всю стоимость обучения без ограничения суммы;
7. отсрочка погашения части основного долга и процентов за период обучения;
8. льготные условия могут быть предоставлены студентам, которые показывают хорошие результаты.

В современных условиях наиболее выгодным способом инвестирования становится образование, то есть инвестирование в человеческий капитал. Однако количество студентов, поступающих в белорусские вузы, с каждым годом уменьшается. Во многом это связано с качеством образования и доступностью. Посмотрим статистику поступающих студентов в иностранные вузы России и Польши и др.

В городе Минск обучается наибольшее количество студентов. Также Минск преобладает количеством вузов, данные можно наглядно увидеть на рисунке 1.1. [16]



**Рисунок 1.2 – Учреждения высшего образования по областям и г. Минску
(на начало 2020/21 учебного года)**

По данным статистического отчета Литовского центра приема в высшие учебные заведения (Lithuanian Centre for Higher Education Studies) за 2020 год, в литовских вузах учились около 1600 белорусских студентов, но число поступивших белорусских студентов в этом году не указано.

По данным Минобрнауки России в 2022 году в Российские вузы поступило около 2000. За последние годы количество белорусских студентов, поступающих в вузы России, сокращается. В 2019 году в российские вузы поступило около 5 тысяч белорусских студентов, в 2020 году этот показатель снизился до 3,6 тысячи [1].

По данным статистического отчета Латвийского центра приема в высшие учебные заведения (Latvian Centre for Higher Education) за 2020 год, в латвийских вузах учились около 1300 белорусских студентов, но точного числа поступивших белорусских студентов в этом году не указано.

По данным на 2021 год, количество белорусских студентов, поступивших в вузы Германии, составило около 1200 человек. Следует учитывать, что эти данные могут немного отличаться от реальных чисел, так как не все студенты обязаны сообщать о своем гражданстве в университетах.

По данным Польского национального центра академического обмена (NAWA), количество белорусских студентов, которые поступили в вузы Польши, значительно возросло за последние годы. Так, в 2020 году в польские

университеты поступило около 9 736 белорусских студентов, в 2021 году 11076. В целом, Польша остается одной из наиболее популярных стран для обучения белорусских студентов за рубежом [2].

Исходя из выше представленных данных, можно сделать вывод о том, что порядка 10% белорусских студентов выбирают обучение за границей, в том числе и в Европе, благодаря возможностям для получения качественного образования и расширения кругозора. При этом количество студентов в белорусских вузах ежегодно уменьшается, что приводит к недобору. При этом по данным официального Портала президента Республики Беларусь, только за 2020/21 года, 19 тыс. человек из 254 – иностранцы. Данные о количестве студентов, учащихся в белорусских вузах представлены в таблице 1.1 [3].

Таблица 1.1 – Количество университетов в Республике Беларусь и принятых студентов на начало 2016-2021 гг.

	2016/17	2017/18	2018/19	2019/20	2020/21	2022/23
Число учреждений	51	51	51	51	50	50
из них:						
университетов	34	34	34	34	34	34
академий	9	9	9	9	9	9
Численность студентов, тыс. человек	313,2	284,3	268,1	260,9	254,4	228
Принято студентов, тыс. человек	62,7	61,8	58,9	60,0	58,3	-
Выпущено специалистов, тыс. человек	74,6	81,0	64,9	57,5	54,6	57,1
Численность профессорско-преподавательского состава (основной персонал), тыс. человек	21,6	20,9	20,3	19,9	19,7	18,1

Из таблицы 1.1 можно заметить, что количество преподавательского состава также ежегодно уменьшается. Так, по сравнению с 2016 годом, в 2022 году количество преподавателей снизилось на 16%.

При этом в Республике Беларусь обучается много иностранцев. Данные можно наблюдать на рисунке 1.1.

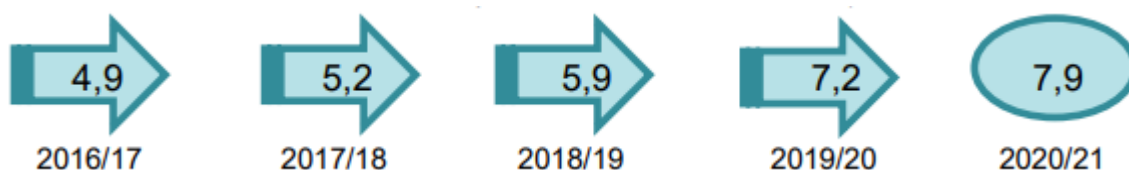


Рисунок 1.1 – Удельный вес иностранных граждан в общей численности студентов и магистрантов (на начало учебного года; в процентах)

В настоящее время возможность бесплатного обучения на первой ступени образования (бакалавриат) зависит от результатов сдачи Единого государственного экзамена (ЕГЭ). Получение высоких баллов дает возможность поступить на бюджет в лучшие высшие 7 учебные заведения РФ. Средние баллы позволяют поступить на бесплатное обучение в региональные вузы или в лучшие вузы, но на коммерческую основу.

Для получения возможности бесплатного обучения на первом уровне высшего образования в Республике Беларусь, необходимо сдать ЦТ (Централизованное тестирование) с высокими баллами. Такие баллы дают возможность поступить на бюджет в вузы страны, в то время как средние баллы позволяют поступить в университеты на платной основе. Количество студентов, получающих бесплатное образование и при этом стипендию представлено в таблице 1.2 [3]. Однако стоит учитывать, что не все факультеты предлагают бесплатные места для обучения. В процентном соотношении по отношению количеству студентов, учащихся на платной основе – примерно 40%.

Таблица 1.2 – Численность студентов, получающих стипендию в государственных учреждениях высшего образования (на начало учебного года) за 2016-2021 гг.

	2016/17	2017/18	2018/19	2019/20	2020/21
Численность студентов, получающих стипендию, тыс. человек	91,0	83,3	82,7	81,7	84,3
из них получают стипендию:					
социальную	1,2	1,1	1,3	0,9	1,2
учебную	89,0	79,3	80,6	80,0	81,8
именную	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3
специальную	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Удельный вес студентов, получающих стипендию, в общей численности студентов, получающих образование в дневной форме, процентов	54,6	54,2	54,0	52,8	54,5

При этом по распределению потом работают не все студенты, данные можно увидеть в таблице 1.3 [3].

Таблица 1.3 – Распределение на работу специалистов, получивших высшее образование за счет средств бюджета за 2016-2021 гг.

	2016	2017	2018	2019	2020
Численность выпускников, подлежащих распределению и направлению на работу	20,8	26,3	19,3	19,4	19,3
в том числе:					
получили направление на работу	19,9	26,0	19,3	19,3	19,3
из них трудоустроены	18,6	23,4	17,2	17,9	18,1
из них в соответствии с полученной профессией	18,4	23,2	17,1	17,8	18,0
получили право на самостоятельное трудоустройство	0,9	0,3	0,0	0,0	0,0

В Беларуси есть несколько способов оплаты обучения:

1. За счет средств бюджета. При этом количество таких мест ежегодно снижается;
2. За счет кредита на обучение;
3. Самофинансирование (за счет родителей, супруга(и), самого студента) – наиболее популярный способ.

Сравним разные инструменты финансирования высшего образования в таблице 1.4 [Собственная разработка].

Таблица 1.4 – Сравнение разных инструментов финансирования высшего образования

Механизм	Плюсы	Минусы
Стипендии	1. Прямое управление и управление государством; 2. Легко управлять после отбора студентов.	1. Выплачиваются из бюджетов, что создает на них нагрузку.
Гранты	1. Отбор проводится среди одаренных учащихся. 2. Развитие научно-исследовательской и инновационной деятельности в высшем образовании	1. Непрямая поддержка; 2. Выплачиваются из бюджетов, что создает на них нагрузку.
Налоговые льготы	1. Привлечение инвестиций в образование; 2. Снижение прямых затрат на образование; 3. Простое управление через налоговые органы.	1. Снижение доходов государства; 2. Снижение налоговых поступлений в бюджет.

Окончание таблицы 1.4

Ссуды (студенты получают деньги займы и обязуются вернуть их в будущем с процентами)	1. Обеспечивают доступ к средствам на образование без необходимости немедленной оплаты; 2. Могут быть гибкими в терминах суммы и сроков возврата; 3. Могут предоставляться как правительством, так и частными финансовыми организациями; 4. Стимулирование получения и завершения обучения.	1. Риск того, что студенты не будут ответственно подходить к данному вопросу.
--	--	---

Как уже упоминалось выше, более 50% получают образование на коммерческой основе, что требует значительных вложений на оплату учебы, проживание в общежитии, покупку учебных материалов и компьютерной техники, оплату проезда и питания и других расходов, необходимых для качественного образования в университете.

Следовательно, для решения проблемы необходимости финансирования высшего образования требуется использование альтернативного источника, который учитывает интересы всех заинтересованных сторон, включая государство. В данном случае, решение может быть найдено через введение образовательного кредитования. Однако, в Республике Беларусь образовательные кредиты еще не получили широкого распространения из-за консервативного отношения общества к необходимости оплаты образования и кредитных продуктов в целом.

1.2 Преимущества и недостатки образовательного кредита

Как уже было определено, образовательный кредит – это вид финансовой поддержки, который выдается получателю на условиях возвратности и возмездности. Заемщик должен вернуть не только полученную сумму кредита, но и определенное количество процентов. Хотя на данный момент родителям студентов может быть проще взять обычный потребительский кредит, но студентам без платежеспособных поручителей и не готовым выплачивать проценты по кредиту сразу, нужна система образовательных кредитов. Образовательный кредит должен быть доступен студентам, не связанным с доходами родителей. Он должен предоставляться студентам на низкий процент без залога и поручительства на длительный срок и с отсрочкой по выплатам основного долга и процентов на весь период обучения.

Кроме того, стоит учитывать, что образовательный кредит может стать дополнительной нагрузкой на студента, так как после окончания учебы ему нужно будет выплачивать долг. Поэтому, прежде чем решиться на такой шаг, студенту необходимо тщательно оценить свои финансовые возможности и понимать, какие обязательства он берет на себя. Возможно, вместо образовательного кредита студенту подойдут другие варианты финансовой поддержки, такие как стипендии, гранты и т. д.

Инвестиции в высшее образование в Беларуси могут иметь ряд значительных выгод для экономики страны, включая:

1. Развитие высококвалифицированной рабочей силы: Высшее образование способствует подготовке высококвалифицированных специалистов в различных отраслях экономики. Это может способствовать созданию высокотехнологичных и инновационных отраслей, повышению продуктивности труда и развитию конкурентоспособности белорусской экономики на международном рынке;

2. Привлечение иностранных инвестиций: Наличие квалифицированной рабочей силы с высшим образованием может стать привлекательным фактором для иностранных инвесторов. Высококвалифицированные специалисты могут способствовать созданию благоприятных условий для привлечения и реализации инвестиционных проектов в Беларуси;

3. Повышение инновационного потенциала: Высшее образование способствует развитию научно-технического потенциала страны, что может стимулировать инновационную деятельность и технологический прогресс. Выпускники высших учебных заведений могут вносить вклад в развитие новых технологий, продуктов и услуг, способствуя росту экономики Беларуси;

4. Снижение безработицы и социальной напряженности: Высшее образование может способствовать снижению уровня безработицы путем подготовки высококвалифицированных специалистов, которые востребованы на рынке труда. Это может снизить социальную напряженность и способствовать стабильности и развитию экономической ситуации в стране. К тому же это приводит к более высокому доходу в будущем;

5. Развитие национального человеческого капитала: Высшее образование способствует развитию национального человеческого капитала, являющегося одним из важных ресурсов экономики. Высококвалифицированные специалисты с высшим образованием могут стать движущим фактором для инноваций, развития науки, культуры и образования в Беларуси. Это также может способствовать повышению качества жизни граждан, улучшению здравоохранения, образования и других социальных показателей;

6. Увеличение налоговых поступлений: Высокооплачиваемые рабочие места, создаваемые за счет наличия квалифицированной рабочей силы с высшим

образованием, могут привести к увеличению налоговых поступлений в бюджет Беларуси. Это может обеспечить дополнительные ресурсы для финансирования различных социальных программ, инфраструктурных проектов и других приоритетных областей развития страны;

7. Увеличение международной конкурентоспособности: Высшее образование может способствовать повышению международной конкурентоспособности Беларуси. Высококвалифицированные специалисты, выпускники высших учебных заведений, могут представлять страну на международной арене, привлекать инвестиции и развивать экономические отношения с другими странами;

8. Увеличение интеллектуального капитала: Высшее образование способствует формированию интеллектуального капитала, который является ключевым ресурсом в информационной экономике. Выпускники высших учебных заведений могут стать носителями знаний, инноваций и передовых технологий, способствуя развитию экономики Беларуси и ее конкурентоспособности на мировом рынке.

Существует несколько преимуществ студенческих ссуд как инструмента финансирования образования по сравнению с другими методами:

1. Доступность: Студенческие ссуды обычно предлагаются под более выгодными условиями, такими как низкая процентная ставка и гибкие условия погашения, что делает их более доступными для студентов, особенно тех, кто не имеет других источников финансирования или не имеет возможности обеспечить обучение за счет своих или семейных средств.

2. Гибкость в погашении: Студенческие ссуды обычно предлагают разнообразные варианты погашения, такие как отсрочка или установление платежей на основе дохода после окончания образования. Это дает студентам больше гибкости при возврате заемных средств, учитывая их финансовое положение после окончания обучения.

3. Возможность создания кредитной истории: Студенческие ссуды могут помочь студентам создать кредитную историю, что может быть важным аспектом их финансового будущего. Успешное погашение студенческих ссуд может помочь студентам установить положительную кредитную историю, что в дальнейшем может улучшить их кредитные возможности при покупке недвижимости, автомобиля и других финансовых транзакциях.

4. Стимулирование развития высшего образования: Студенческие ссуды могут стимулировать развитие высшего образования, поскольку они предоставляют дополнительные финансовые ресурсы учебным заведениям, позволяя им предлагать больше возможностей для обучения и исследований, а также привлекать больше студентов.

Однако, стоит отметить, что студенческие ссуды также имеют свои ограничения и риски, такие как возможность накопления долгов и необходимость

возврата ссуд в будущем. Поэтому, при рассмотрении студенческих ссуд как инструмента финансирования образования, необходимо тщательно оценить их преимущества и риски, и принять информированное решение в соответствии с собственной финансовой ситуацией и планами на будущее.

Помимо этого, стоит также учитывать, что студенческие ссуды могут быть лучшим инструментом финансирования образования не для всех студентов. Некоторым студентам могут быть доступны другие источники финансирования, такие как стипендии, гранты, семейные средства, освобождение от налогообложения сумм, уплаченных за образование, или собственные накопления, которые могут быть более выгодными и менее рискованными вариантами. Каждый студент должен тщательно оценить свои финансовые возможности и выбрать наиболее подходящий инструмент финансирования, основываясь на своих конкретных обстоятельствах.

Стипендии могут быть неэффективным инструментом, так как они не всегда связаны с академическими успехами студентов и могут рассматриваться как дополнительный источник дохода. Распределение семейных грантов также может быть проблематичным, так как не всегда гарантируется фактическое получение средств студентами. Освобождение от налогообложения может предоставлять помощь в определенных случаях, но выгода от такой помощи зависит от доходов семей, и в случае семей с низкими доходами она может быть незначительной из-за низкого уровня налоговых обязательств. В отличие от этого, студенческие ссуды могут быть более эффективным инструментом, так как они создают прямой контракт между студентами и организациями, предоставляющими финансовую помощь. Студенты принимают решение о взятии ссуды на основе своей мотивации к успешной учебе и взвешенных ожиданий от будущих инвестиций. Таким образом, студенческие ссуды могут обеспечить более эффективное использование ограниченных государственных средств.

ГЛАВА 2

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

2.1 Источники и способы финансирования в зарубежных странах

В начале 1990-х годов была предоставлена возможность получения образования на платной основе, которая пользовалась широким спросом как среди населения, так и вузами. Это привело к тому, что к настоящему времени более половины студентов обучаются на платных местах.

Такое активное использование платных образовательных услуг свидетельствует о том, что многие люди готовы инвестировать в свое образование, чтобы улучшить свои карьерные перспективы и повысить свой социальный статус. Однако, это также приводит к тому, что доступ к высшему образованию становится более ограниченным для тех, кто не может позволить себе оплатить учебу на платных условиях.

Во многих странах наблюдается тенденция к снижению темпов роста государственных расходов на высшее образование, включая финансовую поддержку студентов, по сравнению с темпами роста числа студентов. В связи с этим, все большая часть финансовой помощи студентам предоставляется в виде образовательных займов.

В настоящее время можно выделить пять типов мировых механизмов, которые сформировались под влиянием исторических, культурных, политических, социальных и экономических факторов, характерных для разных стран.

1. Предполагает выдачу образовательного кредита с банковским субсидированием расходов для заемщика, с целью повысить доступность кредита путем увеличения доходов заемщиков и целевого использования бюджетных средств. Однако, у этого механизма есть минусы, такие как значительные издержки на оценку финансовых потребностей студентов и ограниченность бюджетных ресурсов, что не позволяет предоставить кредит всем нуждающимся. В настоящее время этот механизм практически нигде не используется;

2. Предполагает, что Фонд образовательных займов предоставляет образовательные кредиты, и для этого требуется создание специальной некоммерческой организации-заемщика, которая будет стремиться обеспечить доступность образовательных кредитов для населения. Учредителями такого Фонда может быть правительство, юридические лица и их объединения, а также общественные

организации работодателей. Данный механизм распространен во многих странах, таких как Швеция, Нидерланды, Великобритания. Однако, основным минусом такого механизма является проблема финансового обеспечения Фонда. Изначально средства Фонда формируются за счет учредителей, включая бюджетные средства, и потом требуется регулярное инвестирование.

3. Предполагает образовательное кредитование, предоставляемое работодателями своих сотрудников в рамках социальных программ предприятия. Среди преимуществ данной модели следует отметить более простой характер оформления договора образовательного кредитования с предприятием-работодателем по сравнению с другими механизмами выдачи образовательных кредитов. Главным минусом такого механизма является то, что студенты вузов имеют различные возможности, обусловленные разным финансовым состоянием организаций-заёмщиков. Такой механизм хорошо функционирует, например, в США, Великобритании, Канаде, Германии;

4. Данный механизм предоставления образовательных займов подразумевает осуществление целевой правительственной программы, которая реализуется соответствующими государственными структурами с использованием средств государственного бюджета. Такие механизмы государственной поддержки образовательного кредитования применяются, например, в США и Германии;

5. Последний механизм предполагает предоставление образовательных займов с льготной процентной ставкой, регулируемой государством, как в отношении процентной ставки, так и в отношении объемов выдаваемых кредитов, осуществляемых кредитной организацией. Использование такого механизма коррелируется с предоставлением дотаций кредитной организации, зависящих от объема выданных кредитов, и при нехватке бюджетных средств может привести к сокращению числа заемщиков. Такой механизм существует в Германии, Финляндии, США и Латвии. Детально данные механизмы отражены в таблице 2.1 [4].

Таблица 2.1 – Сравнительная характеристика механизмов кредитования

Механизм	Заёмщик	Минусы	Плюсы
Механизм 1	Банк	Таргетированное использование выделенных средств бюджета; Расширение возможностей получения образовательного кредита за счет увеличения доходов заемщиков;	Серьезные издержки на проведение оценки степени нуждаемости студента в государственной поддержке. Нехватка и ограничение бюджетных средств.

Окончание таблицы 2.1

Механизм 2	Фонд образовательных займов	Предоставление возможности населению получать образовательные займы	Вопрос обеспечения финансовых ресурсов фонда
Механизм 3	Наниматель	Упрощенная форма оформления договора о предоставлении образовательного займа.	Разнообразные возможности студентов, обусловленные разным финансовым статусом.
Механизм 4	Государство	Финансовая поддержка с особыми условиями для студентов, которые входят в приоритетные области профессиональной подготовки	Сокращенные финансовые средства госбюджета.
Механизм 5	Кредитное учреждение	Привилегированная процентная ставка, определенная правительством страны	Предоставление дотаций кредитному учреждению связано с объемом предоставленных кредитов.

Из таблицы следует, что государство может выбрать либо одну, либо совместить несколько сразу механизмов. К примеру, в Беларуси и России сейчас функционирует 4 и 5 механизм, а комбинации 3,4 и 5 механизма преобладают в Германии и США. Данные механизмы предоставляют обобщенный характер поэтому следует изучить образовательное кредитование каждой страны по-отдельности.

Образовательные ссуды являются преобладающим методом финансирования высшего образования во многих странах, таких как Австрия, Канада, Китай, США, Швеция, Япония и другие. Самая развитая система кредитования образования сформировалась в США. В США возможно получить образовательный кредит через две программы: Федеральную семейную программу образовательных кредитов и программу прямого кредитования департамента образования США. Процентные ставки по образовательным кредитам устанавливаются специальным решением конгресса, и в случае малоимущих правительство США выплачивает проценты. Срок выплат может достигать 10 лет и начинается через 6 месяцев после получения диплома. Ежемесячные платежи тесно связаны с уровнем заработка выпускника вуза и в некоторых случаях не превышают 50 долларов в месяц. Рассмотрим опыт образовательных кредитов в Казахстане, Китае, Японии и США в таблице 2.2 [4].

Всего в Соединенных Штатах Америки существуют две основные группы образовательного кредита:

1. Федеральный студенческий (Federal Student Loan), родительский (Parent Loan);
2. Частный (Private Loan).

Федеральные кредиты могут быть предоставлены напрямую университетом (Federal Perkins Loan) или аккредитованным финансовым институтом или банком (Federal Stafford Loan) при гарантии от дефолта со стороны Правительства США. Во время учебы правительство оплачивает проценты по кредиту, а по окончании университета предоставляется отсрочка на 9 месяцев.

Только 15 крупнейших банков в Китае имеют право выдавать образовательные кредиты, при этом процентная ставка на такие займы составляет всего 4% годовых, что является наименьшим значением во всем мире.

В Казахстане «Финансовый центр» Министерства образования и науки Республики Казахстан предоставляет образовательные кредиты. Процентная ставка по таким кредитам зависит от результата сданного теста при поступлении в высшее учебное заведение и колеблется в диапазоне от 8% до 12% годовых.

Таблица 2.2 - Сравнительная характеристика образовательных кредитов в зарубежных странах

Страна	Кредитодатель	Кредитополучатель	Процентная ставка	На кого возлагаются риски на невозврат
Казахстан	АО «Народный банк», Сбербанк России, ForteBank	Студенты, которые не учатся за счет средств гос бюджета	Около 12%	АО «Финансовый центр» Министерства образования и науки Республики Казахстан
Китай	Большие банки	Студенты	Около 4%	Государство
Япония	Японский стипендиальный фонд	Студенты	1. студенческие займы без процентов 2. образовательные кредиты не более 4%	Государство
США	Частные банки, высшие учебные заведения, аккредитованные организации	Студенты, родители студентов, иммигранты	До 6%	Государство

Исходя из опыта стран, где образовательное кредитование – успешная программа, можно сделать вывод, что такой вид кредита предоставляется коммерческими банками с поддержкой государства и предназначен для студентов и их родителей. Процентная ставка по образовательным кредитам в различных странах может варьироваться, но она не превышает ставку рефинансирования Центрального Банка страны-заёмщика.

2.2 Программы кредитования за рубежом

Австралийская Схема предоставления студенческих ссуд (Australian Higher Education Contribution Scheme, сокращенно HECS) – это система финансирования высшего образования в Австралии, введенная в 1988 году. Она предназначена для финансирования стоимости обучения в университетах и других высших учебных заведениях, и предлагает студентам возможность оплачивать за обучение взносы на основе их доходов после окончания обучения. Студенты, оплачивающие свое обучение собственными средствами, могут получить скидку в начале академического года [5].

Принцип работы HECS довольно прост: студенты, обучающиеся в австралийских университетах и других высших учебных заведениях, могут получить займ от правительства на оплату своего обучения. Этот займ взимается в виде взносов, которые студенты должны выплачивать после окончания обучения, когда их доход превышает определенный порог. Взносы рассчитываются на основе степени дохода студента и варьируются в зависимости от его заработка.

Преимущества австралийской Схемы взносов на финансирование высшего образования включают гибкость и доступность финансирования. Студенты могут начать обучение, не обременяя себя высокими обучающими взносами, и начать выплачивать взносы только после окончания обучения и при наличии достаточного дохода. Кроме того, ставки процентов на эти займы низкие и связаны с индексом инфляции, что делает их относительно доступными для выплаты.

Однако, стоит отметить, что система HECS также имеет свои ограничения и недостатки. Некоторые из них включают возрастающие взносы в связи с ростом дохода, возможность начисления процентов на займ, и ограничения для иностранных студентов. Кроме того, система также вызывает дебаты в отношении справедливости распределения финансовой нагрузки между студентами и правительством.

Условия предоставления ссуд в рамках австралийской Схемы взносов на финансирование высшего образования (HECS) включают следующие:

1. Гражданство или статус постоянного жителя Австралии: чтобы иметь право на получение ссуды HECS, студент должен быть гражданином Австралии, обладать статусом постоянного жителя Австралии или находиться в стране по определенному визовому статусу.
2. Запись в квалифицированное высшее учебное заведение: студент должен быть зачислен в одно из квалифицированных австралийских высших учебных заведений, включая университеты, технические и торговые колледжи и другие учреждения, участвующие в системе HECS.

3. Определение статуса обучения: студенты могут получать ссуды HECS как для полного времени, так и для частичного обучения, в зависимости от количества зарегистрированных предметов и степени их участия в учебном процессе.

4. Регистрация на счете HECS: студент должен зарегистрироваться в системе HECS и получить уникальный идентификационный номер, чтобы иметь возможность получать ссуды и оплачивать взносы.

5. Расчет и возврат ссуды: ссуды HECS начисляются на основе суммы обучающих взносов, определенных для конкретного курса обучения, и индексируются с учетом инфляции. Возобновление выплаты ссуды начинается после того, как студент достигнет определенного уровня дохода, установленного в системе, и выплаты производятся в соответствии с налоговыми декларациями студента.

6. Другие требования: студенты также должны соответствовать другим требованиям, установленным системой HECS, таким как сроки подачи заявлений, прохождение проверки на доход и соблюдение правил и процедур системы.

Студенты, получающие ссуды HECS, также должны быть готовы к тому, что выплаты ссуды будут взиматься с их доходов после окончания обучения, и регулярно отчитываться.

В Германии есть несколько источников для оказания помощи студентам: KfW-Studienkredit, BAföG и db StudentenKredit.

Принцип KfW-Studienkredit, или Кредитной программы KfW для студентов, заключается в предоставлении финансовой поддержки студентам, которые хотят получить высшее образование в Германии. Программа создана KfW Банкой, одним из крупнейших государственных банков Германии, и является одним из наиболее популярных финансовых инструментов для финансирования образования в стране [6].

Основные принципы KfW-Studienkredit включают:

1. Условия кредитования: KfW-Studienkredit предоставляет студентам возможность получить кредит на особых условиях, таких как низкий процент, отсутствие обязательного ежемесячного погашения во время учебы и более долгий период отсрочки погашения после окончания обучения. Это делает программу более доступной и гибкой для студентов.

2. Гибкость использования средств: Студенты могут использовать средства, полученные в рамках KfW-Studienkredit, по своему усмотрению на оплату учебных сборов, жизненных расходов, покупку учебных материалов и других образовательных расходов. Отсутствие строгих ограничений на использование средств позволяет студентам более свободно управлять своим финансовым обеспечением во время учебы. На сегодняшний день выплаты предлагается

от 100 до 650 евро в месяц. Таким образом, максимальная сумма 23 400 евро и рассчитывается как $650 \text{ евро} * 6 \text{ семестров} * 6 \text{ месяцев за семестр}$.

3. Низкий процентный: Программа KfW-Studienkredit предлагает студентам низкий процент, что делает кредит более доступным и менее затратным в долгосрочной перспективе. Процентные ставки могут варьироваться в зависимости от текущих рыночных условий, но они обычно ниже стандартных процентных ставок на рынке. На сегодняшний день ставка 7,82%.

4. Отсутствие обязательных ежемесячных платежей во время учебы: KfW-Studienkredit не требует от студентов обязательного ежемесячного погашения во время учебы. Это позволяет студентам сосредоточиться на учебе и не беспокоиться о немедленном возврате средств, что облегчает финансовое бремя во время обучения.

5. Отсрочка погашения после окончания обучения: KfW-Studienkredit предоставляет студентам возможность отсрочки погашения кредита на период до пяти лет после окончания обучения. Это дает студентам время на поиск работы и начало заработка до начала выплаты кредита.

6. Безопасность и надежность: KfW-Studienkredit - это государственная программа, которая гарантирует безопасность и надежность финансовой поддержки. Кредиты предоставляются KfW Банкой, которая является государственным банком и имеет высокий уровень кредитного рейтинга.

7. Доступность для разных категорий студентов: Программа KfW-Studienkredit доступна для студентов разных национальностей, включая иностранных студентов, которые хотят получить образование в Германии. Также программа предоставляет кредиты как для бакалавров, так и для магистров и докторантов.

В целом, принцип KfW-Studienkredit заключается в предоставлении студентам гибкой, надежной и доступной финансовой поддержки для получения высшего образования в Германии. Благодаря этой программе студенты могут финансировать свои учебные расходы и сосредоточиться на обучении, вместо того чтобы беспокоиться о финансовых проблемах.

Как любая программа финансовой поддержки, у KfW-Studienkredit также есть некоторые ограничения и недостатки, включающие:

1. Процентные ставки: Процентные ставки на KfW-Studienkredit могут быть выше, чем у некоторых других кредитных программ или студенческих займов. Это может привести к дополнительным расходам для студентов в виде более высоких процентов на протяжении срока погашения кредита.

2. Обязательные платежи: KfW-Studienkredit требует ежемесячных обязательных платежей, начиная с момента получения кредита, даже если сту-

дент все еще учится. Это может создать финансовую нагрузку на студентов, особенно на тех, кто не имеет стабильного дохода или возможности работать на время учебы.

3. Ограничения по сумме: Максимальная сумма, которую студент может получить в рамках программы KfW-Studienkredit, ограничена и может не полностью покрыть все учебные расходы, особенно для студентов, выбравших дорогостоящие программы обучения или проживающих в дорогих городах.

4. Ограничения по странам: Некоторые иностранные студенты могут столкнуться с ограничениями или требованиями для получения KfW-Studienkredit, такими как наличие германского гражданства или постоянного места жительства, что может ограничить доступность программы для некоторых студентов.

5. Необходимость возврата кредита: KfW-Studienkredit - это кредит, который должен быть возвращен в течение определенного срока. Это означает, что студентам придется вернуть заимствованные средства, включая проценты, что может создать финансовые обязательства на будущее и влиять на их финансовую гибкость и возможности после окончания обучения.

Важно отметить, что ограничения и недостатки программы могут варьироваться в зависимости от индивидуальных обстоятельств студентов.

Программа db StudentenKredit – это кредитная программа, предлагаемая Deutsche Bank для финансовой поддержки студентов в Германии. Эта программа позволяет студентам финансировать свое образование, предоставляя им доступ к кредитам на основе индивидуальных потребностей [7].

Программа db StudentenKredit предлагает несколько вариантов кредитования, которые позволяют студентам выбрать наиболее подходящую для них опцию, включая фиксированный или переменный процентный курс, а также оплату процентов во время учебы или после окончания обучения.

В отличие от других кредитных программ, db StudentenKredit предоставляет студентам возможность получения кредита без обеспечения или залога. Это означает, что студенты не должны предоставлять какие-либо гарантии в отношении кредита, что может быть привлекательным для тех, кто не имеет значительных финансовых активов или сбережений.

Однако, как и любая программа финансовой поддержки, db StudentenKredit имеет свои ограничения и недостатки, включая:

1. Процентные ставки: Процентные ставки на db StudentenKredit могут быть выше, чем у некоторых других кредитных программ или студенческих займов. Это может привести к дополнительным расходам для студентов в виде более высоких процентов на протяжении срока погашения кредита. На сегодняшний день процентная ставка по данному кредиту составляет 6,49%.

2. Ограничения по сумме: Максимальная сумма, которую студент может получить в рамках программы db StudentenKredit, ограничена и может не полностью покрыть все учебные расходы, особенно для студентов, выбравших дорогостоящие программы обучения или проживающих в дорогих городах. Максимальная сумма кредита составляет 39 000 евро.

3. Обязательные платежи: db StudentenKredit требует ежемесячных обязательных платежей, начиная с момента получения кредита, даже если студент все еще учится. Это может создать финансовую нагрузку на студентов, особенно на тех, кто не имеет стабильного дохода или возможности работать на время учебы.

4. Необходимость возврата кредита: db StudentenKredit – это кредит, который должен быть возвращен в течение определенного срока после окончания обучения или при достижении определенного уровня дохода. Это означает, что студентам придется вернуть кредит в будущем, что может создать дополнительные финансовые обязательства и ограничения на их бюджет.

5. Кредитная история: db StudentenKredit может влиять на кредитную историю студента. Несвоевременные или пропущенные платежи могут отразиться на кредитной истории студента и повлиять на его/ее кредитную репутацию в будущем, что может затруднить получение других кредитов или финансовых услуг в будущем.

6. Ограничения по квалификации: не все студенты могут квалифицироваться для db StudentenKredit. Программа может иметь определенные требования по доходу, кредитной истории или гражданству, что может исключить некоторых студентов из возможности получения кредита.

7. Дополнительные расходы: В дополнение к процентным ставкам, студенты также могут столкнуться с дополнительными расходами, такими как комиссии за обслуживание кредита или другие скрытые платежи, что может увеличить общую стоимость кредита.

8. Финансовый риск: как и с любым кредитом, db StudentenKredit представляет финансовый риск для студентов. Если студент не сможет выплачивать кредит в соответствии с условиями договора, это может привести к дополнительным финансовым трудностям, включая штрафы, пеню и возможные проблемы с коллекторами.

В целом, db StudentenKredit имеет свои ограничения и риски, и перед принятием решения о получении кредита студентам рекомендуется внимательно изучить условия программы, оценить свою финансовую способность возврата кредита и рассмотреть альтернативные варианты финансирования образования.

BAFöG (Bundesausbildungsförderungsgesetz) – это федеральный закон о финансовой поддержке студентов в Германии. Он предназначен для поддержки

студентов, обучающихся в университетах, колледжах и профессиональных школах, путем предоставления финансовой помощи на основе их семейного дохода и собственных финансовых ресурсов. Вот некоторые основные аспекты программы BAFöG:

1. Финансовая поддержка: BAFöG предоставляет студентам ежемесячную финансовую поддержку, которая включает стипендию и/или заемную часть. Стипендия не требует возврата и предоставляется на основе семейного дохода студента и других факторов. Заемная часть должна быть возвращена студентом после окончания обучения с учетом определенных условий.

2. Условия приема: Программа BAFöG основана на доходе и состоянии собственных финансовых ресурсов студента, а также его семьи, включая доходы родителей или супруга/супруги. Существуют определенные границы дохода и имущества, при которых студент может быть признан правомочным на получение финансовой поддержки BAFöG.

3. Продление и возврат: Финансовая поддержка BAFöG обычно предоставляется на определенный срок, который может быть продлен в зависимости от продолжительности обучения и других факторов. Часть поддержки предоставляется в виде стипендии и не требует возврата, однако заемная часть должна быть возвращена студентом в соответствии с условиями программы.

4. Специальные случаи: BAFöG также предусматривает специальные случаи финансовой поддержки, такие как дополнительные выплаты для одиноких родителей, студентов с инвалидностью или студентов, обучающихся за рубежом. Эти специальные случаи могут предоставлять дополнительные льготы и условия для определенных групп студентов.

5. Обязанности студента: Получение финансовой поддержки BAFöG также связано с определенными обязанностями студента, такими как поддержание хороших учебных успехов и отчетности о доходах и изменениях в семейной ситуации. Студенты также обязаны вернуть заемную часть поддержки в соответствии с условиями программы, если их доход превышает определенные лимиты после окончания обучения.

6. Ограничения: BAFöG имеет определенные ограничения, такие как возрастные ограничения и ограничения по национальности, и не все студенты могут иметь право на эту финансовую поддержку. Также стоит отметить, что уровень финансовой поддержки BAFöG может быть недостаточным для покрытия всех расходов студента, особенно если уровень жизни в регионе высокий.

7. Возврат заемной части: Заемная часть поддержки BAFöG должна быть возвращена студентом после окончания обучения в соответствии с условиями программы. Возврат займа начинается после определенного периода ожидания

и основывается на доходе студента и других факторах. Возврат займа может составлять значительную сумму и представлять финансовую нагрузку для выпускника в будущем.

8. Ограниченная географическая область: BAFöG является программой федерального уровня и доступен только для студентов, обучающихся в Германии. Студенты, обучающиеся за рубежом или в других странах, не могут получать финансовую поддержку BAFöG.

Это основные аспекты программы BAFöG, которые стоит учесть при рассмотрении возможности получения финансовой поддержки в Германии. Конкретные условия и требования могут различаться в зависимости от каждого отдельного случая.

В Великобритании студенческие ссуды предоставляются через государственную систему поддержки студентов, известную как «Student Loans Company» (SLC). Эта организация была создана правительством Великобритании и отвечает за предоставление финансовой помощи студентам в Великобритании для оплаты учебы и проживания во время обучения. Система студенческих ссуд в Великобритании включает несколько видов займов и субсидий, таких как:

1. Государственные студенческие займы на оплату учебы (Tuition Fee Loans): эти займы предоставляются студентам для оплаты стоимости учебы. Сумма займа зависит от стоимости учебы в конкретном учебном заведении и может быть выплачена непосредственно учебному заведению.

2. Государственные студенческие займы на проживание (Maintenance Loans): эти займы предназначены для покрытия расходов на проживание студентов во время учебы, таких как аренда жилья, питание, учебные материалы и транспорт. Сумма займа зависит от доходов студента и региона, где он учится.

3. Дополнительные государственные студенческие займы (Additional Loans): студенты, имеющие особые обстоятельства, такие как дети, инвалидность или низкий доход, могут иметь право на дополнительные займы.

4. Гранты (Grants): в некоторых случаях студенты могут также получать гранты, которые не требуется возвращать, на определенные нужды, такие как уход за детьми, инвалидность или низкий доход.

5. Студенческие субсидии (Bursaries): некоторые учебные заведения могут предлагать собственные программы студенческих субсидий, которые могут быть предоставлены на основе академических достижений, специальных навыков или других факторов [8].

Доход, при котором начинается возврат займа, и сроки выплаты могут варьироваться в зависимости от текущего законодательства и правил, установленных Student Loans Company. Обычно возврат займа начинается, когда студент достигает определенного уровня дохода, который называется порогом возврата

(repayment threshold). Если доход студента ниже порога возврата, то обязательные выплаты по займу не взимаются. Если доход студента превышает порог возврата, то выплаты по займу начинаются на основе процентного соотношения между доходом и порогом возврата.

Пороги различны для каждого типа плана. Подробнее можно увидеть в таблице 2.3 [9]

Таблица 2.3 – Пороги и выплаты по программе Student Loans Company

Тип плана	Годовой порог	Ежемесячный порог	Еженедельный порог
План 1	£22,015	£1,834	£423
План 2	£27,295	£2,274	£524
План 4	£27,660	£2,305	£531
План 5	£25,000	£2,083	£480
Последипломный кредит	£21,000	£1,750	£403

Таким студент гасит либо:

1. 9% от своего дохода сверх порога, если использует план 1, 2, 4 или 5;
2. 6% от своего дохода сверх порога, если находится на плане ссуды последипломного образования.

Например, студент находится на Плане 1 и имеет доход в размере 33 000 фунтов стерлингов в год, то есть ему платят 2 750 фунтов стерлингов каждый месяц.

Расчет происходит следующим образом: 2750–1834 фунтов стерлингов (ваш доход минус порог Плана 1) = 916 фунтов стерлингов 9% от 916 фунтов стерлингов = 82 фунта стерлингов

Это означает, что сумма, которую он будет выплачивать каждый месяц, составит 82 фунта стерлингов.

Сумма займа и процентные ставки также могут изменяться со временем и в зависимости от общей экономической ситуации. Важно отметить, что студенческие займы в Великобритании являются относительно низко процентными и могут быть предметом пересмотра и корректировки со стороны правительства.

Студенты также могут иметь возможность подать заявку на прощение долга (loan forgiveness) в случае, если они не в состоянии вернуть займ из-за финансовых трудностей или других особых обстоятельств. Эти процессы и условия прощения долга также определены Student Loans Company и могут варьироваться.

Оформление студенческих займов проводится через онлайн-систему, предоставляемую Student Loans Company, и обычно требует от студента предоставления информации о доходах, личных данных и учебном заведении, в кото-

ром он учится. Студенты также могут обратиться за консультацией и поддержкой в отношении студенческих ссуд к соответствующим службам учебного заведения или к Student Loans Company.

Система предоставления студенческих ссуд в США основана на федеральных и частных займах, которые предоставляются студентам для оплаты образования в университетах и колледжах. Вот основные аспекты системы предоставления студенческих ссуд в США:

1. Федеральные студенческие займы: Федеральное правительство США предоставляет студентам возможность получения займов на образование через программы Федерального студенческого помощи (Federal Student Aid). Эти займы включают Прямые займы (Direct Loans), которые предоставляются напрямую правительством, и Займы Федеральной семейной образовательной программы (Federal Family Education Loans), которые выдаются частными кредиторами, но гарантируются правительством [10].

2. Типы федеральных студенческих займов: существуют три основных типа федеральных студенческих займов: субсидированные займы (Subsidized Loans), несубсидированные займы (Unsubsidized Loans) и PLUS-займы (Parent PLUS Loans и Graduate PLUS Loans). Субсидированные займы предоставляются студентам с финансовой нуждой, и проценты по ним не начисляются во время учебы и определенных периодов отсрочки. Несубсидированные займы предоставляются без ограничений по финансовой нужде, но проценты начисляются сразу после выдачи займа. PLUS-займы предназначены для родителей студентов или выпускников-аспирантов [11].

3. Процентные ставки и сроки выплаты: процентные ставки по федеральным студенческим займам определяются правительством и могут изменяться со временем. Сроки выплаты также варьируются, обычно составляя 10 лет или более, в зависимости от суммы займа. Важно отметить, что выплаты по федеральным займам начинаются после окончания учебы или после того, как студент перестает быть полноценным студентом (например, если он прерывает обучение или переводится на неполный учебный график).

4. Частные студенческие займы: кроме федеральных студенческих займов, студенты также могут обратиться к частным кредиторам, таким как банки или финансовые учреждения, для получения студенческих займов. Частные студенческие займы имеют свои условия, процентные ставки и сроки выплаты, которые могут отличаться от федеральных займов. Однако, они требуют кредитной истории и могут иметь более высокие процентные ставки, чем федеральные займы.

5. Процесс получения студенческих займов: чтобы получить студенческие займы в США, студенты должны заполнить заявку на бесплатную аппликацию на федеральную студенческую помощь (Free Application for Federal Student

Aid, FAFSA) каждый год. На основе данных из FAFSA определяется финансовая нужда студента, и предлагается определенная сумма федеральных займов. Студенты также могут подавать отдельные заявки на частные студенческие займы у кредиторов.

6. Отсрочка и прощение долгов: федеральные студенческие займы предоставляют определенные возможности отсрочки выплат и прощения долгов. Например, выплаты по федеральным займам могут быть отсрочены в случае безработицы, экономических трудностей или продолжения образования на постgraduate программе. Также существуют программы прощения долгов для выпускников, работающих в определенных общественных службах или некоммерческих организациях.

7. Ответственность за выплату займов: важно отметить, что студенты несут личную ответственность за выплату студенческих займов. В случае невыплаты займов, могут возникнуть серьезные финансовые последствия, такие как штрафы, пени, а также снижение кредитного рейтинга, что может затруднить получение кредитов в будущем [13].

В целом, система предоставления студенческих ссуд в США включает федеральные и частные займы, которые студенты могут получить для оплаты образования. Федеральные студенческие займы предоставляются правительством и имеют фиксированные процентные ставки, гибкие условия выплаты и возможности отсрочки и прощения долгов. Частные студенческие займы, с другой стороны, предоставляются частными кредиторами и могут иметь различные условия, процентные ставки и требования к кредитной истории студента.

Студенты должны заполнять заявку на бесплатную аппликацию на федеральную студенческую помощь (FAFSA) каждый год, чтобы определить свою финансовую нужду и получить федеральные займы. Они также могут подавать отдельные заявки на частные студенческие займы у кредиторов. Важно помнить, что студенты несут личную ответственность за выплату займов и должны тщательно оценить свою способность выплачивать займы до их получения.

Система студенческих ссуд в США имеет свои преимущества и ограничения, и студентам рекомендуется тщательно изучить все условия и требования, прежде чем принимать решение о получении студенческих займов. Регулярное общение с кредиторами, отслеживание сроков выплат и использование возможностей отсрочки и прощения долгов, если это необходимо, могут помочь студентам успешно управлять своими студенческими займами в США.

Система предоставления студенческих ссуд в Нидерландах, также известных как Голландия, основана на принципе заема с финансовой поддержкой от государства, известного как "студенческий заем" или "стипендия в виде займа" (Dutch: *studiefinanciering*). Вот основные характеристики системы студенческих ссуд в Голландии:

1. Организация: Система студенческих ссуд в Голландии управляется Дополнительной службой по финансированию высшего образования (Dienst Uitvoering Onderwijs или DUO), которая является частью министерства образования, культуры и науки Голландии.

2. Условия займа: студенты в Голландии могут подать заявку на студенческий заем, начиная с 18 лет. Заем доступен как для граждан Нидерландов, так и для граждан других стран, проживающих в Нидерландах и учащихся в высших учебных заведениях. Условия займа включают основную сумму займа, которая может быть изменена в зависимости от дохода и состава семьи студента, и дополнительные доплаты, такие как стипендии на проживание, здравоохранение и транспорт.

3. Отсрочка выплат: выплаты по студенческому займу начинаются после окончания учебы и достижения определенного уровня дохода. Если доход студента ниже порогового значения, выплаты могут быть отсрочены или снижены.

4. Процентные ставки: процентные ставки на студенческие займы в Голландии обычно ниже, чем на коммерческие займы. Однако, процентные ставки могут изменяться со временем и зависят от текущих условий рынка и политики правительства.

5. Возврат займа: студенты обязаны возвращать займ после окончания учебы и достижения определенного уровня дохода. Возврат займа производится в течение определенного периода времени и может быть ограничен максимальным размером выплат в месяц, в зависимости от дохода студента.

6. Дополнительные гранты: в системе студенческих ссуд в Голландии также предусмотрены дополнительные гранты для определенных категорий студентов. Например, студенты с низким доходом или инвалиды могут иметь право на дополнительные гранты, которые не требуется возвращать.

7. Изменения системы: система студенческих ссуд в Голландии прошла несколько изменений в последние годы. Некоторые изменения включают снижение максимальной суммы займа, сокращение периода отсрочки выплат, повышение процентных ставок и введение ограничений на доступ к займам для студентов из других стран.

8. Дополнительные финансовые возможности: в дополнение к студенческим ссудам, студенты в Голландии также могут иметь доступ к другим финансовым возможностям, таким как частичная стипендия на обучение, стипендии на исследования и стажировки, а также возможности работы на неполную ставку, чтобы заработать дополнительные средства на обучение.

9. Особенности для международных студентов: Международные студенты, проживающие в Голландии и учащиеся в высших учебных заведениях,

также могут иметь доступ к студенческим ссудам, но с некоторыми ограничениями и требованиями, такими как наличие разрешения на проживание и обучение в Голландии.

10. Важность своевременного возврата: в системе студенческих ссуд в Голландии важно своевременно возвращать займы, чтобы избежать начисления пени и других штрафных санкций. Также важно заранее ознакомиться с условиями займа и правилами возврата, чтобы быть готовым к возврату займа после окончания учебы.

2.3 Опыт кредитования обучения в Республике Беларусь

Кредитование является одним из важных инструментов обеспечения доступности образования для всех, в том числе и для студентов с низким доходом. В последнее время, в связи с ростом стоимости обучения и жизни, этот механизм стал особенно актуальным.

В настоящее время во многих странах существуют различные программы кредитования студентов. Например, в США есть программы кредитования через государственные и частные банки, а также через университеты. В Европе также существуют различные формы кредитования, например, через государственные и международные организации.

В Республике Беларусь механизм кредитования студентов развивается в тесном сотрудничестве с коммерческими банками, однако предоставлять такую услугу населению решаются ограниченное их количество. Самый знаменитый среди них – это Беларусбанк, но помимо него кредитованием занимаются Белинвестбанк, Белагропромбанк и БТА Банк. Данные о кредитовании банками Беларуси представлены в таблице 2.4 [13].

Таблица 2.4 Условия кредитования банками студентов в Республике Беларусь на 06.04.2023

	Беларусбанк «Льготный кредит на обучение»	Беларусбанк «Кредит для оплаты обуче- ния»	Белинвест- банк «Хочу учиться»	Белагро- промбанк «Студенче- ский»	БТА Банк «Универ»
Процент- ная ставка, %	От 5.25	От 14	От 15.18	От 14.5	От 14
Сумма, бел. рубли	От 100 до 10 000	От 100 до 925	До 15 000	До 27 500	До 15 000

Окончание таблицы 2.4

Срок, мес.	До 60	До 132	До 75	До 132	До 84
Условия	Возраст от 18 до 63 Поручители Справка о доходах	Возраст от 18 до 63 Поручители Без справок	Возраст от 18 до 52 Без поручителей Справка о доходах	Возраст от 18 до 63 Поручители Справка о доходах	Возраст от 18 до 63 Без поручителей Справка о доходах
Способ выдачи	Открытая кредитная линия	Безналичным перечислением на счета учреждений высшего и среднего специального образования	Безналичное перечисление денежных средств в оплату обучения, на основании платежных инструкций, представленных кредитополучателем	Путём перечисления денежных средств на текущий (расчётный) счёт учреждения образования.	На расчетный счет учебного заведения

По данным Министерства финансов Республики Беларусь льготный кредит на получение первого высшего образования дневной формы обучения в учреждениях высшего образования был открыт в Беларусбанке в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 17.12.2002 г. № 616 [14]. На протяжении этих лет этот вид кредита имеет самую низкую процентную ставку. Исходя из указа она должна составлять 50% от ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, которая с 23 января равна 11,5% годовых.

Студенты из малообеспеченных семей в Беларуси могут взять кредит на образование через Беларусбанк, где ключевая особенность - отсрочка платежей по основной сумме до окончания учебы. Во время обучения необходимо выплачивать только проценты, а основную сумму студентам придется вернуть только после получения диплома.

Особенности кредита на образование в Беларуси:

1. Отсрочка платежа основной суммы до окончания учебы. Во время обучения необходимо выплачивать только проценты, а основную сумму студентам придется вернуть только после получения диплома.
2. Отсрочка не является обязательным условием (за исключением льготного кредита), студенты могут выбрать выплату основной суммы во время обучения.
3. Кредит на образование доступен с 18 лет и может быть оформлен на самого абитуриента или студента, а также на его родителей. Обязательными

условиями являются наличие постоянного места работы и поручительство одного или двух человек.

Проанализировав таблицу 2.5 [Собственная разработка на основе данных, [13], можно отметить, что суммы кредитных средств, которые предлагают банки недостаточно для покрытия полной стоимости обучения. Таким образом, студенты столкнутся не только с процентами, которые нужно будет выплачивать по кредиту, но еще и с поиском собственных средств, для погашения обучения.

Таким образом, если студенты в среднем учатся 4 года, а стоимость обучения равна примерно 3700 белорусских рублей за год обучения, то за весь период обучения они должны будут выплатить 14800 белорусских рублей. Следовательно, льготный кредит с поддержкой от государства студентам не покрывает всей суммы. Также нужно учитывать статистику ежегодного поднятия стоимости обучения за год примерно на 7-10%. При этом, максимальная сумма кредита определяется исходя из кредитоспособности заявителя и не может превышать стоимость обучения в учебном заведении.

Таблица 2.5 – Стоимость обучения 2022/2023 годах в учреждениях высшего образования Беларуси

Учреждения высшего образования	Стоимость обучения
Белорусский государственный университет	Минимальная стоимость обучения на филологическом факультете (славянская филология) от 3509 до 3778 рублей для студентов 1-3 курсов, для студентов 4 курса – от 2807 до 3021 рублей. Стоимость обучения на большинстве факультетах равна примерно 3984 рубля. Студентам факультета журналистики, юридического факультета и биологического – 4846 руб. Максимальная стоимость обучения на факультетах международных отношений и экономическом – от 5352 рублей для студентов 1-3 курса, 4282 рубля – для учащихся-выпускников.
Белорусский государственный экономический университет	Стоимость обучения на 1 курсе составляет 3181 рубль. Для студентов 2-4 курсов стоимость составит 3115 рублей. Пятикурсникам, которые выпускаются из БГЭУ не позднее марта 2023 – 1320 рублей
Белорусский национальный технический университет	Стоимость обучения в большинстве направлений очного обучения – 4689 рублей, а заочного – 1709 рублей за два семестра. По специальностям «Техническое обеспечение эксплуатации спортивных объектов», «Профессиональное обучение» и «Экономика и организация производства (по направлениям)» – 4396 рублей.
Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники	Стоимость для первого и второго курса на факультете компьютерных систем и сетей выросла на 390 рублей – с 3900 до 4290. Для студентов третьего курса - 4165 рублей, а четвертого – 3095. На Факультете компьютерного проектирования, факультете инфокоммуникаций и факультете радиотехники и электроники – около 3870 рублей.

Окончание таблицы 2.5

Белорусский государственный медицинский университет	По направлению «Медико-профилактическое дело» – 3456 рублей. Для стоматологов – 4404 рубля за два семестра.
---	---

Безусловно, каждый выбирает для себя сам подходящий кредит, под свои возможности и потребности. Но, так как мы рассматриваем международный опыт кредитования, то исходя из данных, предоставленных выше, можно сделать вывод, что кредитование недостаточно привлекательно для заемщиков и над программой кредитования следует еще поработать.

Легко заметить, что выбор у белорусских потребителей совсем небольшой. В настоящее время «образовательные кредиты» не получили широкого распространения в Республике Беларусь. Такие кредитные программы предлагает лишь порядка четырех банков. Развитие рынка образовательных кредитов сдерживается во многом психологическими причинами. Образовательные кредитные программы будут развиваться по мере изменения менталитета и осознания широких возможностей получения образования с использованием кредитных средств.

Главная опасность для банка в таких кредитах – отсутствие обеспечения. Банк потенциально несет высокие риски, поэтому очень придирчиво относится к оценке клиентов. Размер подобных кредитов достаточно весомый – 15-20 тысяч рублей. Банк, естественно, опасается, что ему попадется нерадивый студент, который не сможет вовремя погашать кредит. В подобных случаях банк предлагает схему кредитной линии, когда кредит предоставляется не сразу, а ежегодными платежами на расчетный счет учебного учреждения. В этом случае клиент как бы «страхуется» от инфляции, которая неминуемо отразится на сумме кредита за 4-5 лет обучения, если он будет выдан единовременно. А банк – от ситуации, при которой клиент перестает быть студентом вуза раньше срока, а деньги вернуть уже не может.

Основная причина, по которой банки не спешат включать кредит на образование в свою продуктовую линейку, – отсутствие государственных гарантий кредиторам. Во многих зарубежных странах проблема обучения «взаймы» уже решена, поскольку государство гарантирует погашение «студенческого» долга в том случае, если заемщик не может сам этого сделать.

Начиная с 18 января 2023 года, были внесены изменения в документ о предоставлении льготных кредитов на обучение. Таким образом, из постановления Совета министров Беларуси №39 от 18 января, студент может претендовать на льготный кредит на учебу, если планирует получать первое высшее образование на дневной форме обучения в государственных высших учебных заведениях, вузах потребкооперации или Федерации профсоюзов Беларуси [15].

Как уже говорилось ранее, льготный кредит предоставляет только Беларусбанк. При этом для получения кредита среднедушевой доход каждого члена семьи потенциального студента за последние 12 месяце не должен превышать 350% бюджета прожиточного минимума – это 1189,4 рубля по состоянию на 23 января 2023 года.

Иностранцы, желающие поступить в государственные вузы, могут претендовать на гранты, которые предусмотрены в постановлении как еще один способ оплаты обучения. Однако, для этого им потребуется пройти определенную процедуру отбора, установленную государственными вузами.

Законодательство Республики Беларусь об образовательных кредитах основывается на Указе Президента № 616 от 17 декабря 2002 года. Конституции Республики Беларусь и состоит из Гражданского кодекса Республики Беларусь. Исходя из этого, можно сделать вывод, что 2002 год был достаточно далеко и, спустя 20 лет в образовании многое изменилось. Следовательно, Указ требует пересмотра.

Для повышения доступности образовательного кредитования в Республике Беларусь необходимо предпринять следующие меры.

1. Снизить риск невозвратности кредитов;

Одним из вариантов решения данной проблемы может стать коллективное возмещение всеми выпускниками вузов расходов, которые затратило государство на их обучение. Один из способов реализации данного подхода – налогообложение лиц с высшим образованием. Оно может быть в форме установления для лиц с высшим образованием как специального налога на доходы, так и более высоких ставок подоходного или единого социального налога. Второй способ предотвращения невозвратов образовательных кредитов – разъяснительная работа с заемщиками, проводимая во время обучения. Третий способ – создание сети, включающей как вузы, так и крупных работодателей и способствующей трудоустройству заемщиков–выпускников.

2. Доработать существующий правовой режим регулирования образовательных кредитов;

3. Совершенствовать условия кредитования.

- 3.1 кредит на обучение должен получать любой желающий, не зависимо от результатов ЦТ, уровня доходов его семьи и т.д.;

- 3.2 размер займа должен иметь возможность покрывать не только расходы на обучение, но и проживание студента в другом городе, так как не все вузы страны попадают в список кредитруемых, а обучение ребенка в другом городе часто для семьи оказывается непосильным;

3.3 выплаты необходимо соотносить с доходом, так как они автоматически подгоняются под возможность платить: должники с низким или нулевым доходом могут не производить выплаты, и, за определенной отметкой, выплаты увеличиваются или сокращаются по отношению к доходу по разумной ставке;

3.4 студенты должны выплачивать процент, так как субсидирование процентной ставки дорого обходится государству и даёт студентам повод как можно дольше выплачивать заём или завершать обучение. Размер данного процента должен быть разумным, чтобы не отпугнуть потенциальных пользователей кредитов.

Подводя итог анализу развития образовательного кредитования в Республике Беларусь, следует отметить, что несмотря на наличие определённого рода проблем (как общих для всех стран, так и типичных для современной белорусской экономики), эта форма финансирования высшего образования обладает большим, не до конца реализованным в настоящее время потенциалом. Для его успешной реализации требуется государственная поддержка, прежде всего – в части тщательной организационной проработки и выбора наиболее эффективных в условиях Республики Беларусь схем.

Таким образом, несмотря на то что образовательный кредит предоставляется белорусскими банками, для заемщика требуется поручительство (а у студента из малообеспеченной семьи таких гарантий нет и не будет), сроки кредита не слишком большие, льготный период чаще всего отсутствует, а процентная ставка ненамного ниже ставок по потребительским кредитам. Следовательно, уровень предложения образовательных кредитов в Республике Беларусь в настоящее время остается низким, то есть можно сделать вывод о том, что существующие программы образовательного кредитования не могут в полной мере удовлетворить спрос со стороны семей из разных доходных групп.

ГЛАВА 3

МЕХАНИЗМ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ В ВЫСШИХ УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЯХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

3.1 Эффективность образовательного кредитования

Расчет эффективности образовательного кредитования может варьироваться в зависимости от различных факторов, таких как процентная ставка по кредиту, сроки погашения, общая стоимость образования и заработная плата выпускников. Однако, можно предоставить общую концепцию о том, как можно оценить эффективность образовательного кредитования.

Основной показатель эффективности образовательного кредитования - это сравнение общих затрат на получение образования (включая проценты по кредиту) с ожидаемыми выгодами в будущем. Ожидаемые выгоды могут включать повышение заработной платы, расширение карьерных возможностей, улучшение навыков и знаний, а также другие факторы, связанные с личным развитием и профессиональным ростом.

Важно понимать, что эффективность образовательного кредитования является сложным и многогранным понятием. Она зависит от множества факторов и может быть оценена по оценке возврата инвестиций в образование (Return on Investment, ROI). ROI позволяет сравнить общие затраты на образование с ожидаемыми долгосрочными финансовыми выгодами.

Для расчета ROI образовательного кредитования можно использовать следующую формулу:

$$ROI = ((\text{Ожидаемые выгоды} - \text{Общие затраты}) / \text{Общие затраты}) * 100$$

Ожидаемые выгоды могут включать увеличение заработной платы, повышение шансов на трудоустройство, карьерный рост и другие финансовые преимущества, которые можно привязать к полученному образованию. Общие затраты включают стоимость образования, проценты по кредиту и другие связанные расходы.

Например, предположим, что общие затраты на образование составляют 5000 руб., включая проценты по кредиту, а ожидаемые выгоды в виде увеличения заработной платы и карьерных возможностей оцениваются в 8000 руб. В этом случае формула будет выглядеть следующим образом:

$$ROI = (8000 - 5000) / 5000 * 100 = 60\%$$

Таким образом, эффективность образовательного кредитования в данном примере составляет 60%. Высокий ROI указывает на то, что образовательное

кредитование является эффективным инвестиционным решением, поскольку ожидаемые финансовые выгоды превышают затраты на образование.

Однако, при использовании ROI для оценки эффективности образовательного кредитования следует учитывать, что ROI не учитывает нематериальные выгоды, такие как личное развитие, расширение кругозора и приобретение навыков. Также важно помнить, что результаты могут быть индивидуальными и зависеть от конкретной ситуации каждого студента.

Важно отметить, что эффективность образовательного кредитования может быть субъективной и зависеть от индивидуальных обстоятельств каждого студента. Некоторым выпускникам может удаваться быстрее погасить кредит и получить значительные выгоды от своего образования, в то время как другим может потребоваться больше времени для достижения финансового благополучия.

Когда речь идет об эффективности образовательного кредитования, есть несколько факторов, которые следует учитывать:

1. Процентная ставка по кредиту: чем ниже процентная ставка, тем менее затратным будет кредит и тем выгоднее его использование. Низкая процентная ставка позволяет снизить общие затраты на погашение кредита.

2. Сроки погашения: длительный срок погашения образовательного кредита может уменьшить ежемесячные платежи и облегчить финансовую нагрузку на выпускника. Однако, при длительном сроке погашения общие затраты на проценты могут быть выше из-за накопления процентов в течение более продолжительного периода времени.

3. Рост заработной платы: одним из ключевых показателей эффективности образовательного кредитования является ожидаемый рост заработной платы после получения образования. Если образование способствует улучшению карьерных возможностей и заработной платы, то образовательный кредит может быть эффективным инвестиционным решением.

4. Рыночная цена образования: общая стоимость образования также влияет на эффективность кредитования. Если стоимость образования высока, то общие затраты на погашение кредита могут быть значительными. Однако, если образование открывает двери к высокооплачиваемым профессиям, то оно может оправдать высокую стоимость.

5. Индивидуальные обстоятельства: каждый студент имеет свои индивидуальные обстоятельства, которые могут повлиять на эффективность образовательного кредитования. Например, уровень мотивации, выбранный образовательный путь, уровень учебных успехов и личные финансовые цели могут оказывать влияние на результаты и восприятие эффективности кредита.

Кроме оценки ROI, существуют и другие методы для анализа эффективности образовательного кредитования. Вот некоторые из них:

1. Расчет общих затрат на образование (Total Cost of Education): общие затраты на образование включают стоимость обучения, учебные материалы, проживание, питание и другие связанные расходы.

$$\text{Total Cost of Education} = \text{Стоимость обучения} + \text{Учебные материалы} + \text{Проживание} + \text{Питание} + \text{Другие расходы}.$$

2. Расчет общих выплат по кредиту (Total Loan Payments): общие выплаты по кредиту включают сумму основного долга и общие процентные платежи за весь срок погашения.

$$\text{Total Loan Payments} = \text{Основной долг} + \text{Общие процентные платежи}.$$

3. Расчет выплат по кредиту в ежемесячных платежах (Monthly Loan Payments): Выплаты по кредиту могут быть разбиты на ежемесячные платежи. Это позволяет оценить финансовую нагрузку, которую необходимо нести каждый месяц.

$$\text{Monthly Loan Payments} = \text{Общие выплаты по кредиту} / \text{Количество месяцев погашения}$$

4. Расчет Debt-to-Income Ratio (DTI): DTI показывает, какая доля ежемесячного дохода будет уходить на выплаты по кредиту.

$$\text{DTI} = (\text{Monthly Loan Payments} / \text{Ежемесячный доход}) * 100.$$

Как уже говорилось в прошлой главе, если студенты в среднем учатся 4 года, а стоимость обучения равна примерно 3700 белорусских рублей за год обучения, то за весь период обучения они должны будут выплатить 14800 белорусских рублей. Таким образом, если брать сейчас ставку по льготному кредиту на обучение 5%, то расчёт по кредиту с дифференцированными выплатами может выглядеть так, как показано на рисунке 3.1. [собственная разработка на основе данных, [13].

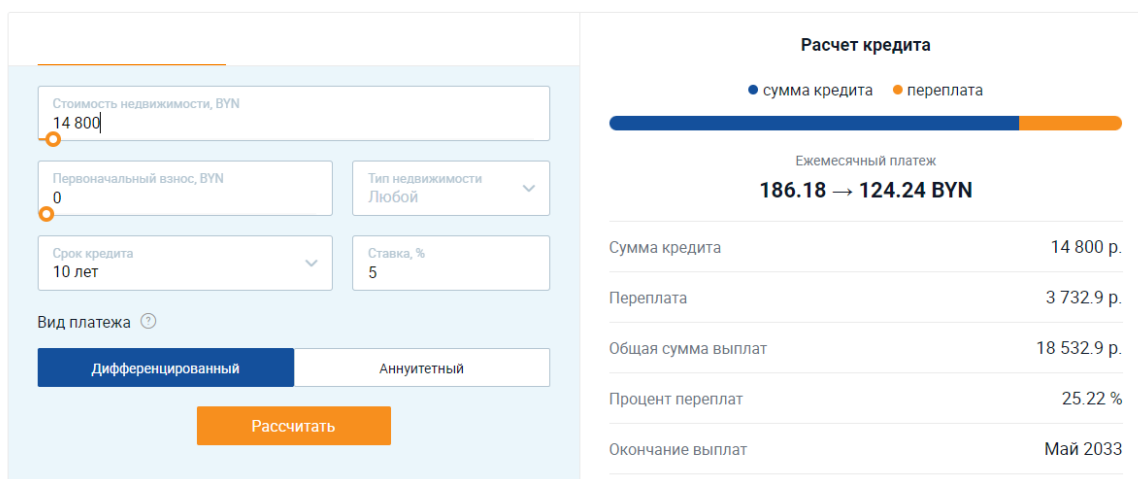


Рисунок 3.1 – Дифференцированный кредит

А при этом аннуитетный:

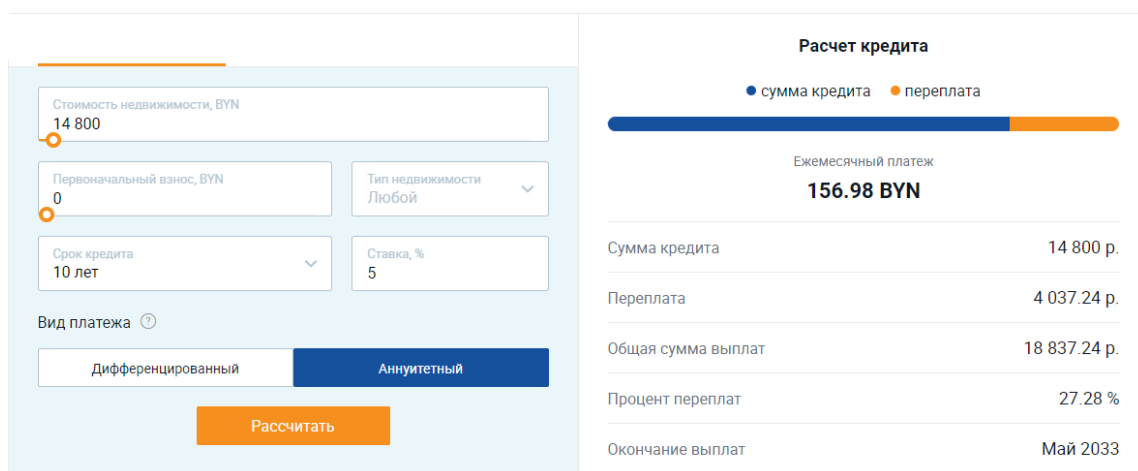


Рисунок 3.2 – Аннуитетный кредит

Из рисунка 3.1 и 3.2 видно, что дифференцированный подход наиболее выгоден.

Расчет выплат по кредиту в ежемесячных платежах: $\text{Monthly Loan Payments} = \text{Общие выплаты по кредиту} / \text{Количество месяцев погашения}$

$$\text{Monthly Loan Payments} = (14800 + 4000) / (10 * 12) = 156 \text{ руб.}$$

Чтобы посчитать какая доля из заработной платы может уходить на погашение кредита, учтем еще один показатель. По данным Национального статистического комитета Республики Беларусь средняя начисленная заработная плата в стране по состоянию на февраль 2023 года составила 1 687,8 руб., по действовавшему курсу средняя зарплата за февраль равнялась 612,19 долл. США [16]. Условно у начинающего специалиста, она будет около 1000 руб, тогда:

$$\text{DTI} = (156/1000) * 100 = 15.6\%.$$

Если учитывать тот факт, что с 1 мая 2023 года Министерство труда и социальной защиты установило величину бюджета прожиточного минимума – 352 рубль и 13 копеек, то позволить себе такие выплаты может почти каждый [17].

Рассмотрим схему и как может работать механизм кредитования для студента.

Абитуриенту нужны средства для оплаты обучения, и он использует возможность получения образовательного кредита в финансовом учреждении. Банк предоставляет возможность абитуриенту получить образовательный кредит для оплаты обучения. Однако, поскольку банк не располагает полной информацией о студенте, он не может точно предсказать его способность погасить кредит и достижение успехов в университете. В то же время, студент обладает всей необходимой информацией о себе. В данной модели исследуется то, как банк может стимулировать студента быть ответственным и успешно выплатить свой кредит.

Рассмотрим первую схему, основанную на однопериодной модели. В данной схеме студент и банк заключают контракт, согласно которому банк предоставляет студенту кредит на оплату обучения в университете. Сумму кредита обозначим как 1. В момент заключения контракта студент и банк согласовывают процентную ставку r (например, $r = 0,1$, или 10% от суммы кредита) в качестве платы за кредит. Предположим, что R - ожидаемая отдача или будущий доход студента (например, $R = 1,5$). Если мы рассматриваем плату за обучение как инвестицию в человеческий капитал, то R представляет собой ожидаемую отдачу от таких инвестиций. Банк не обладает полной информацией о характеристиках студента, поэтому невозможно точно определить, сможет ли студент погасить кредит или нет. Пусть $p(R)$ - вероятность успешного погашения студентом кредита (вероятность положительного исхода). С вероятностью $(1 - p(R))$ студент не сможет вернуть кредит (например, если его будущий доход будет недостаточно высоким или студент не сможет найти работу). И как студент, и как банк являются нейтральными к риску. Польза студента (его выигрыш) зависит от ожидаемого дохода (R) и процентной ставки (r). Студент стремится максимизировать свою полезность от кредита по формуле (3.1):

$$u = p(R)[R - (1+r)] \rightarrow \frac{\max}{R} \quad (3.1)$$

Таким образом, в данной схеме имеется два возможных исхода. Первый исход предполагает успешное завершение кредита со студентом, с вероятностью $p(R)$, что влечет получение дохода R и возврат суммы $(1 + r)$ в банк. Второй исход представляет неудачное погашение кредита со стороны студента, с вероятностью $(1 - p(R))$. Прибыль банка (или его выигрыш) зависит от вероятности успешного возврата кредита и уровня процентной ставки. Банк стремится максимизировать свою функцию прибыли по формуле (3.2):

$$\pi = p(R)[1+r] - c \rightarrow \frac{\max}{r} \quad (3.2)$$

где c – это издержки обслуживания кредита (например, $c = 0,02$). В данной модели банк неизбежно понесет эти издержки, независимо от того, будет ли кредит погашен или нет. Мы также предполагаем, что существует связь между ожидаемой отдачей R и процентной ставкой r с точки зрения банка. Банки формируют свои ожидания, и часто высоко доходные проекты связаны с большими рисками, а проекты с низкой доходностью - с меньшими рисками. Следовательно, чем выше ожидаемая отдача R , тем выше будет процентная ставка r , так

как более прибыльные проекты обычно связаны с большими рисками. Таким образом, мы можем предположить, что $dR/dr > 0$, то есть существует положительная зависимость между ожидаемой отдачей и процентной ставкой с точки зрения банка. С другой стороны, студент, как агент, лучше информирован о своих собственных характеристиках и не наблюдает такой зависимости между ожидаемой отдачей и процентной ставкой.

Решая задачу максимизации выигрыша как для банка, так и для студента (агента), можно найти оптимальную процентную ставку и ожидаемую прибыль банка.

Теперь рассмотрим двухпериодную модель в рамках схемы 2. Чтобы стимулировать студента к соблюдению контракта, банк предлагает следующие условия. В начале первого периода студент и банк заключают контракт, в соответствии с которым банк соглашается оплатить обучение студента. В контракте прописывается плата за кредит в первом периоде, обозначенная как r_1 . Известно, что с вероятностью $p_1(R_1)$ студент погасит сумму, выданную в первом периоде, где R_1 - ожидаемая отдача от инвестиций в человеческий капитал.

Во втором периоде, если студент успешно выполнил платежи в первом периоде, банк предлагает ему процентную ставку r_2 . Однако, если студент не справился с платежами в первом периоде, с вероятностью β банк может отказать студенту в кредите на второй период и предложить ему другую процентную ставку r_2^{d6} .

Студент ограниченно рационален, что означает, что он учится на своих ошибках. Данные о вероятностях и условиях представлены на рисунке 3.3.

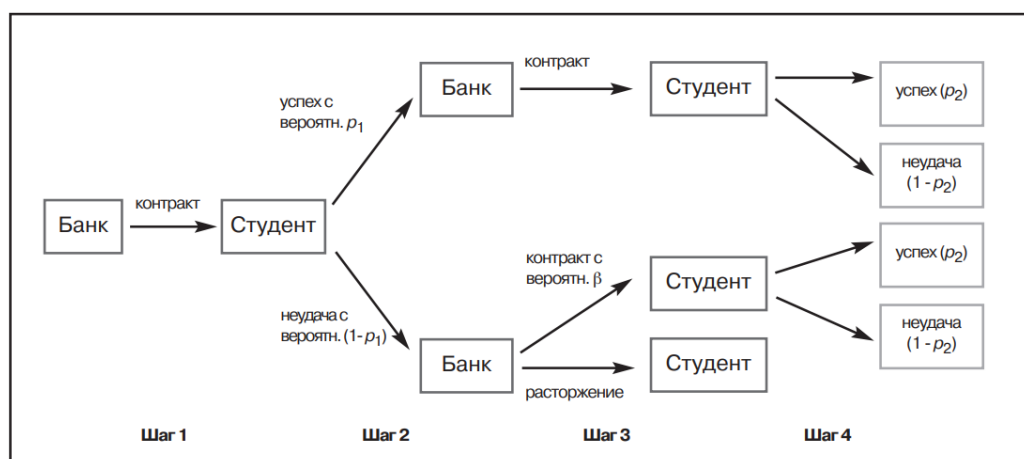


Рисунок 3.3 – схема банка номер 2.

Для объяснения особенностей второй схемы рассмотрим события при заданных условиях. Процедура принятия решений включает несколько шагов, представленных на рисунке 3.3. На первом шаге банк заключает контракт со сту-

дентом. На втором шаге, с вероятностью $p_1(R_1)$, студент успешно выполняет процентные платежи, и на третьем шаге банк предлагает студенту продолжить сотрудничество. Однако, на втором шаге студент может столкнуться с неудачей. В таком случае, на третьем шаге банк может предложить студенту другой контракт с измененной процентной ставкой или отказать в предоставлении кредита. На четвертом шаге студент аналогичным образом выполняет платежи по погашению кредита. С вероятностью $p_2(\bullet)$ он может выполнить все платежи по договору.

Вторая схема отличается от первой схемы тем, что в случае, если студент не выполняет платежи, банк может продолжать сотрудничество, предоставив отсрочку на просроченные платежи. В связи с этим, вероятность предоставления кредита даже в случае проблем с процентными выплатами будет учитываться в целевых функциях банка и студента по формуле (3.3) и (3.4):

$$u = p_1(R_1) [R_1 - (1 + r_1)] + \delta p_1(R_1) p_2(R_2) [R_2 - (1 + r_2)] + \delta \beta [1 - p_1(R_1)] p_2(R_2^d) [R_2^d - (1 + r_2^d)] \quad (3.3)$$

где δ — дисконтирующий множитель;

$$\pi = p_1(R_1) [1 + r_1] - c + \delta p_1(R_1) [p_2(R_2) [1 + r_2] - c] + \delta \beta [1 - p_1(R_1)] [p_2(R_2^d) [1 + r_2^d] - c]. \quad (3.4)$$

Общим моментом в схемах 1 и 2 является то, что и студент, и банк по-прежнему максимизируют свои функции: полезности и прибыли. Решив задачу максимизации целевых функций, мы получили итоговый результат: банк предложит студенту схему 2, когда по формуле (3.5) получается:

$$p_1(R_1)^2 / [p_1'(R_1) \cdot dR_1/dr_1] - \delta \beta [p_2(R_2^d)^2 / [p_2'(R_2^d) \cdot dR_2^d/dr_2^d] + c] \geq - p(R)^2 / [p'(R) dR/dr] \quad (3.5)$$

Можно выбрать значения $r_2 \leq r \leq r_1 \leq r_2^d$, которые удовлетворят данному условию. Таким образом, банк будет стимулировать студента следующим образом: сначала ему будет предложена определенная процентная ставка, с условием, что, если студент своевременно погасит определенную долю кредита, процентная ставка будет снижена. В таком случае, прибыль для банка будет выше, чем если бы процентная ставка оставалась неизменной на всем периоде погашения кредита. Следовательно, банку будет выгодно продолжать сотрудничество со студентом, предоставляя ему кредит даже в случае трудностей с процентными выплатами по предыдущим траншам.

3.2 Механизм кредитования высших учебных заведений

Рассмотрим механизм и правила, по которым он может работать. Для выдачи кредита студенту необходимо поступить в государственное высшее учебное заведение. Также условием, по которому может учитываться и оцениваться выдача кредита именно данному студенту – это сочетание таких факторов, как социальное положение семьи или академические достижения в средней школе или университете. Денежные средства могут быть предоставлены как перед началом учебы, на первом году обучения, так и на более поздних этапах обучения. Также возможно ограничение доступа к программе для студентов определенных высших учебных заведений (например, частных университетов) или определенных факультетов.

Кредитные средства данного механизма, могут быть использованы либо для оплаты обучения и/или для оплаты проживания в период обучения.

Для того чтобы заинтересовать студентов в достижении высоких результатов, в рамках программы могут предусматриваться различные стимулы, такие как снижение суммы погашения или процентных ставок.

Финансовые ресурсы могут предоставляться через коммерческие банки, центральные или региональные учреждения. Также средства могут выделяться школам и университетам, которые самостоятельно решают, как распределить их среди студентов. В зависимости от статуса учреждения, программа может иметь частный, государственный или смешанный характер (с участием государственных и частных структур).

Также средства могут выделяться вузам, которые самостоятельно решают, как распределить их среди студентов. В зависимости от статуса учреждения, программа может иметь частный, государственный или смешанный характер (с участием государственных и частных структур).

Кредитный риск будет ложиться при этом частично на частные банки или же на гос бюджеты.

Ниже представлены некоторые плюсы и минусы инструментов финансирования высшего образования для государства:

Плюсы:

1. **Доступность:** государственное финансирование высшего образования может обеспечивать более широкий доступ к образованию, особенно для малообеспеченных и социально уязвимых слоев населения. Это может способствовать социальной справедливости и увеличению уровня образования в обществе.

2. Развитие квалифицированной рабочей силы: государственное финансирование высшего образования может способствовать развитию высококвалифицированной рабочей силы, что в свою очередь может повысить экономическую конкурентоспособность страны и способствовать ее экономическому росту.

3. Контроль качества: государственное финансирование может предоставлять государству возможность контролировать качество образования и устанавливать стандарты, которым должны соответствовать высшие учебные заведения.

Минусы:

1. Бюджетные ограничения: государственное финансирование высшего образования может быть ограничено бюджетными ресурсами государства, особенно в условиях ограниченных финансовых возможностей или экономических трудностей. Это может ограничивать доступность и качество высшего образования.

2. Политические влияния: государственное финансирование может подвергаться политическим влияниям, таким как изменения в политике финансирования, связанные с изменениями в политической власти. Это может приводить к нестабильности и неопределенности в финансировании высшего образования.

3. Ограниченная гибкость: государственное финансирование может ограничивать гибкость учебных заведений в разработке и внедрении инноваций и изменениях в образовательных программах. Это может затруднить адаптацию к меняющимся требованиям рынка труда и общества.

4. Риск перегрузки бюджета: государственное финансирование высшего образования может создавать риск перегрузки бюджета государства, особенно если количество студентов или затраты на образование вырастут быстрее, чем планировалось. Это может привести к необходимости сокращения финансирования или увеличения налоговых ставок, что может вызвать негативную реакцию общества.

5. Разделение ресурсов: государственное финансирование высшего образования может также вызывать разделение ресурсов между разными учебными заведениями и программами, что может приводить к неравенству в доступе к ресурсам и финансированию между разными университетами, колледжами или специализированными программами.

6. Ограничение автономии: государственное финансирование может сопровождаться ограничениями на автономию учебных заведений, таких как ограничения на установление собственных ставок платы за обучение, набора студентов или определения программ. Это может ограничивать возможности

учебных заведений в разработке своей стратегии развития и нарушать принципы академической свободы.

7. Возможное снижение стимула к инновациям: государственное финансирование может также снижать стимул учебных заведений к инновациям и поиску альтернативных источников финансирования, так как они могут полагаться на стабильное государственное финансирование без необходимости поиска дополнительных средств и разработки инновационных моделей финансирования.

Конечно, плюсы и минусы инструментов финансирования высшего образования для государства могут варьироваться в зависимости от конкретных условий и контекста, в котором они применяются.

Рассмотрим механизм, при котором выплаты кредита начинаются после окончания обучения.

Предполагается, что выплаты должны будут взиматься спустя 6 месяцев, после окончания обучения в высшем учебном заведении. За этот период студент должен будет окончательно определиться с местом работы. Далее выплаты должны будут осуществляться в процентном соотношении из заработной платы. Исходя из международной практики, такой процент будет колебаться от 6-9%, в зависимости от суммы заработной платы. Далее кредит будет погашаться в течение 10 лет после окончания обучения.

Рассмотрим основные принципы, по которым будет работать кредитование:

1. Низкий процентный кредит: программа должна предоставлять кредиты студентам по низкой процентной ставке. Это поможет снизить финансовую нагрузку на студентов и сделает образование более доступным. Как было описано в предыдущей главе, на основании Указа, процентная ставка по таким кредитам составляет 50% от ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь.

2. Отсрочка выплат: студентам следует предоставлять отсрочку выплат по кредиту до окончания учебы или получения степени. Это позволит им сосредоточиться на учебе без необходимости сразу же начинать погашать кредит. Как уже описывалось выше, выплаты будут начинаться после 6 месяцев окончания учебы.

3. Гибкие схемы погашения: механизм предлагает гибкие схемы погашения, позволяющие студентам выбирать между различными вариантами платежей. Например, студентам могут предлагаться фиксированные платежи или платежи, основанные на проценте от их дохода после окончания учебы.

4. Прощение кредита: механизм включает способы прощения кредита для студентов, которые выбрали определенные общественно полезные профессии или работали в малоимущих общинах. Это мотивирует студентов выбирать карьеры, направленные на благо общества.

5. Образовательная поддержка: помимо кредитования, программа может предоставлять дополнительные ресурсы студентам, такие как менторская поддержка, стипендии, программы обмена и доступ к образовательным материалам. Это поможет студентам успешно завершить учебу и развить свои навыки.

6. Простой процесс заявки: программа имеет простой и прозрачный процесс заявки на кредит. Это поможет студентам быстро получить доступ к необходимым средствам без излишних бюрократических препятствий. Заявки на такой кредит предполагается подавать онлайн, а далее уже обращаться в банк с полным пакетом документов.

7. Обучение финансовой грамотности: в рамках программы студентам следует предлагать обучение финансовой грамотности, которое поможет им лучше управлять своими финансами во время учебы и в будущем. Это может включать основы бюджетирования, планирования инвестиций, управления долгами и другие навыки, необходимые для финансового благополучия.

8. Поддержка по трудоустройству: такой механизм кредитования студентов может предлагать поддержку по трудоустройству, например, помощь в поиске стажировок, связи с работодателями и карьерное консультирование. Это поможет студентам получить ценный опыт работы и улучшить свои шансы на успешное трудоустройство после окончания учебы.

9. Гибкий доступ к кредиту: механизм обеспечивает гибкий доступ к кредиту, учитывая разные потребности и обстоятельства студентов. Например, студентам могут быть доступны кредиты на определенные расходы, такие как учебные материалы, жилье или плата за обучение.

10. Разумное ограничение долга: механизм кредитования студентов имеет способы для предотвращения чрезмерной задолженности. Он включает ограничения на сумму кредита или разумные ограничения по выплатам в соответствии с финансовыми возможностями студентов.

11. Система рефинансирования: механизм может предоставлять возможность рефинансирования кредита после окончания учебы или при изменении финансовых обстоятельств студента. Это позволит студентам пересмотреть условия кредита и возможно снизить процентную ставку или изменить график погашения.

В целом, такой механизм кредитования студентов должен сочетать финансовую поддержку с образовательной и карьерной поддержкой, а также обеспе-

чивать гибкие и доступные условия кредитования. Это поможет студентам сосредоточиться на образовании и достичь успеха в своей учебе и будущей карьере.

12. Поддержка малоимущих студентов: данный механизм кредитования студентов должна уделять особое внимание малоимущим студентам, которым может быть сложнее получить доступ к финансовой помощи. Это может включать дополнительные льготы, специальные стипендии или дополнительные средства для покрытия расходов на учебу и жизнь.

Например, студентам из малоимущих семей или семей, которые имеют льготы, будет предлагаться скидка на обучение в размере 10-20% от всей суммы. Также такая возможность предполагается и обычным студентам при хорошей успеваемости.

13. Транспарентность и честность: программа кредитования должна быть прозрачной и честной в своих условиях и требованиях. Все детали кредитования, включая процентные ставки, сроки погашения, возможные штрафы и комиссии, должны быть ясно представлены студентам. Это поможет избежать непредвиденных финансовых обязательств и сделает программу более доверительной.

14. Постоянное совершенствование: данный механизм кредитования студентов готов к постоянному совершенствованию и адаптации к изменяющимся потребностям студентов. Он оценивает эффективность своих условий и должен проводить регулярные обзоры с целью внедрения улучшений и современных практик.

15. Партнерство с учебными заведениями: программа кредитования студентов может развивать партнерство с учебными заведениями для обеспечения совместной поддержки студентов. Это может включать сотрудничество с финансовыми советниками учебных заведений, предоставление информационных ресурсов и консультаций по вопросам финансов. Данный принцип позволит дать огласку такой программе кредитования, что вызовет доверие у студентов и спровоцирует спрос.

Предоставление финансовых ресурсов студентам позволяет им выбирать специализации и программы, которые соответствуют современным требованиям рынка труда и будущим профессиональным перспективам. Это способствует подготовке специалистов с актуальными знаниями и навыками, которые востребованы в современном обществе.

Благодаря кредитованию студенты также могут участвовать в международных обменах и стажировках, расширяя свой культурный и профессиональный опыт. Это способствует развитию международных связей высших учебных заведений, обмену знаниями и передаче передовых практик в образовательной сфере.

В заключение, развитие механизма кредитования студентов в высших учебных заведениях Республики Беларусь играет важную роль в обеспечении доступности, качества и релевантности высшего образования. Он способствует устранению финансовых барьеров, содействует развитию студентов и росту экономики страны. При правильной реализации и постоянном совершенствовании этот механизм может стать важным фактором в достижении высоких стандартов образования и подготовке конкурентоспособных специалистов, способных успешно справиться с вызовами будущего.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Развитие механизма кредитования студентов в высших учебных заведениях играет ключевую роль в обеспечении доступности и равных возможностей образования для всех студентов. Лучшие программы кредитования студентов должны быть гибкими, доступными и учитывать индивидуальные потребности и обстоятельства каждого студента.

Такие программы должны предлагать низкие процентные ставки, отсрочку выплат и гибкие схемы погашения, чтобы снизить финансовое бремя на студентов во время учебы. Они также должны обеспечивать поддержку в области трудоустройства и образовательной поддержки, чтобы студенты могли успешно завершить свою учебу и реализовать свой потенциал.

Важно, чтобы программы кредитования студентов были честными, прозрачными и учитывали потребности различных категорий студентов, включая малоимущих студентов. Они должны быть готовы к постоянному совершенствованию и адаптации, чтобы отвечать на изменяющиеся потребности студентов и обеспечивать наилучшие условия кредитования.

Развитие механизма кредитования студентов в высших учебных заведениях требует партнерства между учебными заведениями, финансовыми организациями и правительством. Только через совместные усилия можно создать эффективные программы, которые помогут студентам получить доступ к высшему образованию и достичь своих учебных и карьерных целей.

Идеальная программа кредитования студентов должна стремиться к обеспечению равных возможностей для всех студентов, независимо от их финансового положения. Она должна служить инструментом, способствующим социальной мобильности, инновациям и развитию общества в целом.

Развитие механизма кредитования студентов - это долгосрочное и непрерывное усилие, которое требует постоянного внимания, оценки и улучшений. Стремление к справедливому и доступному образованию для всех студентов должно быть в основе этого развития.

Также, можно отметить, что развитие механизма кредитования студентов в высших учебных заведениях Республики Беларусь является важным шагом в сфере образования и способствует созданию равных возможностей для всех молодых людей, стремящихся получить высшее образование. Внедрение системы кредитования помогает разрешить проблемы доступности и финансового барьера, с которыми сталкиваются некоторые студенты.

Путем предоставления финансовой поддержки и гибкого режима погашения кредитов, студенты могут выбирать образовательные программы, которые соответствуют их потребностям и интересам, а не ограничиваться исключительно финансовыми возможностями своей семьи. Кредитование студентов

также стимулирует конкуренцию и качество образовательных услуг в высших учебных заведениях, поскольку учебные заведения должны предложить привлекательные программы и условия для привлечения студентов.

Однако важно обратить внимание на разработку четкой и прозрачной системы кредитования, которая гарантирует справедливое распределение финансовых ресурсов и обеспечивает ответственность со стороны студентов в отношении погашения кредитов. Также следует уделять внимание профессиональной подготовке финансовых консультантов, которые могут предоставить необходимую информацию и помощь студентам при принятии решения о кредитовании.

Развитие механизма кредитования студентов в высших учебных заведениях Республики Беларусь имеет потенциал для создания благоприятной образовательной среды, которая будет способствовать росту и развитию молодежи, а также экономическому развитию страны в целом. Он отражает стремление правительства к развитию образования и поддержке молодежи, а также способствует укреплению престижа и конкурентоспособности высших учебных заведений в международном контексте.

Для повышения доступности образовательного кредитования в Республике Беларусь необходимо предпринять следующие меры.

1. Снизить риск невозвратности кредитов;

Одним из вариантов решения данной проблемы может стать коллективное возмещение всеми выпускниками вузов расходов, которые затратило государство на их обучение. Один из способов реализации данного подхода – налогообложение лиц с высшим образованием. Оно может быть в форме установления для лиц с высшим образованием как специального налога на доходы, так и более высоких ставок подоходного или единого социального налога. Второй способ предотвращения невозвратов образовательных кредитов – разъяснительная работа с заемщиками, проводимая во время обучения. Третий способ – создание сети, включающей как вузы, так и крупных работодателей и способствующей трудоустройству заемщиков–выпускников.

2. Доработать существующий правовой режим регулирования образовательных кредитов;

3. Совершенствовать условия кредитования.

- 3.1 кредит на обучение должен получать любой желающий, не зависимо от результатов ЦТ, уровня доходов его семьи и т.д.;

- 3.2 размер займа должен иметь возможность покрывать не только расходы на обучение, но и проживание студента в другом городе, так как не все вузы страны попадают в список кредитруемых, а обучение ребенка в другом городе часто для семьи оказывается непосильным;

3.3 выплаты необходимо соотносить с доходом, так как они автоматически подгоняются под возможность платить: должники с низким или нулевым доходом могут не производить выплаты, и, за определенной отметкой, выплаты увеличиваются или сокращаются по отношению к доходу по разумной ставке;

3.4 студенты должны выплачивать процент, так как субсидирование процентной ставки дорого обходится государству и даёт студентам повод как можно дольше выплачивать заём или завершать обучение. Размер данного процента должен быть разумным, чтобы не отпугнуть потенциальных пользователей кредитов.

Подводя итог анализу развития образовательного кредитования в Республике Беларусь, следует отметить, что несмотря на наличие определённого рода проблем (как общих для всех стран, так и типичных для современной белорусской экономики), эта форма финансирования высшего образования обладает большим, не до конца реализованным в настоящее время потенциалом. Для его успешной реализации требуется государственная поддержка, прежде всего – в части тщательной организационной проработки и выбора наиболее эффективных в условиях Республики Беларусь схем.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://minobrnauki.gov.ru/press-center/news/mezhdunarodnoe-sotrudnichestvo/50741/>. – Дата доступа: 14.05.2023.
2. Национальный исследовательский институт Республики Польша [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://radon.nauka.gov.pl/>. – Дата доступа: 14.05.2023.
3. Официальный Интернет-портал Президента Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://president.gov.by/ru/belarus/numbers>. – Дата доступа: 14.05.2023.
4. Гурьянов, А. П. Международные системы образовательного кредитования / А. П. Гурьянов // Вестник Оренбургского государственного университета. – 2014. – № 3 (109). – С. 30-33
5. CQUniversity Australia [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cqu.edu.au/>. – Дата доступа: 23.03.2023.
6. Центр экономической компетенции KfW [Электронный ресурс]. – Режим доступа: kfw.de/s/deiBeNQ4. – Дата доступа: 14.05.2023.
7. Студенческий кредит Deutsche Bank и DKB Bank [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kredite.org/deutsche-bank-und-dkb-studentenkredit/>. – Дата доступа: 14.05.2023.
8. Официальный сайт правительства Великобритании. Студенческие займы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gov.uk/government/organisations/student-loans-company>. – Дата доступа: 16.03.2023.
9. Официальный сайт правительства Великобритании. Погашение студенческого кредита [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gov.uk/repaying-your-student-loan/what-you-pay>. – Дата доступа: 17.02.2023.
10. Министерство образования США [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.ed.gov/about/offices/list/fsa/index.html>. – Дата доступа: 05.03.2023.
11. Официальный сайт правительства США [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/what-is-a-federal-direct-loan-en-1553/>. – Дата доступа: 23.03.2023.
12. Независимый, поддерживаемый рекламой издатель и сервис сравнения США [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bankrate.com/loans/student-loans/ffel-student-loan-forgiveness/>. – Дата доступа: 01.05.2023.

13. Финансовых порталов Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://myfin.by/converter/pln-byn?to_input_curr=0.6765&from_input_curr=1&to_curr=byn&from_curr=pln. – Дата доступа: 01.05.2023.
14. Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. Указ Президента Республики Беларусь № 616 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=P30200616>. – Дата доступа: 01.04.2023.
15. Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. Постановление Совета Министров Республики Беларусь 18 января 2023 г. № 39 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=C22300039&p1=1&p5=0>. – Дата доступа: 01.04.2023.
16. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.belstat.gov.by/>. – Дата доступа: 01.04.2023.
17. Министерство труда и социальной защиты Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://mintrud.gov.by/ru>. – Дата доступа: 01.03.2023.
18. Ассоциация колледжей США, Тенденции в оказании финансовой помощи / Ассоциация колледжей США // Ежегодный сборник некоммерческой Ассоциации колледжей США. – 2016. – № 198. – С. 36
19. Талипова, А. Х. Социальное и экономическое значение функций образовательного кредита / А. Х. Талипова // Экономика образования. – 2015. – № 5. – С. 43-49
20. Андреев, М. В. Система кредитования образования в США / М. В. Андреев // Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов. – 2014. – № 5. – С. 89-91
21. Манахов, С. В. Образовательный кредит в зарубежных странах: этапы становления, современные проблемы и тенденции развития / С. В. Манахов // Плехановский научный бюллетень. – 2013. – № 1. – С. 13-26
22. Сиваков, В. Л. Роль образовательного кредитования в повышении уровня доступности образовательных услуг высшего профессионального образования / В. Л. Сиваков // Санкт-Петербургский научный бюллетень. – 2014. – № 1. – С. 207
23. Развитие компетентности учащихся старших классов при обучении иностранному языку / Шарибаев Н. Ю., Кучкаров Б. Х. [и др.] // Экономика и социум. – 2022. – № 5 (96) - 2. – С. 841-844

24. Обучении иностранному языку посредством инновационных педагогических технологий / Шарибаев Н. Ю., Каххаров М.М. [и др.] // Экономика и социум. – 2022. – № 5 (96) - 2. – С. 845-848
25. Концепции педагогических средств в школе / Шарибаев Н. Ю., Худайбердиев Ф.Т. [и др.] // Экономика и социум. – 2022. – № 5 (96) - 2. – С. 849-851
26. О педагогических возможностях учебных заданий, повышающих результаты обучения школьников / Шарибаев Н. Ю., Худайбердиев Ф.Т. [и др.] // Экономика и социум. – 2022. – № 5 (96) - 2. – С. 852-855
27. Педагогическое средство обучения в основной школе / Шарибаев Н. Ю., Холбаев Д.Ж. [и др.] // Экономика и социум. – 2022. – № 5 (96) - 2. – С. 856-859
28. Холбаев, Д. Ж. Анализ устойчивости энергетической системы в обучении предмета переходные процессы / Д. Ж. Холбаев, Э. Ю. Шарибаев, М. Э. Тулкинов // Экономика и социум. – 2020. – . – № 5 (72). – С. 340-344
29. Шарибаев, Н. Ю. Моделирование энергетического спектра плотности состояний в сильно легированных полупроводниках / Н. Ю. Шарибаев, М. Тургунов, М. Э. Тулкинов // Теория и практика современной науки. – 2018. – . – № 12 (42). – С. 513-516
30. Тулкинов, М. Использование солнечных и ветряных электростанций малой мощности / М. Тулкинов, Э. Ю. Шарибаев, Д. Ж. Холбаев // Экономика и социум. – 2020. – . – № 5 (72). – С. 245-249
31. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. Российский Статистический Ежегодник 2020. Образование. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://gks.ru/bgd/regl/b20_13/Main.htm. – Дата доступа: 04.04.2023.
32. Ломоносов, А. В. Высшие учебные заведения как объект стоимостной оценки клиентского капитала. Финансовые рынки и банки / А. В. Ломоносов, Э. Ю. Шарибаев, Д. Ж. Холбаев // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2021. – . – Т. 2, № 9 (117). – С. 54–61
33. Ломоносов, А. В. Оценка стоимости студенческого клиентского капитала вуза / А. В. Ломоносов, Э. Ю. Шарибаев, Д. Ж. Холбаев // Инновации и инвестиции. – 2021. – . – № 6. – С. 110-115
34. Министерство образования и науки Российской Федерации. Форма Н ВПО-1 «Сведения об организации, осуществляющей образовательную деятельность по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://gks.ru/bgd/regl/b20_13/Main.htm. – Дата доступа: 04.05.2023.

35. Балашев, Н. Б. Развитие программ выдачи кредитов на образование / Н. Б. Балашев, Д. В. Одинокова, Д. Ж. Холбаев // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2019. – . – № 4-2. – С. 138-141
36. Постановление Правительства РФ от 23.08.2007 № 534 36 "О проведении эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. – Дата доступа: 02.03.2023.
37. Батраева, И. А. Подготовка IT-специалистов: Карлов Университет и Саратовский государственный университет / И. А. Батраева, Е. В. Кудрина, А. Г. Федорова // Информационные технологии в образовании: материалы VI Всероссийская научно-практическая конференция. – 2014. – . – С. 6-14
38. Шефер, А. В. Образовательный кредит: практика и проблемы применения / А. В. Шефер, Е. В. Кудрина, А. Г. Федорова // Молодежь третьего тысячелетия. – 2016. – . – С. 222-223
39. Федорова, А. Г. Образовательный кредит / А. Г. Федорова. – Саратов: Саратовский университет, 2015. – 6-14 с.
40. Кудрина, Е. В. Реализация концепции непрерывной подготовки IT-специалистов на факультете компьютерных наук и информационных технологий Саратовского государственного университета / Е. В. Кудрина, Е. Е. Лапшева, М. В. Огнева // Компьютерные науки и информационные технологии: материалы международной научной конференции. – 2016. – . – С. 92-98
41. Рахматов, И. И. Организация системы модульно-кредитного обучения в техническом ВУЗе / И. И. Рахматов, Ш. М. Мухамедов, М. В. Огнева // Вестник науки и образования, научно-методический журнал. – 2020. – . – № 18 (96). – С. 122-125
42. Каххаров, С. К. Особенности построения образовательного процесса на основе модульных технологий обучения в Узбекистане / С. К. Каххаров, И. И. Рахматов, Ш. М. Мухамедов // Вестник науки и образования, научно-методический журнал. – 2020. – . – Т. 2, № 18 (96). – С. 33-36
43. Донецкова, О. Ю. Модернизация современной системы образования в России / О. Ю. Донецкова, И. И. Рахматов, Ш. М. Мухамедов // Балтийский гуманитарный журнал. – 2019. – . – Т. 8, № 2 (27). – С. 37-39
44. Донецкова, О. Ю. Участие банковского сектора в решении проблемы доступности финансово-экономического образования / О. Ю. Донецкова. – Оренбург: Оренбургский государственный университет, 2013. – 962-966 с.

45. Бондаренко, Н. В. Образование в цифрах: 2019: краткий статистический сборник / Н. В. Бондаренко, Л. М. Гохберг, Н. В. Ковалева. – Москва: Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», 2019. – 96 с.
46. Назарбекова, С. П. Методические рекомендации по разработке модульных образовательных программ. / С. П. Назарбекова, Г. М. Адырбекова, Б. Т. Абдижаппарова. – Шымкент: Южно-Казахстанский государственный университет им. М. Ауэзова, 2018. – 51 с.
47. Зона европейского высшего образования. Совместное заявление европейских министров образования (Болонская декларация) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://enickazakhstan.kz/ru/bologna_process/documents. – Дата доступа: 23.02.2023.
48. Ваганова, О. И. Основные направления реализации технологий студентоцентрированного обучения в вузе / О. И. Ваганова, Л. К. Иляшенко, Ш. М. Мухамедов // Вестник Мининского университета. – 2018. – . – Т. 6, № 3. – С. 2
49. Давыдов, В. В. Научные достижения Д.Б. Эльконина в области детской и педагогической психологии / В. В. Давыдов, Г. М. Адырбекова, Б. Т. Абдижаппарова. – Москва: Педагогика, 2016. – 560 с.
50. Кузьминова, Я. И. Глобальная конкурентоспособность российского образования / Я. И. Кузьминова, И. Д. Фрумина, Б. Т. Абдижаппарова. – Москва: Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», 2017. – 57 с.
51. Шугаль, Н. Б. Мониторинг экономики образования: 2020 г. / Н. Б. Шугаль, Н. Б. Шугаль, Б. Т. Абдижаппарова. – Москва: Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», 2020. – 57 с.

РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 54 с., 5 рис., 11 таб., 51 источник.

СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ В ВЫСШИХ УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЯХ, ОБРАЗОВАНИЕ, РЫНОК КРЕДИТОВАНИЯ, КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ, ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ, СТУДЕНЧЕСКИЕ ССУДЫ, КАПИТАЛ.

Цель исследования: изучение и оценка развития кредитной системы обучения в высших учебных заведениях Республики Беларусь, а также разработка механизма кредитования студентов в высших учебных заведениях Республики Беларусь.

Объект исследования: кредитная система обучения в высших учебных заведениях Республики Беларусь.

Предмет исследования: процесс развития кредитной системы, ее структура и функционирование, эффективность и проблемы, с которыми она сталкивается.

Методы исследования: анализ, расчетно-аналитический.

Исследования и разработки: на основе изучения теоретических вопросов формирования и использования системы кредитования студентов определены сущность, основные виды, современные технологии, подходы к оценке результатов ее использования, проведен анализ и оценка существующего механизма кредитования студентов, оценка ожидаемого экономического эффекта от использования нового механизма кредитования.

Элементы научной новизны: предложено и обосновано формирование механизма кредитования студентов в высших учебных заведениях Республики Беларусь.

Область возможного применения: в кредитной системе Республике Беларусь, в том числе коммерческими банками Республики Беларусь.

Технико-экономическая, социальная значимость: Развитие кредитной системы обучения способствует повышению комфорта и качества образования в высших учебных заведениях, а использование нового механизма способствует притоку новых студентов.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников сопровождаются ссылками на их авторов.

(подпись студента)

ABSTRACT

Thesis: 54 p., 5 fig., 11 tab., 51 sources.

CREDIT SYSTEMS IN HIGHER EDUCATION INSTITUTIONS, EDUCATION, CREDIT MARKET, COMPETITIVENESS, FINANCIAL ORGANIZATIONS, METHODOLOGICAL RECOMMENDATIONS, STUDENT LOANS, CAPITAL.

The purpose of this graduate work: to study and assess the development of the credit system of education in higher education institutions of the Republic of Belarus, as well as to develop a mechanism for student loans in higher education institutions of the Republic of Belarus.

The research object: the credit system of education in higher education institutions of the Republic of Belarus.

The subject: the process of development, structure, and functioning of the credit system, its effectiveness, and the problems it faces.

Research methods: analysis, calculation and analytical.

Research and development: based on the study of theoretical issues related to the formation and use of student credit systems, the essence, main types, modern technologies, and approaches to assessing the results of its use have been determined. An analysis and evaluation of the existing student loan mechanism have been conducted, as well as an assessment of the expected economic effect of using the new credit mechanism.

Elements of scientific novelty: the formation of a student loan mechanism in higher education institutions of the Republic of Belarus is proposed and justified.

Scope of possible application: In the credit system of the Republic of Belarus, including commercial banks of the Republic of Belarus.

Technical, economic, social significance: the development of the credit system of education contributes to improving comfort and the quality of education in higher education institutions, and the use of the new mechanism helps attract new students.

The author of the work confirms that the calculation and analytical material given in it correctly and objectively reflects the state of the process under study, and all borrowed from literary and other sources are accompanied by references to their authors.

(signature of student)

РЭФЕРАТ

Дыпломная работа: 54 с., 5 мал., 11 табл, 51 крыніц.

СІСТЭМЫ КРЭДЫТАВАННЯ Ў ВЫШЭЙШЫХ НАВУЧАЛЬНЫХ УСТАНОВАХ, АДУКАЦЫЯ, РЫНАК КРЭДЫТАВАННЯ, КАНКУРЭНТАБЕЛЬНАСЦЬ, ФІНАНСАВЫЯ АРГАНІЗАЦЫІ, МЕТАДЫЧНЫЯ РЭКАМЕНДАЦЫІ, СТУДЭНЦКІЯ ПОЗЫЧКІ, КАПІТАЛ.

Мэта даследавання: вывучэнне і ацэнка развіцця крэдытнай сістэмы навучання ў вышэйшых навучальных установах Рэспублікі Беларусь, а таксама распрацоўка механізму крэдытавання студэнтаў у вышэйшых навучальных установах Рэспублікі Беларусь.

Аб'ект даследавання: крэдытная сістэма навучання ў вышэйшых навучальных установах Рэспублікі Беларусь.

Прадмет даследавання: працэс развіцця крэдытнай сістэмы, яе структура і функцыянаванне, эфектыўнасць і праблемы, з якімі яна суткаецца.

Метады даследавання: аналіз, разлікова-аналітычны.

Даследаванні і распрацоўкі: на падставе вывучэння тэарэтычных пытанняў формавання і выкарыстання сістэмы крэдытавання студэнтаў вызначаны сутнасць, асноўныя віды, сучасныя тэхналогіі, падыходы да ацэнкі вынікаў яе выкарыстання, праведзены аналіз і ацэнка існуючага механізму крэдытавання студэнтаў, ацэнка чаканага эканамічнага эфекту ад выкарыстання новага механізму крэдытавання.

Элементы навуковай навізны: прапанавана і аргументавана формаванне механізму крэдытавання студэнтаў у вышэйшых навучальных установах Рэспублікі Беларусь.

Вобласць магчымага прымянення: у крэдытнай сістэме Рэспублікі Беларусь, у тым ліку камерцыйнымі банкамі Рэспублікі Беларусь.

Тэхніка-эканамічная, сацыяльная значнасць: Развіццё крэдытнай сістэмы навучання спрыяе павышэнню камфорту і якасці адукацыі ў вышэйшых навучальных установах, а выкарыстанне новага механізму спрыяе прытоку новых студэнтаў.

Аўтар працы пацвярджае, што прыведзены ў ёй разлікова-аналітычны матэрыял правільна і аб'ектыўна адлюстроўвае стан даследуемага працэсу, а ўсе запазычаныя з літаратурных і іншых крыніц суправаджаюцца спасылкамі на іх аўтараў.

(подпіс студэнта)