

УЧАСТИЕ ГОСУДАРСТВА В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОМ КРЕДИТОВАНИИ

Субъектами «традиционной» системы образовательного кредитования являются банк, студент и вуз. Студент заключает с вузом договор на оказание платных образовательных услуг, а с банком договор о предоставлении кредита для оплаты обучения. Но эта схема обладает рядом недостатков:

- высокие процентные ставки по кредиту, приводящие к слишком обременительным выплатам по кредиту;
- отсутствие отсрочки по уплате основного долга в период обучения в вузе;
- невозможность взять кредит для оплаты сопутствующих расходов;
- сложности с обеспечением кредитов (залог, поручительство);
- высокий риск банков при предоставлении подобных кредитов.

Все это приводит к выводу, что в систему образовательного кредитования необходимо включение других субъектов. Одним из них может стать государство. Государство может выступать поручителем по возврату кредита для банка в случае неплатежеспособности заемщика и субсидировать для банка часть процентной ставки. Участие государства в оплате образовательных услуг направлено, прежде всего, на повышение степени доступности высшего образования для различных социальных групп. Внедрение образовательного кредитования при условии государственной поддержки позволит оптимизировать эффективность использования ресурсов за счет их концентрации на приоритетных направлениях развития и модернизации, перейти на гибкие условия софинансирования высшего образования, что будет иметь позитивные социально-экономические последствия [7, с. 73-74].

Среди наиболее существенных недостатков систем образовательных займов специалистами отмечаются следующие.

1. Дискриминация студентов и коммерческая деятельность банков. Функционирование частных кредитных организаций определяется интересами собственников, которые в большинстве случаев состоят в том, чтобы получить максимальный доход на вложенные средства. Специалисты отмечают, что, частные банки в отличие от государственных органов в большинстве случаев не заинтересованы в решении проблем доступности образования. Единственным контраргументом здесь может служить лишь ссылка на репутационный эффект. В частности, кредитные организации могут расценивать собственное участие в программах предоставления образовательных кредитов как способ привлечения новых клиентов посредством использования нерыночных детерминант спроса, таких как участие в социально значимых проектах, широкий ассортимент предоставляемых услуг. В то же время, существуют эмпирические свидетельства о том, что дискриминация студентов из малообеспеченных семей в действительности проявляется. Но банк не является благотворительной организацией и не должен предоставлять кредиты заемщикам без уверенности в их платежеспособности, поэтому вопрос о дискриминации студентов из малообеспеченных семей является достаточно спорным.

2. Рационализация кредитов и установление процентных ставок. Образовательные займы в отличие от кредитов, связанных с приобретением реальных вещей, фактически оказываются необеспеченными, поскольку образовательные услуги не могут выступать в качестве залогового обеспечения. Таким образом, в случае невозврата кредита заемщиком банк несет соответствующие потери в полном объеме, поскольку у него нет возможности использовать заложенное клиентом имущество для их покрытия. Соответственно, для минимизации таких потерь банками используется практика рационализации кредита, т.е. предоставления заемных средств тем клиентам, сомнения в платежеспособности которых минимальны. Такая политика зачастую приводит к дискриминации студентов из малообеспеченных семей, о которой было сказано выше. Однако это оказывается одним из немногих способов сокращения соответствующих рисков кредитными организациями.

Механизм минимизации рисков невозврата ссуд может принимать и другую форму. Необеспеченность образовательных займов может приводить к тому, что кредитные организации будут компенсировать риски высокими ставками процента. Это в значительной мере снизит привлекательность займов и существенно ограничит доступность образования.

В результате возможны два типа дисфункций института образовательного кредитования. С одной стороны, при высоких процентных ставках соответствующие программы окажутся просто невостребованными. С другой стороны, вполне вероятно, что агенты, участвующие в программах образовательных займов, не будут возвращать значительную часть полученных средств.

3. Трансакционные издержки образовательных кредитов. Функционирование системы образовательных займов сопряжено со значительными административными затратами. Они связаны, с одной стороны, со сбором и обработкой информации о потенциальных заемщиках, определением их кредитоспособности и формированием кредитного портфеля, а с другой – с развитием системы возврата займов [2, с.222-225].

Указанные проблемы, присущие программам образовательного кредитования, требуют участия государства. Обеспечение условий формирования общедоступного образовательного кредитования предполагает выполнение государством следующих функций:

- предоставление гарантий возврата займа и компенсация рисков, связанных с его неполным возмещением;
- субсидирование займов для создания стимулов к получению образования;
- совершенствование законодательной базы и механизмов возврата займов.

Соответствующие меры государственного регулирования системы образовательного кредитования позволят решить проблемы дискриминации студентов, обусловленные особенностями коммерческой деятельности банковских организаций, а также их стратегиями в отношении механизмов минимизации кредитных рисков. Кроме того, государственное вмешательство позволит снизить транзакционные издержки по сбору и обработке информации о заемщиках, а также по возврату выданных средств. Очевидно, что от реализации указанных мер напрямую зависит достижимость всех целей института кредитования студентов. В особенности это касается создания системы, которая гарантирует справедливость и равенство финансирования образования [1, с. 18-19].

В принципе, список функций государства в контексте образовательных займов может быть существенно шире в зависимости от особенностей конкретных программ. Но поскольку системы образовательного кредита в разных странах достаточно сильно отличаются не только количественными показателями, но и институциональной спецификой, были выделены наиболее важные функции государственного регулирования программ образовательного кредитования [3, с. 408].

В связи со значимостью роли государства в системе образовательного кредитования проанализируем формы государственной поддержки образовательного кредитования.

1. Бюджетные субсидии на возмещение части расходов заемщика на уплату процентов по банковским кредитам, полученным на оплату обучения в вузе. В рамках данной формы государственной поддержки образовательного кредитования происходит возмещение части расходов заемщика - физического лица, получающего высшее образование в вузе и оплачивающего свое обучение за счет кредита, полученного в банке. Физическому лицу возмещается только часть расходов, связанных с уплатой процентов за пользование банковским кредитом, полученным для оплаты обучения в высшем учебном заведении.

2. Бюджетные субсидии особо нуждающимся гражданам на выплату процентов за пользование банковской ссудой, полученной на оплату высшего образования. Данная форма государственной поддержки предполагает полное возмещение из бюджета расходов заемщика - физического лица на оплату процентов за пользование образовательным кредитом, полученным в банке.

3. Государственные гарантии по образовательным кредитам. Гарантия предоставляется гражданину, оплачивающему обучение в высшем учебном заведении за счет средств кредита, полученного в банке. Гарантия выдается уполномоченным органом государственной власти.

4. Бюджетные субвенции на возмещение российским кредитным организациям разницы в процентных ставках по кредитам, предоставленным физическим лицам на оплату образовательных услуг вузов. Бюджетная субвенция предоставляется банкам, предоставляющим кредиты гражданам для оплаты обучения в высшем учебном заведении. За счет субвенции банку компенсируется разница между процентами по выданным гражданам льготным кредитам на оплату обучения в вузах и средней рыночной ставкой процентов по кредитам населению с аналогичными сроками и уровнями риска.

5. Бюджетные субсидии на возмещение расходов заемщика по страхованию имущества, выступающего залогом по образовательному кредиту, и личному страхованию заемщика. Бюджетная субсидия предоставляется гражданину, оплачивающему обучение в высшем учебном заведении за счет средств кредита, полученного в банке. Бюджетная субсидия покрывает часть или полную сумму расходов заемщика по страхованию имущества, выступающего залогом по образовательному кредиту, полученному в банке, и личному страхованию.

6. Налоговый вычет сумм, направленных физическим лицом на оплату обучения и погашение процентов за пользование образовательным кредитом. Льгота предоставляется физическому лицу по налогу на доходы физических лиц. Форма льготы – предоставление социального налогового вычета физическим лицам, являющимися заемщиками по договорам образовательных кредитов, в сумме, уплаченной налогоплательщиком за счет кредита за свое обучение, а также в сумме, направленной на уплату процентов за пользование образовательным кредитом.

7. Бюджетное финансирование информационного обеспечения в области образовательного кредитования. Бюджетные средства выделяются в соответствии с законом о бюджете (федеральном, региональном, местном) на очередной финансовый год исполнительному органу власти, уполномоченному регулировать вопросы высшего образования или государственного (муниципального) заказа на подготовку кадров с высшим образованием. Бюджетные средства используются в течение финансового года уполномоченными органами для сбора информации о существующих программах образовательного кредитования, их характеристиках, подготовки информационных бюллетеней и помещения собранной информации на свои официальные сайты, а также для финансирования деятельности специализированных центров [7, с. 74-75].

Существует несколько моделей участия государства в оплате образовательных услуг. Первая, рыночная модель, основана на том, что оплата производится потребителями (заказчиками) образовательных услуг. Схема рыночной модели участия государства в оплате образовательных услуг представлена на рисунке 1.

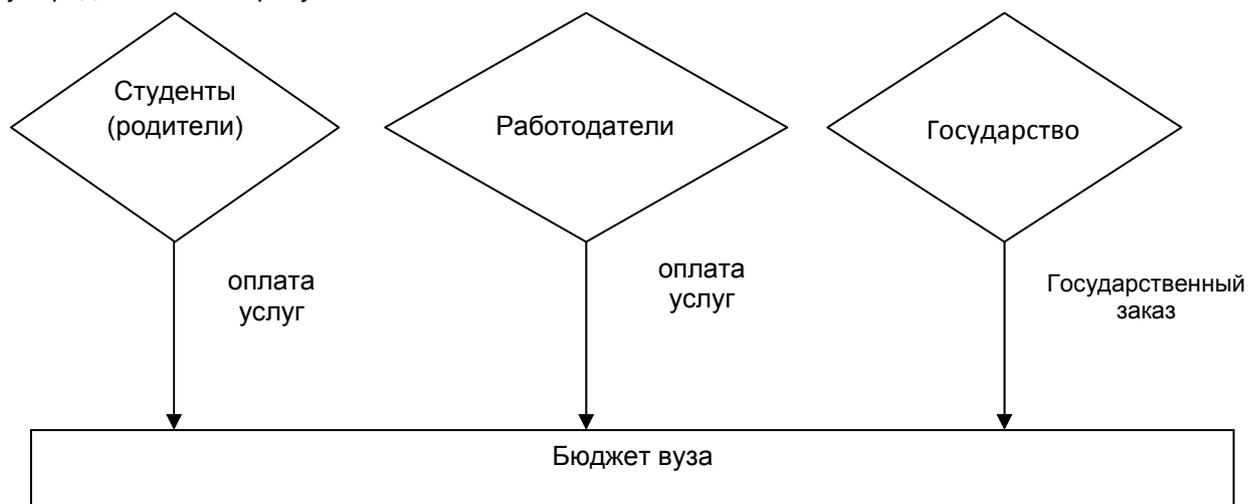


Рис. 1 Схема рыночной модели участия государства в оплате образовательных услуг

Потребителями образовательных услуг являются как студенты, так и работодатели, и государство. Их роль в финансировании образовательного процесса одинакова, поскольку они выступают равноправными потребителями образовательного продукта. Государство, оплачивая услуги по подготовке специалистов для общественного сектора экономики, пытается таким образом застраховать себя от возможного отраслевого и территориального дефицита работников. В данном случае бюджетные субсидии, получаемые студентами в процессе обучения, могут частично компенсировать их будущую низкую заработную плату.

Неэффективность государственных заказов на подготовку специалистов обусловлена трудностью определения спроса государственного сектора на работников с высшим образованием и отсутствием эффективных рычагов воздействия государства на решения выпускников для направления их по месту распределения. Последнее вынуждает государственные структуры формировать избыточный заказ на подготовку специалистов с высшим образованием. В этом случае рыночный механизм (оплата образовательных услуг государством) сочетается с административными методами принуждения. Неэффективное использование бюджетных средств частично компенсируется в данной модели участием студентов и работодателей в распределении ресурсов между учебными заведениями. Конкуренция вузов за привлечение дополнительных средств, а также необходимость реагирования на спрос частных инвесторов обычно положительно сказывается на качестве образовательного процесса и его продукта. В конечном счете, качество образовательных услуг, предоставляемых высшими учебными заведениями, определяется спросом, предъявляемым на рынке труда. Качество образования «подстраивается» под реальные требования производственного процесса в отраслях народнохозяйственного комплекса. В том случае, когда применяемые фирмами технологии не предъявляют высоких требований к уровню подготовки специалистов, ориентация на спрос частных инвесторов не приводит к повышению качества образования. Однако среди участников образовательного процесса есть те, кто всегда заинтересован в высоком качестве производимого продукта. Это преподаватели, составляющие ядро университетской корпорации, которые стремятся реализовать себя в знаниях и компетенциях обучаемых студентов. Стремление университетов удерживать таких преподавателей вынуждает их заботиться о качестве «исходного» продукта процесса обучения. Особое значение данный фактор имеет в престижных (элитных) вузах.

В отличие от первой модели, вторая модель участия государства в оплате образовательных услуг предполагает использование бюджетных средств. Поскольку эти средства распределяются на основе не рыночных, а административных принципов, эта модель получила название административной (централизованной). Схема административной (централизованной) модели участия государства в оплате образовательных услуг представлена на рисунке 2.

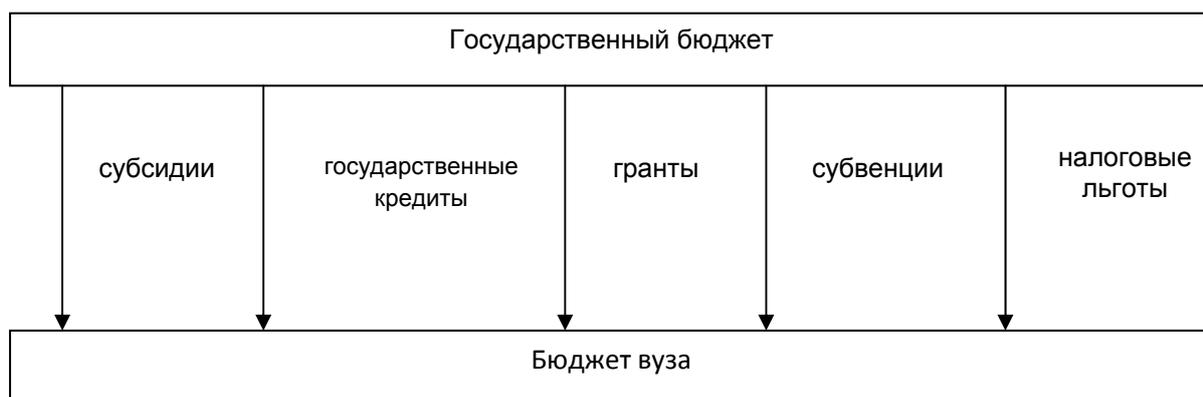


Рис. 2 Административная (централизованная) модель участия государства в оплате образовательных услуг

Особенность данной модели связана с тем, что средства налогоплательщиков непосредственно поступают в распоряжение вузов. В качестве каналов (инструментов) распределения выступают субсидии, субвенции, гранты, государственные кредиты, налоговые льготы.

Неэффективность данной модели обусловлена следующими обстоятельствами. Во-первых, ограниченность бюджетных ресурсов не позволяет учебным заведениям реагировать на увеличение спроса на образовательные услуги. Во-вторых, распределение средств между вузами на основе принятия бюрократических решений порождает оппортунистическое поведение учебных заведений, ведет к работе на установленные государством показатели. И, в-третьих, «бесплатность» образования для студентов снижает их требовательность к организации учебного процесса, что отрицательно сказывается на качестве образования.

Значительная часть недостатков централизованной модели снимается в рамках третьей модели, которую можно условно назвать квазирыночной. Схема квазирыночной модели участия государства в оплате образовательных услуг представлена на рисунке 3.

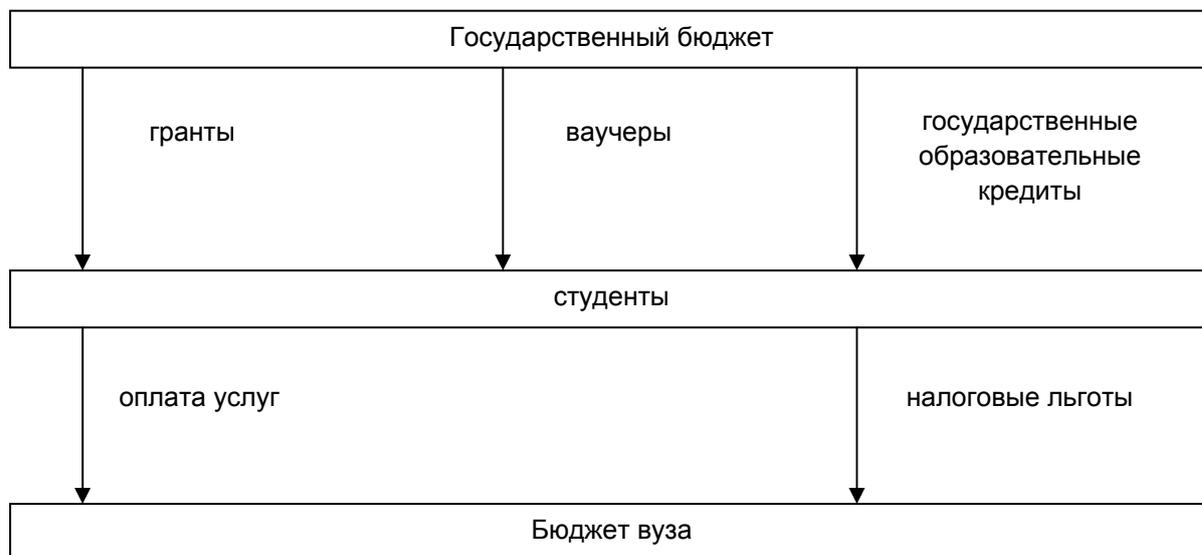


Рис. 3 Схема квазирыночной модели участия государства в оплате образовательных услуг

И в этой модели источником средств для оплаты услуг выступают ресурсы бюджета. Однако они поступают в распоряжение студентов, которые самостоятельно определяют вуз, в бюджет которого будут внесены полученные ими по разным каналам средства.

Данная модель воплощает в себе черты первых двух моделей. С первой моделью её объединяет общность механизма распределения ресурсов между различными вузами, в основе которого лежат частные решения потребителей и производителей образовательных услуг. Так же, как и во второй модели, источником средств, поступающих в конечном счете в университеты, являются средства налогоплательщиков. Благодаря использованию рыночного механизма распределения бюджетных средств, создается конкурентная среда. Вузы вынуждены конкурировать, привлекать студентов, что заставляет их заботиться о качестве образовательных услуг.

Ни одна из описанных выше моделей не используется в чистом виде на практике. Достоинства и недостатки каждой модели участия государства в оплате образовательных услуг высшей школы представлены в таблице 1.

Таблица 1

Преимущества и недостатки моделей участия государства в оплате образовательных услуг

Модели	Преимущества	Недостатки
Рыночная	1. Ориентация на спрос потребителей. 2. Равноправие основных потребителей образовательных услуг. 3. Конкуренция между университетами. 4. Заинтересованность студентов в повышении качества образования. 5. Возможность государства компенсировать недостатки работы рынка.	Недостатки отсутствуют
Административная	Преимущества отсутствуют	1. Вытеснение частных источников финансирования. 2. Недостаточные стимулы к учебе у студентов. 3. Неэффективное распределение средств.
Квазирыночная	1. Учет спроса непосредственных потребителей. 2. Конкуренция между вузами за привлечение студентов.	1. Вытеснение частных источников финансирования. 2. Недостаточные стимулы к учебе у студентов. 3. Неэффективное распределение средств. 4. Высокие транзакционные издержки.

Источник: Зак Т.В. Модели участия государства в оплате образовательных услуг высшей школы // Экономические науки. – 2008. - № 7. – с. 411.

Как видно из таблицы 1, не только административная, но и квазирыночная модель не обеспечивает эффективное распределение средств между университетами и студентами, поскольку исключает использование негосударственных средств для развития высшей школы. К тому же нет гарантий, что государственные средства, выделяемые на оплату образовательных услуг, попадут тем, кто в большей степени стремится получить высшее образование. «Бесплатность» образовательных услуг для студентов, лежащая в основе этих моделей, искажает (занижает) частные издержки обучения. Это приводит к тому, что решение «учиться» и получить право на обучение могут те, для кого ценность образования относительно невысокая. В результате снизятся эффект сообучения, качество образовательной среды и её конечного результата.

Правда, квазирыночная модель, имитируя работу рыночного механизма, позволяет частично нейтрализовать отрицательное воздействие участия государства в оплате образовательных услуг высшей школы.

Ни одна из описанных моделей в чистом виде в реальной жизни не используется. Распространенные на практике модели участия государства в оплате образовательных услуг высшей школы, по существу, являются смешанными. Это означает, что используемый способ оплаты услуг представляет собой сочетание двух или даже трех моделей.

Ранжирование разных способов финансирования образовательных услуг приводится в таблице 2.

Таблица 2

Ранжирование способов оплаты образовательных услуг высшей школы с точки зрения их эффективности

Способы оплаты образовательных услуг	Ранг
1. Рыночный	7
2. Административный	1
3. Квазирыночный	3
4. Рыночный и квазирыночный	6
5. Рыночный и административный	4

6. Квазирыночный и административный	2
7. Рыночный, квазирыночный и административный	5

Источник: Зак Т.В. Модели участия государства в оплате образовательных услуг высшей школы // Экономические науки. – 2008. - № 7. – с. 411.

Присвоение рангов различным моделям осуществлялось следующим образом: поскольку наибольшая эффективность в распределении средств достигается при использовании рыночного способа, а наименьшая – в условиях административного, постольку самые высокие ранги присвоены моделям, в которых либо роль рыночного способа максимальна, либо роль административного – минимальна.

Как видно из таблицы, самым эффективным является рыночный способ распределения финансовых ресурсов, самым неэффективным – административный. В случае применения смешанных моделей распределения средств наибольшая эффективность достигается при сочетании рыночного и квазирыночного механизма, а также при использовании способа, предполагающего объединение трех моделей: рыночной, квазирыночной и административной [3, с. 408-411].

Из вышеизложенного ясно, что актуальной проблемой является разработка схемы образовательного кредитования с участием государства. Причем в данной схеме выгоды должны получать не только студенты, банк и вуз, но и государство. Следовательно, необходимо разработка такой схемы кредитования, которая учитывала бы интересы всех участников. Схема образовательного кредитования с государственным субсидированием представлена на рисунке 4.

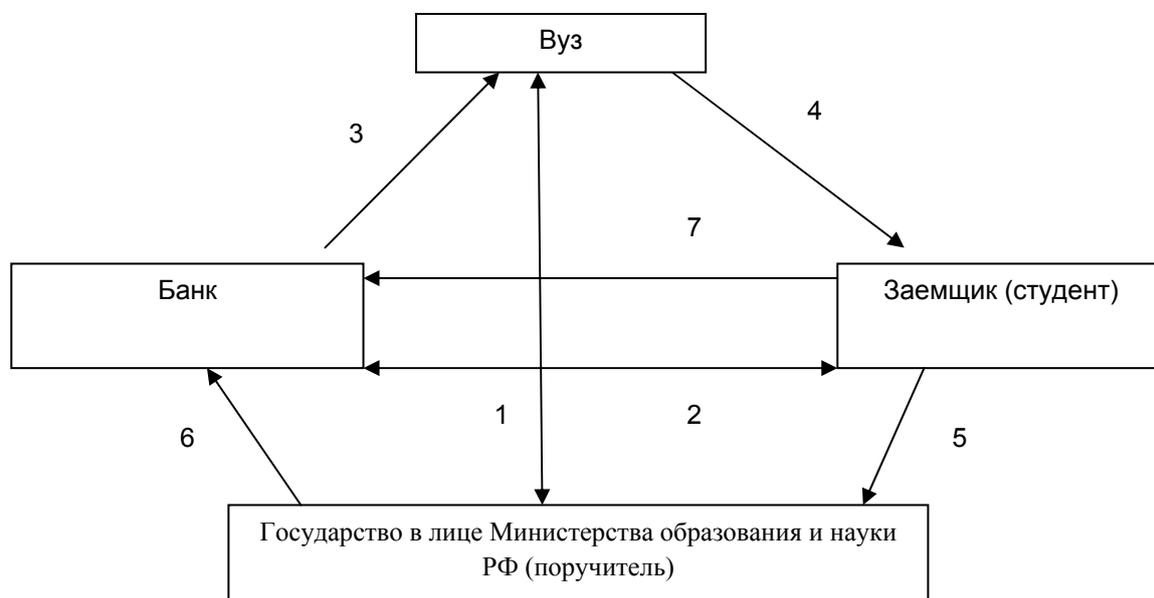


Рис. 4 Образовательное кредитование с государственным субсидированием

1. Вуз – государство в лице Министерства образования и науки РФ: заключение договора о подготовке специалистов для государственных предприятий, государственных учреждений или социально-значимых для государства сфер экономики.

2. Банк – заемщик (студент): заключение договора образовательного кредитования.

3. Банк – вуз: перевод денежных средств для оплаты очередного семестра обучения.

4. Вуз – заемщик (студент): предоставление образовательных услуг.

5. Заемщик (студент) – государство в лице Министерства образования и науки: заключение договора об отработке студентом после окончания вуза определенного количества лет на государственном предприятии, в государственном учреждении или в социально-значимой для государства сфере экономики.

6. Государство в лице Министерства образования и науки – банк: предоставление гарантий возврата кредита и субсидирование процентной ставки по кредиту до уровня ставки рефинансирования Центрального банка минус 2%.

7. Заемщик – банк: выплата кредита по субсидируемой процентной ставке.

Данная схема предусматривает обязательство студента после окончания вуза отработать определенное количество лет на государственных предприятиях или в государственных учреждениях, или же в социально-значимой для государства сфере экономики (например, это может быть работа учителем или врачом в сельской местности), куда он (или она) органами государственного и муниципального управления по согласованию с вузом направляются на работу по

окончании обучения. Государство же в лице Министерства образования и науки субсидирует процентную ставку по кредиту и выступает гарантом по возврату кредита для банка. Таким образом, участие государства в данной схеме кредитования определяется необходимостью обеспечить потребность государственного сектора экономики в профессиональных кадрах [4, с. 54].

Самым сложным вопросом в этой схеме кредитования является определение размера субсидии, предоставляемой государством. Для решения этого вопроса можно обратиться к проекту федерального закона «Об образовательных кредитах», который активно обсуждался в 2006 году в Государственной думе, но так и не был принят. Инициаторами и разработчиками этого законопроекта были Российский союз промышленников и предпринимателей, Ассоциация российских банков и Высшая школа экономики, а также представители Государственной думы. Этим законопроектом было предусмотрено, что величина максимальной процентной ставки по образовательному кредиту для заемщика не могла превышать ставки рефинансирования Центрального банка минус 2%, т.е. предполагалось, что процентная ставка будет на 2% ниже ставки рефинансирования Центрального банка [6, с. 286]. На сегодняшний день ставка рефинансирования Центрального банка в России составляет 8,25%, т.е. процентная ставка для заемщика будет составлять 6,25%, а разницу между рыночной ставкой, по которой банк предоставляет образовательный кредит, и ставкой для заемщика (6,25% годовых) будет субсидировать государство. В случае если в данной схеме кредитования в качестве банка выступает Сбергательный банк РФ с программой образовательного кредитования «Образовательный кредит» под 12% годовых, то ставка для заемщика составляет 6,25%, а 5,75% субсидируется банку государством. Предложенная схема кредитования имеет следующие условия: образовательный кредит под 6,25% годовых, на срок до 11 лет (на период обучения отсрочка погашения основного долга), под гарантии государства.

Сравним предложенную схему кредитования с образовательным кредитом с государственным субсидированием Сбергательного банка РФ. Сравнительная характеристика предложенной схемы кредитования и образовательного кредита с государственным субсидированием Сбергательного банка РФ представлена в таблице 3.

Таблица 3

Сравнительная характеристика предложенной схемы кредитования и образовательного кредита с государственным субсидированием Сбергательного банка РФ

Условие	Предложенная схема	Образовательный кредит с государственным субсидированием Сбербанка РФ
Процентная ставка	6,25% (при ставке рефинансирования 8,25%)	5,06% 6,25% (при ставке рефинансирования 8,25%)
Сумма кредита	Равна стоимости обучения	Равна стоимости обучения
Срок кредита	11 лет	Срок обучения плюс 10 лет после окончания вуза; в течение 1-ого и 2-ого года пользования кредитом предоставляется отсрочка по выплате процентов соответственно в размере 60% и 40% от суммы платежа
Льготный период	Равен периоду обучения в вузе	Равен периоду обучения плюс 3 месяца после окончания вуза
Обеспечение	Гарантии государства	Гарантии государства
Дополнительное условие	Работа после окончания вуза в государственном учреждении или в социально-значимой для государства сфере.	Обучение в определенном вузе и на определенной специальности на очной форме обучения (в настоящее время в программу входит 158 вузов)

Источник: составлено авторами.

Несмотря на немного более выгодные условия образовательного кредита с государственным субсидированием Сбербанка РФ (более длительный срок кредита, более низкая процентная ставка), данная программа кредитования содержит ограничения. Данный кредит можно получить только обучаясь в определенном вузе и на определенной специальности. Сейчас этот перечень включает 158 вузов, а до недавнего времени их было всего 56. До 2012 года взять данный кредит можно было только студентам технических специальностей, а студентам экономических, юридических или гуманитарных факультетов такой кредит не предоставлялся, этот список расширился только в конце 2011 года. Кроме того, имеются требования и к успеваемости: до 2012 года для получения кредита за сессию должно быть не больше одной тройки, если оценка «удовлетворительно» не получена в течение двух сессий подряд. Если троек больше, то следующая часть (транш) кредита для оплаты очередного семестра не предоставлялась. Сейчас для получения кредита необходимо не иметь долгов по итогам сессии, т.е. оценок «неудовлетворительно» и несданных зачетов. Все эти ограничения приводят к тому, что данный кредит оказывается невостребованным. В 2010 году банком было выдано 264 образовательных кредита, в 2011 году – 226. Кроме того, данный кредит не решает проблему закрепления специалистов в приоритетных и социально-значимых для государства сферах

экономики.

Преимущества и недостатки предложенной схемы образовательного кредитования с государственным субсидированием представлены в таблице 4.

Таблица 4

Преимущества и недостатки предложенной схемы образовательного кредитования с государственным субсидированием

Участники	Преимущества (что получает участник)	Недостатки
Государство	1. Специалистов с высшим образованием для работы на государственных предприятиях и в социально значимых сферах экономики. 2. Закрепление специалистов на приоритетных направлениях подготовки.	1. Дополнительные бюджетные расходы (в виде субсидирования процентной ставки). 2. Высокие риски.
Студенты	1. Доступ к платному высшему образованию. 2. Помощь государства в погашении образовательного кредита (в виде субсидии). 3. Гарантированное трудоустройство после окончания вуза. 4. Формирование кредитной истории.	1. Необходимость отработать определенное количество лет после окончания вуза на государственном предприятии для получения субсидии.
Вуз	1. Доступ к дополнительному внебюджетному финансированию. 2. Мотивированных студентов, стремящихся получить качественное высшее образование.	Недостатки отсутствуют
Банк	1. Доход от предоставления образовательных кредитов, обеспеченных гарантиями государства. 2. Низкие риски.	Недостатки отсутствуют

Источник: составлено авторами.

Эта схема кредитования также требует от вуза подготовки специалистов для работы на государственных предприятиях и в учреждениях государственного сектора экономики. Применение государственных гарантий по образовательным кредитам и предоставление субсидий особенно актуальны с точки зрения потребностей экономики. Ведь образовательный кредит значительно расширяет перспективы подготовки специалистов для высокооплачиваемых профессий, ограничивая при этом возможности подготовки специалистов для бюджетной сферы и ряда социально-значимых направлений подготовки с относительно низкими уровнями заработной платы выпускников. Государство таким образом сможет привлечь специалистов в бюджетную сферу, на государственные предприятия и в социально-значимые сферы экономики. А студент будет уверен в том, что после окончания вуза он будет трудоустроен и получит необходимый опыт работы, который пригодится ему в дальнейшем. Государственное субсидирование процентных ставок по образовательным кредитам предоставляется для подготовки профессиональных кадров по специальностям, с одной стороны, значимым для государства, а с другой стороны, непривлекательным для абитуриентов в силу слабых перспектив получить высокую заработную плату после окончания вуза. К таким специальностям следует отнести не только педагогов, медицинских и социальных работников, но и представителей технических специальностей для перерабатывающих, высокотехнологичных и инновационных отраслей экономики, от которых зависит конкурентоспособность и обороноспособность страны. Очевидно, перечень этих специальностей должен содержать и региональную составляющую, зависящую от специфики региона [5, с.153-156].

Большую роль в государственной поддержке образовательного кредитования может сыграть специально созданный за счет государственных бюджетных средств централизованный фонд по организации студенческого кредитования. Средства данного фонда будут расходоваться на субсидирование процентных ставок по кредитам, а также на возврат кредита банку в случае неплатежеспособности, потери трудоспособности или смерти заемщика.

Таким образом, развитая система образовательного кредитования с государственным участием выгодна всем её участникам. Вузы получают дополнительное внебюджетное финансирование и мотивированных студентов на получение качественного образования; студенты – доступ к платному высшему образованию и трудоустройство после окончания вуза; банк – привлечение новых клиентов и доходы от образовательного кредитования; государство – эффективно работающий рынок образовательных услуг и закрепление специалистов с высшим образованием на приоритетных направлениях подготовки.