

Литература

1. Вишнякова, И.Л. Метод и алгоритмы обработки информации в системе поддержки принятия решений процесса получения защитной азотно-водородной атмосферы

в производстве метизов: дис. ... канд. техн. наук / И.Л. Вишнякова. – Череповец, 2011.

2. Хемкад, версия 3.0: руководство пользователя. – М., 1995. – С. 7 – 24.

УДК 378.3

*В.С. Васильцов, Е.Н. Левашов***СИСТЕМА КРЕДИТОВАНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ В США**

В статье авторы анализируют систему образовательного кредитования в США. Рассматриваются особенности образовательного кредитования в США и виды образовательных кредитов. Авторы раскрывают отличительные характеристики федерального, родительского и частного образовательного кредита. Рассматриваются условия предоставления данных кредитов и проводится анализ динамики их предоставления за последние 10 лет.

Высшее образование, образовательный кредит, частный образовательный кредит, родительский образовательный кредит, федеральный образовательный кредит, субсидируемый образовательный кредит, несубсидируемый образовательный кредит.

The authors analyze the educational crediting system in the USA. The peculiarities of educational credits in the USA and the types of student loans are considered in the paper. The authors disclose the features of federal, parent and private educational credits. The paper considers the terms of credits; dynamics of granting credits for the last 10 years is analysed.

Higher education, educational credit, private educational credit, parent educational credit, federal student loan, subsidized educational credit, unsubsidized educational credit.

Система образовательного кредитования в США уже давно обладает статусом государственной программы. Каждый резидент имеет возможность с ее помощью получить образование любого уровня и в любом возрасте. Кредиты на оплату обучения (поскольку все высшее образование является платным) выдаются студентам уже более сорока лет. Каждый год образовательный кредит получают более 50 % студентов высших учебных заведений США.

Вопросы, связанные с образовательными кредитами, подробнейшим образом рассматриваются в Законе о высшем образовании. Этот объемный документ, регулирующий управление и финансирование федеральных программ высшего образования, был впервые принят в 1965 г. и с тех пор регулярно – каждые 5 лет – рассматривается Конгрессом США для внесения в него поправок, соответствующих текущей экономической и социальной ситуации [3, с. 58].

Всего в Соединенных Штатах существует три основных вида образовательного кредита: федеральный, родительский и частный. Причем образовательные кредиты выдаются не только на оплату обучения, но и на проживание.

Родительский кредит, как это следует из его названия, предоставляется родителям будущего студента, если тот находится на их иждивении. Размеры этого вида займа ограничиваются стоимостью обучения. Для его получения родители должны доказать свою платежеспособность. Как правило, кредит выдается сроком на 10 лет, процентная ставка по нему может составлять не более 9 % годовых, ее размер каждый год утверждается Конгрессом США, а выплаты в размере не менее 50 дол. в месяц начинают-

ся через 2 месяца после его предоставления. Во время обучения студента в вузе родители могут либо начать погашение кредита, либо платить только проценты за пользование кредитом [6, с. 26]. В 2010 – 2011 академическом году в США было выдано родительских кредитов в размере 17,11 млрд. дол., что составило около 15 % от общего объема всех студенческих ссуд. Динамика объемов выдачи родительских образовательных кредитов за период с 2001 – 2002 академического года по 2010 – 2011 академический год представлена на рис. 1. Из графика видно, что объем выдачи родительских образовательных кредитов в США неизменно увеличивался каждый год в течение 10 лет [7, с. 10].

Если речь идет о федеральных кредитах, то поручителем студента выступает правительство США. Это означает, что правительство страхует банки, выдающие образовательные кредиты. В данном случае федеральное правительство само устанавливает процентную ставку по кредитам. Обычно ставка привязана к ставке рефинансирования и колеблется от 4 до 8,25 % годовых, т.е. является приемлемой для абсолютного большинства студентов. Федеральные образовательные кредиты выдаются не по принципу платежеспособности, поэтому получить кредит достаточно просто, но доступны они лишь для граждан США и легальных иммигрантов [2, с. 32].

В зависимости от финансового положения студента федеральный образовательный кредит может быть субсидированным и несубсидированным. Субсидируемые образовательные кредиты предоставляются в первую очередь студентам, испытывающим материальные затруднения, и выплаты по этим кредитам начинаются после завершения обучения в ву-

зе, во время обучения проценты оплачиваются государством. В качестве примеров таких кредитов можно привести федеральный субсидируемый кредит Стаффорда и федеральный кредит Перкинса. Несубсидируемые кредиты предоставляются студенту независимо от его материального положения, в период обучения в вузе студент может не вносить платежи по кредиту, но проценты по нему начисляются каждый месяц и добавляются к сумме долга. Обязательства по погашению несубсидированного кредита полностью ложатся на студента. Примерами таких кредитов являются: несубсидируемый кредит Стаффорда, родительский кредит и частный образовательный кредит. Возможен также смешанный вариант.

Кроме того, федеральные образовательные кредиты делятся на: федеральный образовательный кредит Перкинса и федеральный образовательный кредит Стаффорда. Образовательный кредит Перкинса – это федеральный кредит, который предоставляется студентам из наименее финансово обеспеченных семей вузом-участником программы. Он характеризуется низким уровнем процентной ставки (обычно около 5 % годовых) и льготными условиями погашения. Максимальная сумма кредита составляет 4000 дол. в год, и студент имеет право обращаться за ним каждый год в течение всего периода обучения. Размер предоставляемого кредита зависит от финансового благосостояния студента, времени обращения за кредитом и размера кредитных фондов данного учебного заведения. Кредит выдается высшим учебным заведением-участником программы, и затем эти средства возвращаются ему при погашении кредита [1, с. 69 – 70].

Источники формирования кредитного фонда вуза-участника программы состоят из:

поступлений из федерального бюджета (это наибольшая составляющая кредитных фондов);

фондов данного учебного заведения (по условиям программы ежегодно они должны составлять не менее 25 % от федеральных поступлений);

средств из федерального бюджета, покрывающих расходы учебного заведения по кредитам, выплаты по которым были прекращены в соответствии с федеральными постановлениями;

средств, поступающих от погашения ранее выданных кредитов.

Денежные средства по кредиту могут либо выдаваться лично студенту, либо переводиться непосредственно на счет вуза в счет оплаты за обучение. Размер фондов, из которых выдается данный образовательный кредит, различен в вузах-участниках программы и меняется каждый год, поэтому количество и сумма получаемых студентами кредитов определяется учебными заведениями ежегодно. Во время обучения правительство выплачивает проценты по кредиту, выплаты по кредиту заемщиком начинают осуществляться через девять месяцев после завершения им обучения и составляют минимум 40 дол. каждый месяц. На погашение кредита отводится до 10 лет [77, с. 27].

В 2010 – 2011 академическом году было выдано федеральных образовательных кредитов Перкинса на сумму 970 млн. дол., что составило 1 % от общего объема выданных студенческих ссуд в США в этот период. Динамика выдачи федеральных образовательных кредитов Перкинса за 10 лет с 2001 – 2002 академического года по 2010 – 2011 академический год показана на рис. 2.



Рис. 1. Объемы выдачи родительских образовательных кредитов в США



Рис. 2. Объемы выдачи образовательных кредитов Перкинса в США

Исходя из графика, можно сделать вывод, что с 2000 – 2001 по 2003 – 2004 академический год происходил незначительный рост объемов выдачи федеральных образовательных кредитов Перкинса, который, начиная с 2004 – 2005 академического года, сменился уменьшением. Особенно значительное уменьшение объемов выдачи образовательных кредитов Перкинса произошло в 2008 – 2009 академический год по сравнению с 2007 – 2008 годом, что можно объяснить влиянием мирового финансового кризиса. Также необходимо отметить, что в 2010 – 2011 академическом году произошло незначительное увеличение по сравнению с 2009 – 2010 академическим годом объемов выдачи образовательных кредитов Перкинса [7, с. 10].

Образовательный кредит Стаффорда – это федеральный кредит, предоставляемый студентам и характеризующийся низкой процентной ставкой и выгодными условиями погашения. Процентная ставка по кредиту изменяется каждый год, но она не может превышать 8,25 % годовых. В 2010 – 2011 академическом году процентная ставка по субсидируемому кредиту Стаффорда составляет 3,4 %, по несубсидированному – 6,8 %. Срок погашения кредита – от 10 до 25 лет в зависимости от общей суммы средств, полученных по этому кредиту, и выбранному плану погашения кредита.

Во время обучения в вузе проценты по субсидированному кредиту Стаффорда оплачиваются государством, а непосредственно выплаты по кредиту заемщиком начинают осуществляться через шесть месяцев после окончания обучения. Несубсидируемый кредит Стаффорда предоставляется студентам без учета их материальной обеспеченности, проценты по кредиту начинают начисляться сразу после его получения, однако студент имеет право начать выплаты по кредиту через шесть месяцев после окончания вуза. В этом случае проценты будут добавляться к общей сумме долга [1, с. 70].

В течение 2010 – 2011 академического года было предоставлено федеральных образовательных кредитов Стаффорда на общую сумму 85,8 млрд. дол., из них субсидируемые кредиты Стаффорда составили 39,7 млрд. дол. (35 % от общего объема выданных студенческих кредитов), несубсидируемые – 46,1 млрд. дол. (42 % от общего объема выданных студенческих кредитов). Динамика выдачи субсидируемых федеральных образовательных кредитов Стаффорда за период с 2001 – 2002 академического года по 2010 – 2011 академический год представлена на рис. 3.

По графику видно, что объемы выдачи субсидируемых кредитов Стаффорда постоянно увеличивались с 2000 – 2001 академического года по 2004 – 2005 академический год. В 2005 – 2006 и 2006 – 2007 академические года наблюдалось совсем незначительное уменьшение объема их выдачи, которое, начиная с 2007 – 2008 академического года, сменилось ростом.

Динамика выдачи несубсидируемых образовательных кредитов Стаффорда за период с 2001 – 2002 академического года по 2010 – 2011 академический год приведена на рис. 4.

Из графика видно, что объемы выдачи несубсидируемых кредитов Стаффорда увеличивались в течение 10 лет практически каждый год, исключение составляет только 2006 – 2007 академический год, в котором наблюдалось незначительное уменьшение объемов выдачи. Также необходимо отметить резкое увеличение объемов предоставления несубсидируемых образовательных кредитов Стаффорда с 2008 – 2009 по 2010 – 2011 академический год, которое обусловило превышение объемов предоставления несубсидируемых кредитов Стаффорда над субсидируемыми [7, с. 11].

Правительственная программа предусматривает варианты «прощения долгов». В частности, предоставляются возможности трудоустройства для полного или частичного погашения задолженности. В зависимости от полученного образования это может быть служба в армии, работа волонтером, медиком или учителем в некоммерческих организациях, работа в госпитале в труднодоступных областях Миссисипи, в правозащитной организации на Аляске, в благотворительной школе для людей с ослабленными умственными способностями или в службе помощи инвалидам. Есть много способов получить образование и принести при этом пользу стране. Число же невозвращенных образовательных кредитов в США не превышает 5 % от их общего количества [4, с. 93].

Однако, несмотря на кажущуюся доступность, существуют определенные рычаги давления государственных органов на недобросовестных студентов. Предусматривается система противовесов, контрольных рычагов, позволяющих государству в лице Департамента образования осуществлять надзор за всеми субъектами программы образовательного кредитования, не допуская финансовых злоупотреблений и следя за тем, чтобы была проявлена достаточная степень добросовестности в осуществлении программы. Участники системы образовательного кредитования, не соблюдающие и не исполняющие предъявляемые к ним требования, могут быть исключены из программы. Применительно к вузам это означает, что вуз лишается значительной части финансирования, поскольку плата за обучение подавляющего большинства студентов неизбежно включает в себя образовательный кредит. Существует два основных инструмента контроля за вузами, участвующими в федеральной программе образовательных кредитов: исключение их из программы за превышение установленного максимального числа дефолтов (невозвращенных выпускниками вуза кредитов) и за нарушение условий программы. Такие санкции, очевидно, служат стимулом для вузов к работе над повышением качества и востребованности предоставляемых ими услуг, к укреплению контактов с работодателями. Департамент образования вновь включает вуз в программу образовательных кредитов после того, как последний убедительно докажет, что в дальнейшем таких нарушений не повторится [3, с. 59].

Частный кредит используется в случае необходимости возмещения разницы между реальной стоимо-

стью обучения и федеральной ссудой. Частные кредиты получить сложнее, так как в этом случае требуется либо американский гарант (т.е. гражданин США, который согласится быть поручителем студента), либо подтверждение дохода, достаточного для выплат по кредиту, а также наличие собственности, которая может выступить в виде залога. Частные кредиты обычно сопровождаются более высокими административными издержками, процентными ставками, комиссионными за пользование кредитом по сравнению с федеральными кредитами и предоставляются частными кредиторами (банком, кредитным союзом, частным фондом), осуществляющими свою деятельность как на территории всей страны, так и в отдельных штатах, при отсутствии государственных гарантий. Обычно размер кредита, предоставляемого частными кредитными организациями, неограничен, но рассчитывается исходя из стоимости обучения за вычетом размера федеральной помощи, предоставленной студенту [5, с. 92 – 93].

В XXI в. до периода мирового финансового кризиса с 2000 – 2001 по 2007 – 2008 академический год частные студенческие ссуды были быстрорастущим сегментом рынка студенческих ссуд в США. Если в 2001 – 2002 академическом году объем частных образовательных кредитов составлял около 13 % (5 млрд. дол.) от объема всех выданных студенческих ссуд, то в 2007 – 2008 академическом году он увеличился до 25 % и составил 23,26 млрд. дол. Однако с 2008 – 2009 по 2010 – 2011 академический год в связи с мировым финансовым кризисом объем выдачи частных образовательных кредитов в США резко сократился. В 2008 – 2009 академическом году он составил 11 % от общего объема выданных студенческих кредитов, в 2009 – 2010 – 8 %, в 2010 – 2011 – 7 % [7, с. 12]. Динамика объемов выдачи частных образовательных кредитов в США с 2001 – 2002 академического года по 2010 – 2011 академический год представлена на рис. 5.



Рис. 3. Объем предоставления субсидируемых образовательных кредитов Стаффорда в США



Рис. 4. Объем предоставления несубсидируемых образовательных кредитов Стаффорда в США



Рис. 5. Объем предоставления частных образовательных кредитов в США

Таким образом, в США существует несколько видов образовательных кредитов: родительские, частные и федеральные, которые подразделяются на федеральный кредит Стаффорда и федеральный кредит Перкинса. Каждый вид кредита имеет свои особенности и условия предоставления. Система образовательного кредитования в США имеет статус государственной программы, государство оказывает серьезную поддержку студентам при предоставлении образовательного кредита, и имеется четкая система контроля за деятельностью участников программы образовательного кредитования. Однако в США за обучение платят в первую очередь студенты – сами или при помощи кредитных организаций; а во вторую – государство. Американская система, таким образом, исходит из того, что высшее образование – это товар, продаваемый и покупаемый за деньги и дающий возможность приобретателю найти высокооплачиваемое рабочее место. Все это обуславливает то, что США является государством с наиболее развитой системой образовательного кредитования.

Литература

1. Бувев, В.В. Аналитический отчет по первому этапу проекта исследование и разработка системы экономиче-

ских методов поддержки образования (субсидирования и кредитования) / В.В. Бувев. – М., 2008.

2. Гурьянов, А.П. Международные системы образовательного кредитования / А.П. Гурьянов // Вестник Оренбургского государственного университета. – 2010. – № 3. – С. 30 – 33.

3. Матросов, М.Б. Образовательные кредиты как инструмент повышения качества и доступности высшего образования: опыт компании «Крэй» по реализации программы образовательных кредитов «Кредо» / М.Б. Матросов // Университетское управление: практика и анализ. – 2006. – № 3. – С. 57 – 65.

4. Паркер, Т.Д. Государственное регулирование и частные студенческие ссуды / Т.Д. Паркер // Университетское управление: практика и анализ. – 2008. – № 3. – С. 91 – 94.

5. Ридл, Б.М. Студенческие кредиты в США / Б.М. Ридл // Экономика образования. – 2008. – № 3. – С. 93 – 96.

6. Скворцова, Е.М. Особенности правового регулирования системы кредитования образования в США / Е.М. Скворцова // Право и образование. – 2007. – № 7. – С. 25 – 28.

7. Тенденции в оказании финансовой помощи студентам // Ежегодный сборник некоммерческой Ассоциации колледжей США, 2011.

УДК 339.5

Д.В. Ганин, С.А. Суслов

РАЗВИТИЯ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА В УСЛОВИЯХ УЧАСТИЯ РОССИИ В ВТО: РИСКИ И ВОЗМОЖНОСТИ

Рассмотрены условия вхождения Российской Федерации во Всемирную торговую организацию (ВТО). Приведены примеры развития сельского хозяйства отдельных стран, после их вступления в ВТО. Разъяснены существующие меры поддержки в странах ВТО. Представлена динамика разрешенной внутренней поддержки в РФ до 2018 г. Предложены меры по повышению конкурентоспособности организаций агропромышленного комплекса.

Агропромышленный комплекс (АПК), Всемирная торговая организация, Российская Федерация, сельское хозяйство, субсидии, таможенные пошлины.

The paper considers the conditions for the Russian Federation to enter the World Trade Organization and gives the examples of development of agriculture of certain countries after their joining the WTO. The authors explain the existing measures of support of the WTO countries and present dynamics of the internal support in the Russian Federation up to 2018. The authors suggest the measures to increase the competitiveness of agricultural industry.

Agricultural industry, World Trade Organization, the Russian Federation, agriculture, grants, customs tax.

Спустя 18 лет переговоров, 22 августа 2012 г. вступил в силу Протокол от 16.12.2011 «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 г.» Данный Протокол был ратифицирован Федеральным законом от 21.07.2012 № 126-ФЗ [3]. В результате Россия стала полноправным 156 членом Всемирной торговой организации. На ноябрь 2012 г. ВТО уже включала 157 стран-участниц.

Вступление в ВТО так или иначе скажется на всех секторах экономики РФ. Снижение импортных ставок и обострение конкуренции с иностранными

производителями осложнит функционирование предприятий и компаний. Косвенные эффекты, связанные с повышением внутренних цен на газ, с одной стороны, и удешевлением импорта оборудования и некоторых других ресурсов – с другой, проявятся во всех отраслях.

Вместе с тем, до сих пор нет четкого и однозначного ответа на вопрос, какой социально-экономический эффект получит Россия от вступления в ВТО. В значительной степени это связано с тем, что детальные обязательства по изменению ставок и квот были опубликованы лишь после подписания протокола. Причем до сих пор нет официального