

Образовательные займы с выплатой, зависящей от будущего дохода студента, — не панацея

Ариана Де Гайардон

Ариана Де Гайардон — исследователь в Центре глобального высшего образования Института образования Университетского колледжа Лондона, Великобритания. E-mail: a.gayardon@ucl.ac.uk.

В условиях массовизации и повышения стоимости высшего образования правительства многих стран стремятся снизить долю бюджетных расходов за счет перекладывания части расходов на общество. С другой стороны, повышая плату за обучение, власти также вынуждены придумывать новые варианты финансирования, для того чтобы абитуриенты из всех групп населения имели возможность получить высшее образование. Так появились гарантированные государством образовательные займы с выплатой, зависящей от будущего дохода студента.

Люди могут взять в частных банках кредиты на оплату различных покупок, например недвижимости и машин, но высшее образование редко входит в этот ряд. Инвестиции в студентов несут для банков большие риски, потому что, во-первых, далеко не все студенты завершают обучение, а во-вторых, у банков нет возможности забрать оплаченный продукт, как это происходит, например, с недвижимостью, если заемщик больше не может платить по ипотеке. Из-за этого кредитование студентов находится в большой зависимости от государственного присутствия.

Образовательные займы с выплатой, зависящей от будущего дохода студента

Государственные кредиты на образование обычно бывают двух типов: по принципу ипотеки или с выплатой, зависящей от будущего дохода. В первом случае заемщик должен выплатить полную сумму займа плюс проценты в течение определенного периода и ежемесячные выплаты имеют фиксированный размер. Основной недостаток этой схемы в том, что наличие высшего образования не гарантирует, что у заемщика будут средства для выплаты долга; то есть заемщик может оказаться в трудной ситуации или вообще будет не в состоянии выплатить задолженность, а это, в свою очередь, испортит его кредитную историю.

Образовательные займы с выплатой, зависящей от будущего дохода, считаются более справедливыми.

Поскольку размер выплат по займу привязан к доходам, заемщик — обычно на протяжении какого-то фиксированного времени — отдает определенную долю своего дохода. Это помогает сделать погашение долга менее обременительным и избежать банкротств, потому что правительство автоматически прощает остаток по задолженности по истечении периода выплаты кредита, это еще называют скрытым грантом. Благодаря всему этому в мире много сторонников такой формы кредитования: считается, что на начальном этапе она позволяет всем получить бесплатное высшее образование и обеспечивает удобную и справедливую систему погашения.

Что происходит?

В 2017 году в трех странах, в которых наиболее распространены образовательные займы с выплатой, зависящей от будущего дохода студента, — Австралии, Англии и Новой Зеландии — шли острые споры о финансировании высшего образования. В условиях роста объема задолженностей по кредитам на учебу и возрождения идеи бесплатного высшего образования важно изучить актуальные проблемы и извлечь из них соответствующие уроки.

Австралия находится в ситуации затянувшегося политического зстоя в вопросах финансирования высшего образования, который вызван текущей расстановкой сил в сенате, из-за чего с 2013 года не было принято ни одного закона по рассматриваемой тематике. Провалившиеся законопроекты последних лет предлагали снять ограничения на стоимость обучения в вузах; снизить порог дохода, после которого выпускник должен начать выплачивать кредит на образование; ввести комиссию за предоставление студентам кредитов. Все эти законопроекты были направлены на снижение расходов по Программе займов на высшее образование (HELP) с целью повысить ее финансовую устойчивость в долгосрочной перспективе. В декабре 2017 года правительство решило принять радикальные меры и заложило в бюджет 2018 года реформу системы финансирования высшего образования. В результате реформы порог годового дохода, после которого выпускник должен начать выплачивать кредит на образование, был снижен до 11 000 австралийских долларов (9000 долларов США), что отрицательно скажется на малообеспеченных людях. Кроме того, бюджеты университетов были заморожены на два года, что сократило их собственные возможности в сфере финансовой помощи студентам. Решение правительства Австралии внести данные бюджетные изменения прямо говорит о его неспособности дальше поддерживать текущую систему.

Англию, после того как лейбористская партия вернула себе популярность, предложив снова сделать высшее образование бесплатным, тоже охватили споры о финансировании высшего образования. Это признак того, что общество недоволено высокой стоимостью

обучения и постоянно повышающимися объемами долга по образовательным кредитам. В Англии обсуждаются разные проблемы. Например, финансовая защита, которую обеспечивает система образовательных займов с выплатой, зависящей от будущего дохода студента, привела к росту максимально возможной стоимости обучения с 1000 фунтов стерлингов в год (1400 долларов США) в 1998 году, причем с учетом материального положения студента, до 9250 фунтов (13 000 долларов США) в 2017 году для всех. Высокая процентная ставка (до 3% плюс инфляция), которая действует на протяжении всего периода обучения заемщика, ведет к росту долгового бремени и недовольства. Более того, в 2016 году все гранты были заменены кредитами. Эта финансовая мера должна была помочь снизить дефицит государственного бюджета. В результате самая высокая долговая нагрузка после завершения обучения оказывается у студентов из малообеспеченных семей, то есть получилась регрессивная система. Еще одна проблема, которую стоит упомянуть, заключается в резком сокращении количества студентов-вечерников после повышения стоимости обучения в 2012 году. Это указывает на то, что для таких студентов нынешняя система финансовой помощи совершенно не подходит. Правительство внесло в нее ряд изменений, например повысило порог, после которого начинаются выплаты по кредиту, с целью облегчить долговое время, но крупномасштабные корректировки еще только намечаются. При этом большинство экспертов сходится во мнении, что английской финансовой системе нужны решительные перемены и что, скорее всего, стоимость обучения нужно понизить.

Опыт трех рассмотренных стран показывает, что даже там, где существуют образовательные займы с выплатой, зависящей от будущего дохода студента, есть свои проблемы.

Наконец, Новая Зеландия тоже испытывает трудности с системой образовательных займов с выплатой, зависящей от будущего дохода, и объемом задолженностей по студенческим кредитам. Это отразилось в противоречивых правилах о процентной ставке, которые принимались в 2000-х годах, и в повышении

коэффициента погашения с 10% до 12%, что существенно выше, чем в Англии (9%) или Австралии (8%). Все дискуссии прекратились с приходом к власти нового правительства, которое сформировалось по результатам выборов 2017 года и которое обещало сделать высшее образование бесплатным. Это радикальный шаг в сторону от нынешней системы, основанной на образовательных займах с выплатой, зависящей от будущего дохода.

Какие уроки можно извлечь из опыта Австралии, Англии и Новой Зеландии

Опыт трех рассмотренных стран показывает, что даже там, где существуют образовательные займы с выплатой, зависящей от будущего дохода студента, есть свои проблемы. Он также указывает на необходимость гибкого подхода к разработке и внедрению подобной системы кредитования, которая должна уметь подстраиваться под меняющийся социально-экономический контекст. К тому же подобная система кредитования не может существовать без государственных субсидий на погашение не до конца выплаченных займов. Эта возможность должна быть заложена с самого начала, правительство должно осознанно принять решение о том, что оно готово таким образом субсидировать студентов.

Рассматривая экономическую целесообразность системы займов с выплатой, зависящей от будущего дохода студента, в условиях той или иной системы высшего образования, не следует забывать, что речь идет все-таки о кредитном продукте. Это означает, во-первых, что после выплаты по кредиту на руках у заемщика остается меньше денег, а во-вторых, что сама по себе идея долга влечет определенные психологические последствия. Многие представители малообеспеченных слоев населения, например, стараются избегать долгов. И если образовательный заем с выплатой, зависящей от будущего дохода студента, окажется единственным способом оплаты обучения, то количество студентов из малообеспеченных семей, скорее всего, снизится. К тому же вероятность того, что эти люди смогут выплатить долг за обучение целиком, низка, а значит, правительство в итоге будет их субсидировать. Это говорит о необходимости разработки справедливой системы материальной поддержки студентов и нахождения баланса между грантами, распределяемыми с учетом материального положения студентов, и образовательными займами, чтобы тем самым создать подходящие условия для всех типов студентов.

