

УДК 336.5.02, 378.3

## БЮДЖЕТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ КАК ЧАСТНЫЙ СЛУЧАЙ КРЕДИТОВАНИЯ

**Аввакумова А.Д.**

*ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский национальный исследовательский университет информационных технологий, механики и оптики», Санкт-Петербург, e-mail: bankirsha-a@mail.ru*

Проведено исследование различных форм финансирования системы образования. Учитывались следующие характеристики: механизмы, способы и условия финансирования сферы образования; целеполагание лиц, осуществляющих финансирование образования. Анализ показал: 1) формы финансирования используют средства бюджетного, частного и коммерческого капитала; 2) общие задачи форм финансирования образования позволяют сопоставить отдельные параметры финансовых инструментов. Предлагается использовать показатели кредитных инструментов при использовании любых форм финансирования образования: платность, возвратность, срочность. Предлагаемый подход позволит: 1) представить различные формы финансирования как частный случай кредитования; 2) использовать эффективно работающий механизм банковского кредитования; 3) прогнозировать результат бюджетного финансирования за счет возвратных платежей в виде налоговых и неналоговых отчислений в бюджет страны; 4) оценить эффективность затрат государства на образование граждан.

**Ключевые слова:** финансирование образования, бюджетное финансирование, эффективность, возвратные платежи, кредитование, солидарная ответственность

## THE BUDGETARY FINANCING OF EDUCATION AS A SPECIAL CASE OF LENDING

**Avvakumova A.D.**

*Saint-Petersburg National Research University of Information Technologies, Mechanics and Optics, St. Petersburg, e-mail: bankirsha-a@mail.ru*

Various forms of funding for education were analyzed. Following characteristics was considered: mechanisms, methods and conditions of financing education; targeting persons engaged in the financing of education. The analysis showed: 1) forms of financing used budgetary funds, private and commercial capital; 2) the overall objectives of forms of education financing allows to compare the individual parameters of financial instruments. It is proposed to use indicators of credit instruments using any form of education financing: payment, repayment, maturity. The proposed approach will allow: 1) to present various forms of financing as a special case lending; 2) effective using of mechanism of bank lending; 3) to predict the result of budgetary financing through repayments in the form of tax and non-tax payments to the state budget; 4) to evaluate the cost-effectiveness of the state education of citizens.

**Keywords:** education financing, government funding, efficiency, repayments, loans, joint and several liability

Государство гарантирует бесплатное образование для граждан страны, но ограниченное количество бюджетных мест в образовательных учреждениях вынуждает часть населения получать образование на платной основе.

Образовательные услуги предоставляются за счет средств:

– участников отношений в сфере образования – обучающихся и воспитанников, а также их законных представителей; организаций, осуществляющих образовательную деятельность; федеральных государственных органов, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления; юридических лиц, их объединений [4];

– лиц, не являющихся участниками отношений в сфере образования, а именно – банков, некоммерческих организаций, различных фондов и т.д.

Финансовые средства, направляемые на оплату образования, принимают следующие формы:

1) личные средства обучающихся, их родителей или близких;

2) добровольные пожертвования, гранты, субсидии из средств коммерческих и некоммерческих организаций, физических лиц, государства;

3) заемные средства кредиты и займы, предоставляемые банками, организациями, государством.

Указанные формы финансирования образования имеют общие положения:

– конечный получатель денежных средств – образовательные учреждения,

– цель перечислений – оплата образования.

Различия форм финансирования заключаются в условиях предоставления денежных средств.

Оплата образования родственниками определяется в большинстве случаев

уровнем дохода семьи и успеваемостью обучающегося.

Субсидии, стипендиальные выплаты, гранты выдаются на условиях успеваемости, качества образования, востребованности специалиста на рынке труда, обязательной отработки выпускника по специальности, полученной в образовательном учреждении. Иногда условием указанного финансирования является возвратность выплат при несоблюдении определенных условий. Наличие условий зависит от лица, предоставившего финансовую помощь, – это может быть предприятие, некоммерческая организация, физическое лицо или государство.

Основными условиями выдачи банковского кредита являются возвратность, срочность и платность: предоставленные финансовые активы должны быть возвращены в определенные сроки, устанавливаются суммы возвратных платежей и плата за пользование кредитом в виде процентов, комиссий [5]. Также немаловажными факторами предоставления займов являются залоговые и (или) страховые обязательства. В некоторых случаях образовательный кредит, выдаваемый банком по программе государственной поддержки, требует дополнительных условий – высшее учебное заведение должно быть включено в специальный перечень Министерства образования и науки РФ, студент должен подтвердить хорошую успеваемость. Кредитование другими лицами также предполагает возврат финансовой помощи или отработку в организации, предоставившей кредит, в течение определенного срока.

Финансирование образовательных услуг имеет различные причины.

Родители ожидают выгодного трудоустройства своих детей и их карьерного роста, что впоследствии выразится в достойном доходе от профессиональной деятельности. Таким образом, родители или близкие родственники инвестируют личные средства в успешное будущее детей, надеясь на достойную старость.

Предприятия, предоставившие займы или кредиты своим сотрудникам на получение образования, рассчитывают на возвратные платежи; организации, оплачивающие образование своих сотрудников, рассчитывают на решение кадровой политики за счет высококвалифицированных специалистов. В одном и другом случае это приведет к дополнительному доходу от высокопроизводительного и эффектив-

ного труда, к повышению имиджа организаций, инвестирующих в персонал. Также следует отметить, что многие предприниматели и организации чувствуют социальную ответственность бизнеса и учреждают фонды, выделяют средства на образование с целью решения не только собственной кадровой политики, но и для улучшения финансово-экономической ситуации в стране.

Государство, обеспечивая бюджетные места в учебных учреждениях, гарантирует получение образования за счет предоставления из бюджетов страны субсидий, грантов, стипендиальных премий и т.д. Субсидируя и кредитую обучающихся, государство решает несколько задач: выпуск высококлассных специалистов, увеличение занятости населения, повышение качества жизни и образовательного уровня граждан, возвращение бюджетных средств в случае кредитования и др. Конечной целью политики государственной поддержки образования является пополнение бюджетов налоговыми и неналоговыми отчислениями в результате эффективной трудовой деятельности населения при максимально возможной занятости за счет соблюдения социальных обязательств перед гражданами в сфере образования.

Кредитные организации предоставляют займы, преследуя коммерческий интерес, заключающийся в получении дохода в виде процентов и комиссий, а также возврате сумм займов в определенные сроки. Возвратность обеспечивает возобновляемость ресурсов, платность – прирост ресурсов, срочность – планирование использования ресурсов. Очевидно, что основополагающим фактором высокой эффективности банковского кредитования является заключение договоров, обеспечивающих целедостижение, оценку и единицы измерения результатов предоставления финансовых услуг.

Если вышеперечисленные формы финансирования образовательных услуг решают общие задачи, но имеют различные подходы в методах, способах и оценках финансовой поддержки, то встает вопрос о возможности и необходимости поиска сопоставимости определенных факторов и параметров, форм и инструментов финансирования образования.

Для поиска сопоставимости предлагается рассмотреть формы финансирования с точки зрения условий предоставления банковских кредитов, а именно – платность, возвратность, срочность.

Таблица сопоставимости форм финансовых средств,  
направляемых на оплату образования

Формы финансовых средств	Стороны финансирования	Условия предоставления финансовых средств		
		Платность	Возвратность	Срочность
Кредиты, займы	Кредитные организации	Проценты, комиссии	Сумма кредита	По договору (до 16 лет)
Субсидии	Государство	Плата не предусмотрена	Сумма субсидии или отработка по специальности	По договору (увеличенный срок возврата)
Гранты	Предприятия	Плата не предусмотрена	Отработка по специальности	По договору (отработка не менее 3-х лет)
Личные сбережения	Родители, близкие студента	Плата не предусмотрена	Возврат не предусмотрен	Срок не устанавливается

Как видно из таблицы, кредитные продукты можно сопоставить с другими финансовыми инструментами по основным параметрам, несмотря на то, что субсидии, гранты, пожертвования по сути не являются займами, так как, на первый взгляд, не отвечают основным условиям кредитных средств – платность, возвратность, срочность. Однако отсутствие платы за предоставление субсидии, грантов, личных сбережений можно выразить через «нулевой» показатель, что не меняет финансовый результат. Таким образом, государственные субсидии можно представить в виде кредитных средств, предоставленных на условиях осуществления возвратных платежей на сумму субсидии под 0% на срок, указанный в договоре; гранты предприятия можно выразить через кредитные средства, предоставленные под 0%, возвратность которых принимается в виде отработки на предприятии сроком не менее трех лет. Таким образом, любую форму финансирования образования можно представить как частный случай кредитования.

Следовательно, в любую форму финансовой поддержки образования можно «встроить» кредитные инструменты и параметры, имеющие ряд преимуществ:

- исторически сложившийся, проверенный механизм кредитования в банковском секторе;

- жесткие, не допускающие толкования условия, основанные на международном праве;

- успешная и эффективная реализация на макро- и микроуровне.

Проводя аналогии, бюджетное финансирование образования также можно рассмотреть с точки зрения кредитования.

Государство заявляет о доступности образования в соответствии с современными стандартами, о возможности получения бесплатного образования для каждого гражданина страны, вследствие этого го-

сударство берет на себя функцию оплаты образования граждан в рамках выделенных бюджетных мест [2]. Денежные средства из бюджетов страны перечисляются в адреса организаций, осуществляющих деятельность в сфере образования. Основными условиями получения бюджетного образования для студентов являются хорошая успеваемость и выполнение учебных заданий. При этом государство не заявляет о возврате выделенных бюджетных средств, но подразумевается, что выпускники учебных заведений будут трудоустроены, будут получать доход, отчисления от которого в виде налогов пополнят бюджет. Политика государства в сфере образования нацелена на получение гражданами образования в течение всей жизни [3, 4]. Таким образом, государство выдает кредит доверия своим гражданам, обеспечивая им право на образование и рассчитывая на их социальную ответственность.

Приводя параметры бюджетного финансирования образования в соответствие с параметрами кредитных инструментов, можно сделать вывод, что государство кредитует граждан под единственное условие – успеваемость, со сроком возврата на протяжении всей жизни, где сумма возвратных платежей складывается из налоговых и неналоговых отчислений в бюджет страны без дополнительной платы в виде комиссий и процентов за пользование бюджетными средствами.

В результате можно сказать, что государственное финансирование образования можно представить как частный случай кредитования. Данная позиция позволяет привести все формы финансирования в сфере образования к единым ключевым и сопоставимым параметрам через инструменты кредитования.

Применение такого подхода позволяет обратить внимание на ряд задач в сфере образования, требующих скорейшего решения:

– повышение социальной значимости финансовой поддержки в любой форме на всех уровнях в сфере образования;

– устранение «паразитирующего» отношения к бесплатному образованию;

– появление конкурентного выбора среди форм финансирования образования;

– повышение социальной ответственности за принимаемые решения при выборе образовательных учреждений, финансовых инструментов для оплаты образования;

– усиление солидарной ответственности бизнеса, граждан, государства в области образования;

– увеличение возможностей для анализа финансовых потоков, эффективности их использования за счет сопоставимости и сравнимости параметров различных форм (инструментов) финансирования образования.

Подводя итоги, можно говорить о том, что налоговые и неналоговые отчисления в бюджет страны призваны решать задачу эффективного возобновления бюджетных ресурсов, а их перечисления необходимо рассматривать с точки зрения возвратных платежей при бюджетном финансировании социальных программ и гарантий [1]. Проблему возобновляемости ресурсов и их планирования необходимо решать за счет качественного образования, стратегического планирования выпуска высококвалифицированных специалистов, эффективного расходования бюджетных средств за счет имеющихся механизмов бюджетной, кредитной и налоговой систем.

#### Список литературы

1. Аввакумова А.Д. Финансирование системы образования на основе принципа реализации и использования знаний // *Фундаментальные исследования*. – 2014. – № 8–6. С. 1426–1430 URL: [www.rae.ru/fs/?section=content&op=show\\_article&article\\_id=10004049](http://www.rae.ru/fs/?section=content&op=show_article&article_id=10004049) (дата обращения: 05.05.2015).

2. Государственная программа РФ «Развитие образования» на 2013–2020 годы. Утверждена 15.04.2014 Постановлением Правительства РФ № 295 URL: <http://programs.gov.ru/Portal/programs/passport/2> (дата обращения 05.05.2015).

3. Указ Президента РФ № 599 «О мерах по реализации государственной политики в области образования и науки» от 07.05.2012г. URL: <http://graph.document.kremlin.ru/page.aspx?1610850> (дата обращения 05.05.2015).

4. Федеральный закон № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012г. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_173649/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_173649/) (дата обращения 05.05.2015).

5. Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. (ред. от 20.04.2015) URL: <http://www.consultant.ru/popular/bank/> (дата обращения 05.05.2015).

#### References

1. Avvakumova A.D. Finansirovanie sistemy obrazovaniya na osnove printsipa realizacii i ispolzovaniya znaniy, Fundamentalnie issledovaniya. 2014, no. 8–6, pp. 1426–1430 (Avvakumova A.D. Educational system financing basing on the principle of knowledge implementation and using, 2014, no. 8-6, pp. 1426-1430).

2. Gosudarstvennaya programma RF: Razvitie obrazovaniya na 2013–2020 gody. Utverzhdena 22.11.2012 Rasporyazheniem Pravitelstva RF no. 2148-r. M., 2012 (The state program of the Russian Federation «Development of education» for 2013–2020. Approved 22.11.2012 by the Decree of the RF Government no. 2148-p, M., 2012).

3. Ukaz Prezidenta RF no. 599: O merakh po realizacii gosudarstvennoy politiki v oblasti obrazovaniya i nauki ot 07.05.2012g. (The decree of the President of the Russian Federation no. 599: On measures on realization of state policy in education and science from 07.05.2012)

4. Federalnyy zakon no. 273-FZ: Ob obrazovanii v Rossiyskoy Federatsii ot 21.12.2012g. (Federal law no. 273-FZ: On education in the Russian Federation from 21.12.2012).

5. Federalnyy zakon no. 395–1: O bankah i bankovskoy deyatel'nosti ot 02.12.1990g. (red. ot 20.04.2015g.) (Federal law no. 395–1: On banks and banking activity from 02.12.1990 (in the wording from 20.04.2015)).

#### Рецензенты:

Попков В.П., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой коммерции, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, г. Санкт-Петербург;

Титова М.Н., д.э.н., профессор, заведующая кафедрой менеджмента, научный руководитель лаборатории современных методов менеджмента, член Ученого совета, Санкт-Петербургский государственный университет технологии и дизайна, г. Санкт-Петербург.