

Б.М. Ридл

Студенческие кредиты в США

Брайн М. Ридл, американский специалист в области федерального бюджета, сотрудник исследовательского института при фонде «Наследие» (Heritage Foundation), анализирует предложение сенаторов-демократов о снижении процентных ставок по студенческим кредитам.

С 2001 по 2006 г. сумма федеральной помощи студентам (гранты и кредиты) увеличилась на 400%. Затраты федерального бюджета на консолидированные студенческие кредиты достигли беспрецедентного уровня, хотя процентные ставки по ним остаются сравнительно низкими. Хуже всего то, что рост финансовой помощи студентам часто приводит к повышению платы за обучение, что снижает доступность учебных заведений. Особенно важно то обстоятельство, что сокращение процентных ставок вовсе не делает вузы более доступными для перспективных студентов, а лишь субсидирует выплаты задолженности по кредитам тех, кто уже получил диплом. Чтобы содействовать расширению доступности высшего образования, нужны другие решения, основанные на понимании контрпродуктивности наращивания федеральной помощи.

Расходы федерального бюджета с 2001 по 2006 г. увеличились на 42%, превысив 23 тыс. долл. на одну семью (домашнее хозяйство). По прогнозам, если эта тенденция продолжится, то к концу первого десятилетия XXI в. дефицит федерального бюджета приблизится к 800 млрд. долл. В ближайшие годы выход на пенсию многочисленного поколения бэби-бума (т. е. 77 млн. человек) вызовет такой рост расходов на социальное обеспечение и федеральные программы медицинского страхования (Medicare и Medicaid), что законодателям придется либо вдвое увеличить ставки подоходного налога, либо существенно ограничить расходы на федеральные программы. В этих условиях усилится конкуренция между отдельными направлениями финансирования, такими как оборона, внутренняя безопасность, 12-летнее обучение и исследования в области здравоохранения.

Автор выступает против предложения сенаторов-демократов снизить процентные ставки по студенческим кредитам, аргументируя свою точку зрения следующим образом.

1. Федеральные расходы на финансовую помощь студентам уже достигли заоблачного уровня. Миф о сокращении федеральных расходов на образование, вероятно, является наиболее живучим из всех мифов, касающихся федерального бюджета. С 2001 по 2006 гг. эти расходы поднялись на 167% - с 35 млрд. до 95 млрд. долл. Большая часть такого прироста приходится на финансовую помощь студентам: она увеличилась на 400% - с 9,6 млрд. до 48 млрд. долл. (к этому следует добавить 10 млрд. долл. в год в форме налоговых льгот и скидок). В свою очередь основной вклад в такую динамику финансовой помощи внесли студенческие кредиты. В сравнении с другими статьями федерального бюджета темпы роста расходов на образование в рассматриваемый период были не только самыми быстрыми, но и беспрецедентно высокими в американской истории.

В результате совокупные затраты на гранты и студенческие кредиты с 2001 г. более чем удвоились (с 66 млрд. до 136 млрд. долл.). При этом численность студентов, получающих помощь, увеличилась с 7,6 млн. до 10,1 млн. человек, а число предоставленных кредитов и грантов - с 15,4 млн. до 24,7 млн.

2. У студентов имеется широкий выбор различных федеральных грантов и низкопроцентных кредитов. Причем их размер выше, чем в прошлом. Так, максимальный размер гранта Пелла (Pell Grant) с 2001 г. повышен на 300 долл. и составляет 4 050 долл. В 2005 г. законом о снижении дефицита (Deficit Reduction Act - DRA) были введены гранты SMART (Science and Mathematics Access to Retain Talent), ежегодный размер которых превышает 4 тыс. долл. на одного студента, специализирующегося на изучении математики, естественных наук, инжиниринга или иностранных языках. Гранд, как задумано, будет поддерживать обучение по специальностям, которые критически важны для безопасности страны. Многие студенты получают эти гранты одновременно с грантом Пелла.

В настоящее время студенты используют заемные средства для финансирования обучения в значительно большем объеме, чем не так давно. Согласно DRA «потолок» субсидируемых студенческих кредитов повышен

¹ Грант Пелла («федеральная стипендия», «федеральный студенческий грант») - государственные студенческие стипендии имени сенатора К. Пелла (Claiborne Pell), которые безвозмездно выделяются государством на оплату обучения конкретного студента; размер гранта зависит от финансового положения семьи студента, стоимости обучения и др. фактора. Данный вид федеральной поддержки, как правило, оказывается студентам колледжа, не имеющим диплома бакалавра или специалиста. Максимальное количество денег, которое студент может получать каждый год, ограничено определенной суммой; получение данной стипендии не препятствует получению иных видов государственной помощи.

для учащихся первого и второго курсов соответственно с 2 625 долл. до 3 500 долл. и с 3 500 до 4 500 долл., а для студентов-выпускников - с 10 тыс. до 12 тыс. долл. в год.

В 2006/2007 учебном году переменная процентная ставка по студенческим кредитам была заменена фиксированной в 6,8%. Это выше, чем в предшествующем году (когда она равнялась 5,3%), но ниже среднего уровня за истекшие 42 года. Сейчас студенты вправе претендовать на гранты в размере как минимум 8 050 долл. До окончания учебного заведения по большинству кредитов не взимаются проценты.

3. Субсидии на оказание финансовой помощи студентам растут слишком быстро, в частности, в связи с возможностью консолидации (объединения) кредитов. Консолидированные кредиты позволяют студентам снизить процентные ставки до 3,5%. В результате кредиты фактически выглядят как долгосрочные займы с фиксированным процентом. Субсидирование консолидированных кредитов требует очень больших расходов федерального бюджета.

4. Вместе с финансовой помощью растут затраты студентов на оплату обучения. За период 1991/1992 - 2006/2007 учебных годов средняя плата за обучение в государственных вузах поднялась на 86%, а в частных - на 52%. Как показали исследования, постоянно растущая финансовая помощь студентам не только не компенсирует рост платы за обучение, но способствует этому росту. За каждым увеличением федеральной помощи неизбежно следует повышение платы за обучение. Это означает, что увеличение федеральной помощи скорее субсидирует вузы, чем студентов. К сожалению, ни студенты, ни налогоплательщики, ни руководители, принимающие решения, не в состоянии понять эту истинную причину повышения платы за обучение.

5. Снижение процентных ставок по студенческим кредитам не повышает доступность высшего образования, как считают сенаторы-демократы, выдвигающие такое предложение. Доступность вузов зависит от того, смогут ли студенты профинансировать затраты на обучение, а не от процентных платежей, которые им придется платить по окончании учебного заведения. Чтобы достойные студенты имели возможность учиться, гораздо важнее обеспечить соответствие максимальных сумм студенческих кредитов реальным затратам на плату за обучение, жилье и питание. В 2005 г. уже была предпринята попытка решить данную проблему в DRA за счет повышения «потолка» кредитов на 30%. Подобные меры дают студентам возможность учиться, и при этом не происходит перекалывания со-

ответствующих затрат на плечи налогоплательщиков (как это бывает при увеличении финансирования грантов) или субсидирования исключительно выпускников вузов (как бывает при снижении процентных ставок по студенческим кредитам).

6. Большинство выпускников в состоянии погасить задолженность по кредитам. В настоящее время к моменту окончания вуза и выхода на рынок труда молодые специалисты имеют среднюю задолженность по студенческим кредитам в размере 17 500 долл. Эта задолженность консолидируется в 30-летний кредит с процентной ставкой 6,8%. Ежемесячные выплаты по кредиту составляют всего 114 долл. Их них 12 долл. возмещается в форме налоговой скидки по подоходному налогу (проценты по консолидированному кредиту вычитаются из налогооблагаемой базы). Уменьшение наполовину размера процентной ставки, которого требуют сенаторы-демократы, приведет к повышению ежемесячных выплат по консолидированным кредитам на 36 долл., в то время как ежемесячная налоговая льгота уменьшится до 5 долл.

Подсчитано, что университетский диплом повышает общую сумму заработка его обладателя в течение всей жизни в среднем на 1 млн. долл., а потому 114 долл. в месяц - это вполне доступная плата за очень выгодные инвестиции в образование. Снижая процентные ставки по студенческим кредитам, федеральные власти фактически перекладывают издержки субсидирования меньшинства граждан, имеющих университетские дипломы, на плечи всех налогоплательщиков (76% которых не имеют таких дипломов). При этом возможности нынешних студентов оплачивать обучение совсем не расширяются.

Вместо того чтобы тратить миллиарды долларов на новые федеральные субсидии, законодатели должны сосредоточить внимание на фундаментальной проблеме доступности высшего образования - отсутствии контроля над расходами на него. Конгрессу следует определить, в какой мере растущее федеральное субсидирование высшей школы способствует росту издержек вузов.

*Riedl B.M. Halving student loan interest rates is unaffordable and ineffective//
h Up://www. heritage.org/Research/Education/wm 1308. cfr*