

формировать восприятие процесса старения как этапа эволюции человека, который имеет свои ресурсы, а также рассматривать пожилого человека как потенциального субъекта образования. Выбор образовательных программ должен основываться на мониторинге потребностей пожилых людей, нуждающихся в образовательных услугах

**Заключение.** Особенности и преимуществами обучения в университетах третьего поколения являются: 1) возможность последующего трудоустройства по новым для личности направлениям деятельности; 2) возможность диалога и самовыражения в кругу единомышленников; 3) создание условий и содействие всестороннему развитию людей пожилого возраста при наличии обратной связи, интересной и непринужденной атмосферы в процессе обучения; 4) личностный подход к каждому обучающемуся, исходя из его возможностей и потребностей, способствующий как социальному, так и индивидуальному долголетию; 5) оказание помощи людям старшего поколения в адаптации к современным условиям жизни путем овладения новыми знаниями (возрастные особенности, современные методики сохранения здоровья, обретения приемов самопомощи, формирование и развитие навыков, использование новейших технологий, в том числе информационных и коммуникационных); 6) содействие успешной адаптации личности к быстро изменяющимся условиям жизни путём ликвидации разрывов, оказывающих влияние на все сферы жизнедеятельности и существования пожилых людей в целом.

#### Список цитируемых источников

1. Половозрастная структура населения Республики Беларусь на 1 января 2018 г. и среднегодовая численность населения за 2017 год [Электронный ресурс] : стат. бюл. // Нац. стат. ком. Респ. Беларусь. — Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/socialnaya-sfera/demografiya>. — Дата доступа: 18.12.2018.
2. О совершенствовании пенсионного обеспечения [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 11 апр. 2016 г., № 137 // Офиц. Интернет-портал Президента Респ. Беларусь. — Режим доступа: [http://president.gov.by/ru/official\\_documents\\_ru/view/ukaz-137-ot-11-aprelja-2016-g-13449](http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/ukaz-137-ot-11-aprelja-2016-g-13449). — Дата доступа: 10.12.2018.
3. Старикова, М. М. Стереотипы старости и старения / М. М. Старикова // Вестн. Нижегород. ун-та им. Н. И. Лобачевского. Сер. Социальные науки. — 2011. — № 2 (22). — С. 43—50.
4. Щанина, Е. В. Социальная активность пожилых людей в современном российском обществе: региональный аспект : дис. ... канд. социол. наук / Е. В. Щанина. — Пенза, 2006. — 160 л.
5. Bakalarz-Kowalska, B. Uniwersytety trzeciego wieku instytucjami wspierającymi potrzeby edukacyjne ludzi starszych / B. Bakalarz-Kowalska // Wybrane zagadnienia problematyki pomocy i wsparcia w rozwiązywaniu problemów ludzi w różnym wieku. Praca zbiorowa. — Ostrowiec Świętokrzyski — Warszawa, 2012. — S. 45—57.
6. Высоцкая, И. В. Самостоятельная организация как образовательное учреждение в сфере образования пожилых людей в Германии / И. В. Высоцкая // Сиб. пед. журн. — 2012. — № 6. — С. 159.
7. Кодекс Республики Беларусь об образовании [Электронный ресурс] : № 243-3 от 13 янв. 2011 г. // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь. — 21.07.2016. — 2/2402.

УДК 330.322.3:37

А. В. Говака

Государственное научное учреждение «Институт экономики Национальной академии наук Беларуси», Минск

### МЕХАНИЗМ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В БЕЛАРУСИ

**Введение.** В современных условиях знания и квалификация являются важными факторами экономического роста и социального прогресса общества. Образовательная функция предполагает формирование умений и навыков, получение знаний, т. е. воспроизводство человека как профессионала. Как показывают недавние исследования [1, с. 33], умение управлять полученными знаниями для повышения конкурентоспособности страны человек получает в системе высшего образования. Задача высшего образования — подготовка высококвалифицированных специалистов, принимающих управленческие решения, готовых генерировать идеи и брать ответственность за свои действия, управлять проектной деятельностью и продвигать инновационные технологии.

Важным элементом формирования эффективного экономического механизма в процессе развития и совершенствования системы высшего образования является образовательное кредитование, позволяющее также расширить ее источники финансирования. Кредитование образования играет важную роль для качественного воспроизводства домашних хозяйств, а также в удовлетворении их потребностей в самоактуализации.

Государственная поддержка кредитования для получения профессионального образования может обеспечить стабильность и доступность этого вида кредитования, оказать поддержку членам домашних хозяйств в стремлении получить качественное обучение и тем самым укрепить систему высшего образования.

При таких обстоятельствах, как увеличение доли платного высшего образования, подорожание образовательных технологий и оборудования, увеличивающих стоимость образовательных услуг, поддержка правительства становится особенно важной.

**Основная часть.** Белорусский рынок образовательных кредитов малоразвит. Причины непопулярности такого кредитования заключаются в слабой информированности домашних хозяйств о программах кредитования, неудовлетворенность существующими программами (высокие процентные ставки, сроки и условия погашения), а также привычки и менталитет населения, которое не привыкло жить в долг. На сегодня многие родители предпочитают сберегать деньги, чтобы оплатить затем обучение ребенку.

Список белорусских кредитных учреждений, предоставляющих кредит на обучение, невелик, и состоит из четырех банков: Белагропромбанк, Беларусбанк, Белинвестбанк, БПС-Сбербанк. По образовательным кредитам без государственной поддержки в настоящее время предусмотрены высокие ставки процента и довольно жесткие условия погашения.

Средняя ставка по кредитам на обучение составляет 15,3 %. Это самая высокая ставка из всех видов кредитов, предоставляемых домашним хозяйствам. Для сравнения, средняя ставка на потребительское кредитование составляет 14,8 %, жилищное кредитование — 10 % [2].

Банки предоставляют пять лет после окончания учреждения высшего образования (УВО) для погашения основного долга по кредиту. До конца обучения погашаются только проценты по кредиту, после завершения учебы — со следующего месяца после окончания УВО начинает выплачиваться основной долг и оставшиеся проценты. Таким образом, на время учебы дается «отсрочка» для оплаты основного долга, однако мы считаем, что льготный период после обучения должен быть продлен, так как месяца недостаточно для того, чтобы молодой специалист смог начать погашать кредит. При уходе в академический отпуск или на службу в армии отсрочка не предоставляется. В случае отчисления студента банки тоже дадут на погашение месяц, но уже с момента отчисления. Исключением является Беларусбанк, предоставляющий год на погашение кредита с момента отчисления. Также Белагропромбанк, Беларусбанк и БПС-Сбербанк дают своим клиентам возможность постепенно увеличивать основной долг по кредиту. Для тех, кому за счет кредита необходимо оплатить несколько курсов или семестров, а также, если в течение года изменилась стоимость обучения, такая схема будет полезной. Банки выдают не более 80—90 % от суммы стоимости всего обучения.

У Беларусбанка есть льготный кредит под 5,25 % до 60 месяцев. Его можно получить для оплаты первого высшего образования в дневной форме получения образования при условии, что совокупный доход всех членов семьи за последний год не превышает 350 % утвержденного бюджета прожиточного минимума в среднем на душу населения, действующего на дату подачи документов для получения льготного кредита (на 01.05.2018 эта сумма составляет 723,03 р.). Возврат кредита начинается со следующего месяца после окончания УВО и осуществляется в срок до 5 лет, погашение процентов — со следующего месяца после получения кредита равными взносами в течение всего периода пользования кредитом [3].

Большинство экспертов признают, что рынок образовательного кредитования является перспективным, и его емкость будет расти, особенно при сокращении числа бюджетных мест в УВО. А для более быстрого развития этого рынка необходима государственная поддержка образовательного кредитования. Государству должна принадлежать ведущая роль в процессе образовательного кредитования, так как оно заинтересовано в получении образования на высоком уровне своими гражданами. Используя зарубежный опыт кредитования образования, необходимо сделать его более привлекательным. Кредитование обучения может стать долгосрочным рыночным вариантом решения проблемы доступности качественных образовательных услуг, мотивирующих домашних хозяйств к самоактуализации при участии государства.

Мы предлагаем модернизировать белорусское высшее образование с помощью создания такой системы государственного кредитования и субсидирования, которая позволит расширить возможности получения профессионального образования для домашних хозяйств с уровнем располагаемых ресурсов ниже медианного. Высокие процентные ставки ограничивают спрос на кредиты, вследствие чего идет сокращение количества студентов, получающих высшее образование. Поэтому выплаты по образовательному кредиту необходимо соотносить с доходами населения.

Применительно к белорусской системе образования и экономики наиболее оптимальной, по нашему мнению, является следующая модель предоставления образовательного кредита:

- 1) кредит должен предоставляться для всех форм обучения в государственных и коммерческих УВО;
- 2) ставка по кредиту должна быть привязана к ставке рефинансирования (на 27.06.2018 — 10 % [4]);
- 3) срок выдачи кредита как минимум в 2-3 раза должен превышать срок обучения с возможностью досрочного погашения. Обычно срок составляет 10-12 лет с момента поступления в УВО. Если студент нашел высокооплачиваемую работу, трудностей с выплатой кредита не возникает. Однако на практике банки часто сталкиваются с ситуацией неплатежа, когда студент испытывает финансовые трудности и не может погасить сумму кредита. Особенно остро данная проблема стоит в развивающихся странах [5];
- 4) на весь период обучения и полгода после окончания УВО предоставляется льготный период, предусматривающий выплату только процентов. Предполагается, что за 6 месяцев заемщик устроится на постоянное место работы и начнет получать стабильный доход;

5) выплаты по процентам во время льготного периода сделать субсидируемыми государством;

6) ежемесячные выплаты по кредиту при выходе специалиста на работу необходимо сделать возможными и управляемыми с помощью составления обновляемого графика погашения кредита, включающего уплату основного долга и учитывающего текущую платежеспособность заемщика, так как сначала заработная плата молодого специалиста может быть невысокой, вследствие отсутствия трудового опыта и квалификации. К тому же нужно учитывать возможные траты в связи с возможным переездом, наймом жилого помещения, приобретением продуктов и товаров, необходимых для жизнедеятельности (мебель, кухонная утварь, текстильные товары для бытового пользования и т. п.), а также социально-психологическую и профессиональную адаптацию;

7) необходимо предоставить возможность частичного погашения кредита с помощью программы семейного капитала, полного досрочного погашения даже в период обучения без штрафных санкций, а также отсрочки по основным платежам в случае академического отпуска по болезни и службы в вооруженных силах. В случае ухода заемщика в декретный отпуск по беременности и родам в целях обеспечения социальной поддержки молодых семей также предполагается отсрочка уплаты основного долга. При рождении второго (и последующего) ребенка ввести досрочное погашение кредита за счет средств государственного бюджета;

8) кредитополучателем может быть студент или его родители и близкие родственники. В то же время, необходимо ограничить возраст потенциальных заемщиков. Кредиты на обучение должны предоставляться экономически активным людям после окончания обучения и до 20 лет до пенсионного возраста;

9) образовательный кредит должен покрывать только затраты на обучение. В качестве финансовой помощи для студентов из низкодоходных домашних хозяйств в сопровождающих вопросах, таких как проживание и проезд, целесообразнее использовать субсидии. Так, социальная стипендия студентам, получающим высшее образование, позволит покрыть часть сопутствующих расходов. Ее размер устанавливается исходя из тарифной ставки первого разряда и на 01.10.2018 составляет около 52,9 р. (1,49 тарифной ставки первого разряда) [6]. Конечно, данная сумма не обеспечивает компенсацию всех затрат. Предполагается, что недостающие средства студенты получают от родителей или же от подработок.

**Закключение.** Кредит на обучение сможет создать льготные условия и расширить доступность профессионального образования для низкодоходных домашних хозяйств, государство окажет поддержку молодым людям в стремления получить качественное обучение, а также обеспечит стабильность и доступность кредитов и тем самым укрепит систему высшего образования.

#### Список цитируемых источников

1. Борщева, Н. Л. Развитие человеческого капитала: системный подход в непрерывном образовании / Н. Л. Борщева // Экономика образования. — 2016. — № 1. — С. 31–39.
2. Все о кредитовании [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.credit.by/analytcs>. — Дата доступа: 18.10.2018.
3. Льготный кредит на обучение [Электронный ресурс] // Беларусбанк. — Режим доступа: [https://belarusbank.by/ru/fizicheskim\\_licam/kredit/soft-lending/lgotnyy\\_kredit\\_na\\_obuchenie](https://belarusbank.by/ru/fizicheskim_licam/kredit/soft-lending/lgotnyy_kredit_na_obuchenie). — Дата доступа: 20.08.2018.
4. Ставка рефинансирования [Электронный ресурс] // Нац. банк Респ. Беларусь. — Режим доступа: <https://www.nbrb.by/statistics/MonetaryPolicyInstruments/RefinancingRate>. — Дата доступа: 19.10.2018.
5. Экономические инструменты повышения доступности высшего образования [Электронный ресурс] // Аналит. центр при правительстве РФ. — Режим доступа: <http://ac.gov.ru/files/publication/a/6366.pdf>. — Дата доступа: 20.08.2018.
6. Кодекс Республики Беларусь об образовании [Электронный ресурс] : № 243-3 от 13 янв. 2011 г. // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь. — 21.07.2016. — 2/2402.

УДК 331.522

Е. Н. Гриц

Учреждение образования «Барановичский государственный университет», Барановичи

## ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЗАНЯТОСТИ НАСЕЛЕНИЯ С ИНВАЛИДНОСТЬЮ

**Введение.** Политика содействия занятости населения изменялась в соответствии с социально-экономическими условиями развития общества, сущность и основные направления политики нашли отражение в работах отечественных ученых Н. Н. Бондарь, Е. В. Ванкевич, Н. М. Зубко, Э. А. Лутохиной, А. П. Моровой, П. Г. Никитенко, М. И. Ноздрина-Плотницкого и др.

**Основная часть.** В период становления рыночной системы хозяйствования возросло значение ответственности человека за своё благополучие и благополучие своей семьи; встала необходимость