

Особенности правового обеспечения личной безопасности американских студентов в финансово-экономической сфере

Г. В. Федулов

аспирант кафедры гражданско-правовых дисциплин РЭУ им. Г. В. Плеханова.
Адрес: ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»,
117997, Москва, Стремянный пер., д. 36.
E-mail: fedulov.gv@rea.ru

Features of Legal Provision of Personal Security of American Students in the Financial and Economic Sphere

G. V. Fedulov

Post-Graduate Student of the Department of Civil Legal Disciplines of the PRUE.
Address: Plekhanov Russian University of Economics, 36 Stremyanny Lane,
Moscow, 117997, Russian Federation.
E-mail: fedulov.gv@rea.ru

Аннотация

В работе приведены результаты исследования основных общих особенностей обеспечения личной финансово-экономической безопасности обучающихся и выпускников вузов в США в процессе выплат образовательных и ипотечных кредитов, а также при трудоустройстве в современных кризисных условиях, усугубленных коронавирусной респираторной пандемией. Предметом исследования послужили отношения, возникающие в процессе реализации гражданско-правовых отношений между банками и студентами (выпускниками) вузов по образовательным и ипотечным кредитам, неблагоприятно влияющие на обеспечение личной безопасности обучающихся в финансово-экономической сфере. В процессе проведения исследования были использованы логический, аналитический, историко-правовой, эмпирический, стратегического управления, инструментальный и другие основные методы познания объективной реальности в рассматриваемой юридической области. Научную новизну исследования составили новационные подходы к обеспечению личной безопасности студентов (выпускников) вузов в финансово-экономической сфере, в результате которых сделаны следующие основные выводы. Во-первых, в США за последнее десятилетие фактически сложился весьма опасный определенного рода симбиоз кредитно-финансовых и образовательных организаций, что приводит к постоянному росту стоимости оплаты за предоставление образовательных услуг и, как следствие, возрастанию банковских услуг по образовательным кредитам. Во-вторых, в течение последних нескольких десятилетий в индустриально развитых странах мира применяется исследованная в настоящей работе на примере образовательных кредитов модель кредитования, которая, с одной стороны, позволила достаточно большому числу людей, все более увлекающихся потребительским и ипотечным кредитованием, ощутить себя более обеспеченными; с другой стороны, иллюзия обеспеченности и состоятельности у должников привела к фактическому обогащению кредитных институтов (прежде всего банковской системы, а также держателей облигаций и других кредиторов), но отнюдь не самих должников. В-третьих, в сложившихся условиях те лица, которые ранее многие годы относили себя к среднему классу и считались им, сегодня оказались в составе обремененного многочисленными кредитными задолженностями рабочего класса; в результате резко возросло число потенциальных рисков угроз личной безопасности в финансово-экономической сфере для базовой части населения указанных государств и прежде всего для студентов и выпускников вузов.

Ключевые слова: право, юриспруденция, образование, безопасность, обязательство, договор, кредит, жилье, риск, организация, среда, сфера, деятельность, кризис, пандемия, студент, выпускник, вуз, университет, колледж, финансы, экономика, США.

Abstract

The paper presents the results of a study of the main General features of ensuring personal financial and economic security of students and graduates of universities in the United States in the process of paying

educational and mortgage loans, as well as employment in modern crisis conditions, aggravated by the coronavirus pandemic. The subject of the research is the relations that arise in the process of implementing civil law relations between banks and University students (graduates) on educational and mortgage loans that adversely affect the personal security of students in the financial and economic sphere. During the research, logical, analytical, historical and legal, empirical, strategic management, instrumental and other basic methods of cognition of objective reality in the legal field were used. Scientific novelty of the study was innovatory approaches to ensuring the personal safety of students (graduates) of the universities in the economic and financial environment, the results of which were the following key findings, according to which, first, in the United States over the past decade have in fact a certain kind and a very dangerous symbiosis between financial and educational institutions, which leads to a permanent increase in the cost of payment for the provision of educational services and, as a consequence, the increase of banking services on educational loans; secondly, over the past few decades in the industrialized countries of the world, applying the model of lending studied in this paper on the example of educational loans, on the one hand, allowed a large number of people to feel more secure, becoming more interested in consumer and mortgage lending; on the other hand, the illusion of security and solvency has led to the actual enrichment of credit institutions (first of all, the banking system, as well as bondholders and other creditors), but not for debtors, and, third, in the current conditions, those individuals who previously for many years referred to themselves as the middle class, today found themselves in the composition of the heavily indebted working class; as a result, the number of potential risks of threats to personal security in the financial and economic sphere for the basic part of the population of these States and, above all, for students and graduates of higher education institutions has increased dramatically.

Keywords: law, jurisprudence, education, security, obligation, contract, credit, housing, risk, organization, environment, sphere, activity, crisis, pandemic, student, graduate, university, college, finance, economics, USA.

В современных условиях достаточно сильно затянувшегося процесса послекризисного реформирования системы высшего образования, усугубленного коронавирусной респираторной пандемией, что приводит ко все новым изменениям «в действующем законодательстве в свете проведенной образовательной реформы» [2. – С. 58], наиболее важным с нашей точки зрения представляется рассмотрение вопросов обеспечения личной безопасности студентов и выпускников вузов (образовательных организаций высшего образования) в финансово-экономической сфере. В указанной связи полагаем целесообразным обратиться к опыту США, чья образовательная модель сегодня считается наиболее востребованной в индустриально развитых странах и оптимальной для формирования среднего класса.

Проведенное исследование основных особенностей обеспечения личной безопасности в финансово-экономической сфере студентов в США позволило определить, что подавляющее число современных американских студентов обычно отрицают свою принадлежность к отдельному классу общества, относя себя скорее к «доклассовому» (pre-class) сообществу, поскольку пока что они не влились в ряды офисных работников и, возможно, предпринимателей. Они только могут надеяться стать частью среднего класса по окончании учебы. В свою очередь это фактически означает, что они, скорее всего, после получения диплома о высшем образовании

станут наемными работниками, которых в США несколько некорректно, с нашей точки зрения, называют «принадлежащими к рабочему классу» [4]. Подобное положение порождает для студентов риски небезопасного обучения в образовательных организациях высшего образования, сопряженного с возникновением после окончания условий неопределенности, не способствующих переходу выпускников университетов (университетских колледжей) в категорию среднего класса.

При этом немаловажно учитывать, что на время обучения некоторые студенты берут ссуды на учебу, вследствие чего они становятся частью экономики Соединенных Штатов. В этом смысле они (еще находясь на студенческой скамье) становятся представителями класса должников, что, несомненно, негативным образом влияет на их личную безопасность, прежде всего на экономическую и в том числе финансовую, фактически вынуждая нередко в течение практически всей последующей после окончания университета жизни выплачивать образовательные кредиты. Указанные риски одновременно возникают у родителей студентов и других членов семей, в том числе будущих семей, порождая тем самым целый круг содолжников.

Общеизвестным является мнение, согласно которому для того чтобы стать должником, необходимы средства для выплаты долгов и покрытия долговых обязательств, а средства студента по оплате долгов – это будущая заработная пла-

та работника или служащего, которую он сможет получать после окончания обучения. В конце концов, причина, по которой большинство студентов идут учиться, состоит в том, что они хотят получить квалификацию для работы в рядах именно среднего класса, что не всегда достижимо на практике и, таким образом, влечет дополнительные угрозы их личной безопасности.

В наше время средний класс в США практически полностью состоит из растущего сектора трудящихся, соответствующих установленным требованиям, позволяющим им получать в банках потребительские кредиты, являющие собой не просто краткосрочные возмездные займы «от зарплаты до зарплаты», но долгосрочные обязательства, приобретающие статус пожизненного долга. Таким образом, несмотря на популяризацию американского образа жизни в средствах массовых коммуникаций, на самом деле американский средний класс сегодня представляет собой практически класс должников.

В сложившихся тяжелых для мировой экономики условиях, вызванных неблагоприятными последствиями глобальных финансовых кризисов 2008 и 2018 гг., а также коронавирусной инфекцией в 2019–2020 гг., характеризующихся тем, что только банковские учреждения смогли сохранить свои докризисные позиции, но не экономика в целом, возникла объективная необходимость формирования новых правовых подходов к обеспечению личной безопасности граждан, в соответствии с которыми работодатель (промышленность и экономика в целом) должен платить своим работникам (сотрудникам) столько, чтобы они могли бы справляться с оплатой экспоненциально растущих сумм своих долговых обязательств. На практике постоянно возрастают проценты и оплата услуг (комиссии и штрафы за просрочку теперь дают компаниям кредитных карт больше, чем они получают от процентов за пользование кредитом), а в результате происходит явное торможение экономики товаров и услуг.

Несмотря на то что в учебной литературе по финансовым (денежным) и банковским вопросам утверждается, что все проценты и штрафы являются компенсацией за риск, любой банкир, который фактически возьмет на себя такого рода риск, быстро лишится работы, так как сами банки не рискуют; для этого существуют государства, а банки социализируют риски и приватизируют прибыли, становясь тем самым одним из серьезных источников угроз личной безопасности, но

деятельность их разрешена законодательно, что и порождает юридически легитимный «порок кредитной модели».

После кризисных событий 2008 г., понимая, что и мировой, и американской экономике угрожает долгое и болезненное восстановление, что существенным образом негативно скажется на финансово-экономических институтах, банки начали настаивать на том, чтобы государство поручилось за все долги студентов, включая возможные в будущем штрафы за просрочку выплат. В результате за последние одиннадцать лет фактически сложилась ситуация, при которой не только рынок кредитно-финансовых услуг, но и государство не заинтересованы в реальном положении выпускников, станут ли таковые работниками после получения диплома о высшем образовании, так как государство уже компенсирует банкам затраты, которые не зависят от фактического положения вчерашних студентов на рынке труда.

Таким образом, риски угроз личной безопасности студентов и выпускников университетов в части образовательных кредитов, включая достаточно высокие проценты и штрафные санкции за просрочки платежей, сегодня в целом сняты с кредитно-финансовых учреждений и полностью перенесены на плечи государства. При этом государство не позаботилось о возможностях прямого, минуя банковских посредников, кредитования обучения студентов, продолжая обрекать таковых на необходимость последующих выплат, нередко не только сопоставимых по размеру, но и превышающих полученный кредит.

Произошло банальное повторение ситуации с рецессией, когда банки убедили государство компенсировать из средств федерального бюджета задолженности перед кредитно-финансовыми учреждениями по ипотечным кредитам. Такая мера привела к восстановлению финансовой стабильности банков, но не снизила реальное бремя расходов должников, многие из которых к тому же потеряли работу и другие источники доходов, имевшихся в докризисной ситуации.

По аналогии банкиры повели себя и с образовательными кредитами, возложив бремя ответственности на государство. При этом взявшие образовательные кредиты студенты получили только отсрочку на их погашение, но не были освобождены от необходимости такие кредиты погасить в последующем, а также продолжают оставаться обязанными погашать задолженности по

вновь возникающим гражданско-правовым обязательствам, связанным с таким кредитованием.

Сложившаяся ситуация имеет далеко идущие негативные последствия. Дело заключается в том, что после окончания вуза многие выпускники стремятся обзавестись семьей и, как отмечалось ранее, стать частью среднего класса. Но бремя расходов, направляемых на погашение обязательств по образовательному кредитованию, не только не уменьшается, напротив, оно продолжает увеличиваться за счет новых потребительских кредитов на приобретение жилья, автомобиля и т. д.

В свою очередь приобретение недвижимости в США для подавляющего числа граждан невозможно без ипотеки, размер которой достигает до законодательно установленных 43% от общего ежегодного дохода семьи, и непрерывно выплачиваемой на протяжении трех десятков лет (тридцатилетний срок выплаты ипотечного кредита определен исходя из среднего срока полноценной трудовой деятельности должника, работающего на условиях полной занятости, но не подходит, например, для самозанятых граждан). Вышеозначенные 43% от совокупного дохода заявителя при выплатах ипотечного кредита гарантированы Федеральной администрацией по жилищному строительству США (U.S. Federal Housing Authority), но данный процент продолжает оставаться весьма высоким и одновременно обязательства по такому кредитованию являются высокорисковыми.

В современных условиях неопределенности, связанной с резким сокращением рабочих мест и, как следствие, снижением доходов граждан, студенты и выпускники университетов, равно как и подавляющее большинство американских граждан, уже не имеют возможностей достаточно зарабатывать для покрытия образовательных и ипотечных кредитов по объективным причинам. Сложившееся положение вещей приводит к фактическому закабалению работников, все больше зависящих от кредитно-финансовых учреждений, которым они вынуждены производить регулярные выплаты из каждой зарплаты, что снижает их возможности по приобретению американских товаров, вынуждая обращать потребительское внимание к низкокачественным и более дешевым зарубежным аналогам.

Подобная проблема свойственна и отечественному потребительскому рынку. Но ситуация пока не столь критична, как в США. Полагаем, что

выявленные недостатки американской кредитной модели позволят своевременно принять оптимальные меры, что даст возможность обеспечить безопасность государства в целом и в том числе безопасность студентов и выпускников вузов.

Дополнительно отметим, что практическая реализация сформированной в США кредитной модели в свою очередь приводит к вытеснению товаров, производимых в США, с национального и мировых рынков. Исключение составляет произведенная в США военная техника, продаваемая государствам-союзникам, среди которых можно отметить страны Евросоюза, Саудовскую Аравию, Турцию и ряд других. В указанной связи, когда доходы не возрастают, а риск потери работы только увеличивается, банковские учреждения настаивают на том, чтобы государство приняло риски по образовательному и ипотечному кредитованию на себя и перестало подвергать банковский бизнес многочисленным угрозам, связанным с резким снижением производственного потенциала и возрастанием рисков невыплат по кредитным обязательствам физическими лицами.

Фактически перекапывая перечисленные риски на государство и физических лиц – должников, банки тем самым способствуют повышению вероятности возникновения неблагоприятных последствий в сфере обеспечения личной безопасности (в том числе) студентов и выпускников университетов, взявших образовательный кредит. Подобное состояние в финансово-экономической сфере безусловно неблагоприятно влияет на экономическую безопасность американского государства в целом.

В результате в США сегодня сформирована противоречащая принципам свободы воли гражданина экономическая модель, которую представляется возможным охарактеризовать как переход «от погрязших в долгах батраков до полностью зависящих от жалованья рабов» (from debt reons to wage slaves) [4]. Другими словами, если исключить отсеявшихся студентов-миллиардеров, получение диплома о высшем образовании становится, за редким исключением, практически обязательным условием и возможностью вхождения в средний класс, который, как отмечено выше, по факту уже давно является рабочим классом и может быть несколько более высокооплачиваемым и менее затратным с точки зрения физического труда. После получения работы выпускник вуза фактически утрачивает желание, да и саму возможность протестовать, прежде

всего против плохих условий труда. А. Гринспен описывает этот феномен как «трамвирующий эффект долгов» (traumatized worker effect of debt) [1. – С. 14].

Рассмотренный модельный подход к кредитованию при наличии более чем сорокапроцентного налога на доходы, взимаемого после налоговых вычетов, выглядит не вполне приемлемым с точки зрения обеспечения личной безопасности в финансово-экономической сфере, что объективно требует принятия законодательных мер по ограничению кредитных выплат, по меньшей мере, до 23% от совокупного дохода американской семьи, что позволит повысить привлекательность среднего класса как образца для поведенческого направления будущих выпускников университетов, снижения уровня финансово-экономических рисков, несущих угрозу их личной безопасности.

Вышеозначенные психотравмирующие эффекты, по нашему мнению, являются угрозой прежде всего личной безопасности не только студентов и выпускников университетов, но и подавляющего числа лиц, проживающих на территориях государств, реализующих подобные кредитные модели. К числу таких государств, к сожалению, хоть и в меньшей степени, представляется возможным отнести и нашу страну, так или иначе внедряющую практику образовательных кредитов по аналогии с кредитно-финансовой моделью, реализуемой в США, что объективно может привести в последующем к дополнительным широкомасштабным угрозам личной безопасности (в финансово-экономической сфере) студентов и выпускников отечественных вузов.

На практике в результате действия описанной модели американские студенты – это новые NINJA: No Income («ни дохода»), No Jobs («ни работы»), No Assets («ни собственности»). В лучшем случае собственность есть у их родителей, хотя сегодня ее отбирают даже у пенсионеров. Больше всего ресурсов сосредоточено в руках государства, обладающего властью налогообложения в основном рабочей силы и даже более того – властью эмитировать денежные банкноты и электронные средства платежа, являющиеся фиатными валютами; зачислять в национальную и международную экономические системы финансовые средства, выраженные в долларах США, способствуя широкомасштабным инфляционным процессам (что способствует в

свою очередь повышению цен на образование и на жилье).

Таким образом, любого рода попытки студентов освободиться от родительской опеки и приобрести финансовую самостоятельность приводят ко все большей зависимости от кредитно-финансовых институтов. Сталкиваясь при этом со все более жесточайшими условиями на рынке труда и тяжелым налоговым бременем, студенты предпочитают как можно дольше использовать родительские финансовые и жилищные ресурсы и возможности, если, конечно, не утратили социальных родственных связей. По факту они становятся еще более зависимыми от банков и от тех родственников, кто помогает им оплачивать кредиты (несомненно, при наличии такой возможности). Подобная ситуация не способствует сменяемости поколений, омоложению высококвалифицированных кадров и формированию базиса экономической стабильности государства.

Немаловажным представляется также рассмотрение исследуемых проблем с точки зрения банкиров. Так, например, на сегодняшний день задолженность студентов перед банками по различным оценкам составляет более 1,3 трлн долларов [5]. На самом деле, несмотря на то что стоимость обучения в университетах растет по всей территории США даже больше стоимости оказания медицинской помощи (не в государственной, а в так называемой финансируемой системе здравоохранения, с участием финансового капитала), задолженность перед банками существенно превышает задолженности обучаемых перед образовательными организациями, так как любая процентная ставка по кредитному обязательству с течением времени подлежит удвоению. Таким образом, ставки по выдаваемым студентам образовательным кредитам, например, под 7% годовых, через десять лет удваивают его первоначальную стоимость [3. – С. 112].

Завершая исследование, отметим, что, во-первых, в США за последнее десятилетие фактически сложился весьма опасный определенно-го рода симбиоз кредитно-финансовых и образовательных организаций, что приводит к постоянному росту стоимости оплаты за предоставление образовательных услуг и, как следствие, возрастанию банковских услуг по образовательным кредитам.

Во-вторых, в течение последних нескольких десятилетий в индустриально развитых странах

мира применяется исследованная в настоящей работе на примере образовательных кредитов модель кредитования, которая, с одной стороны, позволила достаточно большому числу людей, все более увлекающихся потребительским и ипотечным кредитованием, ощутить себя более обеспеченными. С другой стороны, иллюзия обеспеченности и состоятельности у должников привела к фактическому обогащению кредитных институтов (прежде всего банковской системы, а также держателей облигаций и других кредиторов), но отнюдь не самих должников.

И в-третьих, в сложившихся условиях те лица, которые ранее многие годы относили себя к среднему классу и считались им, сегодня оказались в составе обремененного многочисленными кредитными задолженностями рабочего класса. В результате резко возросло число потенциальных рисков угроз личной безопасности в финансово-экономической сфере для базовой части населения указанных государств, и прежде всего для студентов и выпускников вузов.

Выявленные недостатки объективно требуют законодательной корректировки исследованной модели. Наиболее значимым в данной связи может послужить, по нашему мнению, нормативное правовое обеспечение прямого (минуя банковскую систему) низкопроцентного кредитования студентов государством через систему электронного администрирования государственных услуг, позволяющую достаточно надежно контролировать прямые взаимоотношения между государственными органами и обучающимися в вузах студентами, что позволит избежать завышения процентных ставок и гражданско-правовых санкций за некорректное, например, несвоевременное (задержка платежа) и (или) не в полном объеме (недоплата) исполнение принятых обязательств перед государством-кредитором; надлежащим образом обеспечить личную безопасность студентов и выпускников вузов в финансово-экономической сфере, способствуя при этом гарантированному трудоустройству по специальности, полученной за время обучения.

Список литературы

1. Гринспен А., Вулдридж А. Капитализм в Америке. История. – М. : Альпина Паблишер, 2020.
2. Мошкова Д. М., Лозовский Д. Л. Правовое регулирование обеспечения безопасности образовательного процесса в организациях высшего образования // Административное право и процесс. – 2015. – № 7. – С. 58–60.
3. Biehler T. The Mathematics of Money: Math for Business and Personal Finance Decisions. McGraw-Hill/Irwin. 2008.
4. Hudson M. Are Students a Class? [Электронный ресурс] // CounterPunch. – June 2, 2017. – URL: <http://www.counterpunch.org/2017/06/02/are-students-a-class/> (дата обращения: 31.08.2020).
5. Hunt B. The Western Status Quo Political System Is Collapsing Into 'Something Else' [Электронный ресурс] // Rssing. – June 1, 2017. – URL: https://chromobacteriae69.rssing.com/chan-67772363/all_p140.html (дата обращения: 31.08.2020).