

*Лазуркевич А.В.,*

*студент*

*4 курс, факультет «Финансы и кредит»*

*Томский государственный университет систем управления и*

*радиоэлектроники*

*Россия, г. Томск*

*Научный руководитель: Извекова А.Д.,*

*кандидат экономических наук,*

*доцент кафедры экономики*

*Томский государственный университет систем управления и*

*радиоэлектроники*

*Россия, г. Томск*

## **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТА В БАНКАХ РОССИИ**

***Аннотация:** В статье рассматриваются теоретические аспекты образовательного кредита, а именно: его сущность, роль, классификация, а также механизм предоставления кредита на российском банковском рынке. Данный вид кредитования позволит повысить доступность высшего образования в ВУЗах страны, предложив студентам из малообеспеченных семей альтернативный вариант финансовой помощи, основанной на возвратной основе. В статье также отмечается развитие образовательного кредита, история которого началась с 2000 года вместе с программой Кредо.*

***Ключевые слова:** кредитование, социально-ориентированный банкинг, образовательный кредит, доступность образования, государственная поддержка, субсидирование, механизм кредитования, льготный кредит.*

**Annotation:** *The article discusses the theoretical aspects of educational credit, namely: its essence, role, classification, as well as the mechanism of providing credit in the Russian banking market. This type of lending will increase the availability of higher education in the country's universities, offering students from low-income families an alternative option of financial assistance based on a refundable basis. The article also notes the development of educational credit, the history of which began in 2000 together with the Credo program.*

**Keywords:** *Lending, socially-oriented banking, educational credit, accessibility of education, state support, subsidies, lending mechanism, preferential credit.*

Кредитование в современном мире стало неотъемлемым элементом экономического развития как общества, так и государства в целом. Сегодня это главное направление в деятельности любого финансово-кредитного учреждения, от которого зависит его прибыль в виде начисленных процентов по выданным займам. Помимо коммерческого характера банки должны учитывать применение в своей деятельности дополнительных стандартов, в частности концепцию корпоративной социальной ответственности, модифицированную позже в модель социально-ориентированного банкинга [1, с. 2].

Социально-ориентированный бандинг — это один из типов банковской деятельности, целью которого является максимизация положительного вклада кредитной организации в развитие общества [1, с. 2]. Банки, как «социальные институты экономической жизни» должны содействовать обеспечению финансовой стабильности и повышению качества жизни населения, путем удовлетворения потребностей и интересов общества. Однако, современная практика показывает, что кредитные организации пока остаются невостребованными в поддержке таких факторов и их роль остается по-прежнему пониженной.

Одной из таких социально значимых сфер, которые нуждаются в поддержке от лица банка, является образование, в частности высшее, роль которого в современном обществе значительно выросла. Если среднее общее образование в нашей стране, полученное еще в школе, является обязательным и бесплатным, то возможность получения высшего образования предоставляется не каждому, следовательно, его доступность в обществе ограничена. Согласно статистике, которая представлена в таблице 1, за пять лет общее количество студентов, обучающихся по программе бакалавриата уменьшилось на 8,6% из-за следующих причин [2]:

1) многочисленный отзыв лицензий Рособнадзором у университетов России из-за несоответствия установленных требований;

2) рост обучающихся в колледжах и техникумах. Во-первых, популярность высшего образования в обществе начала падать из-за снижения его качества. Во-вторых, значительная часть учащихся идет в колледжи, чтобы обойти ЕГЭ или набрав низкие баллы по нему, которых недостаточно для поступления в университет на бюджетную основу обучения;

3) «демографическая яма», сокращение рождаемости в 1990-2000 г.

Кроме общего количества студентов, уменьшается величина тех, кто получает образование в ВУЗах страны на платной основе. Прежде всего это связано с высокой стоимостью обучения за год, которая увеличивается с каждым годом. В региональных ВУЗах России цена варьируется от 90 до 150 тыс. руб., что уже является неподъемной суммой для большинства семей. Если же рассматривать столичные ВУЗы нашей страны, то в 2021-2022 году цена обучения стартует от 250 тыс. руб. за год, в зависимости от уровня подготовки, формы обучения, факультета и специальности. Примером может служить МГУ, стоимость в котором по таким направлениям как экономика, химия и медицина выше 500 тыс. руб. в год.

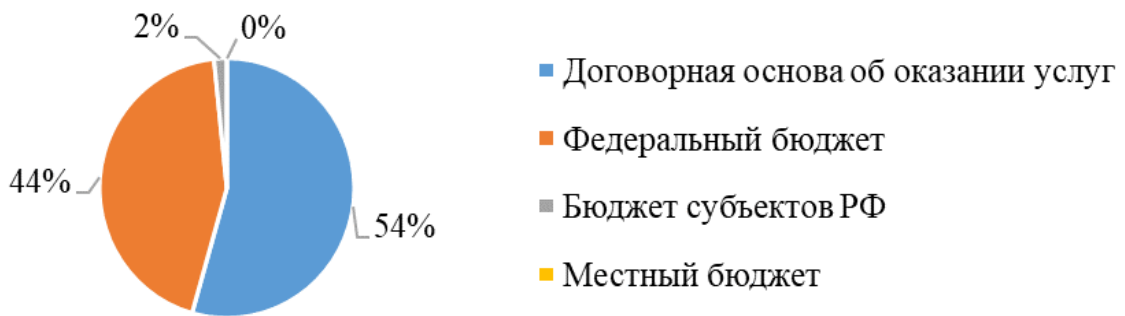
**Таблица 1.****Общее количество обучающихся в ВУЗах России с 2016 года**

Год	Общая численность студентов	Бюджетная основа обучения	Платная основа обучения	Темп роста	
				Бюджетная основа обучения	Платная основа обучения
2016	773865	306987	454290	-	-
2017	744987	292904	439787	-4,59%	-3,19%
2018	741059	294885	434311	0,68%	-1,25%
2019	735094	292915	430495	-0,67%	-0,88%
2020	707250	310958	384841	6,16%	-10,61%

Стоит отметить, что лишь в 2020 году количество студентов-платников упало на 11 п.п., это может быть связано с пандемическим мировым кризисом. В связи со сложной экономической ситуацией в стране многие семьи столкнулись со снижением заработных плат, потерей рабочих мест и неустойчивым финансовым положением [2]

Заметным положительным трендом в 2020 году стал рост количества бюджетных мест. Численность студентов, учащихся на такой основе обучения выросло на 6 п.п., причиной данного изменения стал приказ президента России, главной целью которого стало развитие высококвалифицированных кадров в отдельных регионах и удержания их там. Ассигнования направлялись по таким направлениям как: IT, инженерия, здравоохранение, педагогика и т.д. [3].

Желающих учиться за счет федерального бюджета много, но средств для этого государством выделяется недостаточно, поэтому доля студентов-платников гораздо выше. По статистическим данным Минобрнауки в 2020 году из 707,2 тыс. студентов, принятых в ВУЗы по программам бакалавриата, 310,9 тыс. студентов обучаются на местах бюджетной основы и 384,8 тыс. студентов получают образование на платной основе (Рисунок 1).



**Рисунок 1. Распределение студентов по источникам оплаты обучения**

Следовательно, высшие учебные заведения «привязаны» к бюджетным и внебюджетным источникам финансирования, а студенты жертвуют непосредственно учебой в пользу ее оплаты, именно по этим причинам в последние годы качество образования в стране снижается вместе с его популярностью в кругу молодежи. В ближайшем будущем образование может стать на 80% платным. Кроме оплаты обучения, для студентов и их семей возникает необходимость в существенных дополнительных расходах, связанных не только с затратами на непосредственно обучение, но и на финансирование расходов, которые направлены на проживание, покупку учебно-методической литературы, проезд, питание и иные издержки.

Данная ситуация на рынке российского образования, свидетельствует о необходимости и потребности внедрения образовательного кредита в розничном секторе банковской деятельности, благодаря которому возможность обучаться в хорошем ВУЗе страны будет предоставляться каждому выпускнику независимо от доходов его семьи.

Образовательный кредит — это долгосрочный кредит, который во многом имеет, как было сказано ранее, социальный характер. Он предоставляется заемщикам на оплату обучения в организациях, которые осуществляют образовательную деятельность по программам: начального,

среднего, высшего или дополнительного профессионального образования [4, с. 256].

В Российской практике кредит на образование разделяется на два вида, регламентируя разные условия и требования для его получения:

1) выдача займа в форме обычной кредитной линии. По данной форме заемщик осуществляет оплату кредита с момента его получения, то есть с первого месяца, отсрочек в таком случае не предусматривается. Вышеизложенные условия направлены на снижение рисков для банка, потому что банк производит выдачу денежных средств лицам, не имеющим стабильного дохода. При этом даже после окончания учебного заведения, у заемщика могут возникнуть проблемы с трудоустройством, в связи с чем существует риск невозвращения кредита [4, с. 255-256];

2) кредитование с господдержкой. В данном случае со стороны государства оказывается денежная или натуральная помощь в пользу заемщика. Банк выдает студенту деньги под льготный процент, а разницу в доходах банку компенсирует государство. Студент сначала платит только часть процентов, а когда заканчивает учиться и устраивается на работу, начинает вносить платежи в счет основного долга. Такой вид кредитования является наиболее выгодным и чаще используемым в российской и зарубежной практике [5].

В зависимости от целевого назначения и направленности образовательного кредита выделяют следующую его классификацию по трем признакам, которые представлены в таблице 2.

**Таблица 2.**

**Классификация образовательного кредита в зависимости от цели**

Вид	Характеристика
Основной образовательный займ	Выдается на оплату обучения на очном, очно-заочном или заочном отделении образовательного учреждения при получении первого высшего образования
Дополнительный образовательный займ	Выдается на оплату обучения в магистратуре, аспирантуре, получения второго высшего образования, курсов профессиональной переподготовки и повышения квалификации
Сопутствующий образовательный займ	Выдается на оплату проживания, питания и других расходов в период обучения в ВУЗе

На рисунке 2 представлена взаимосвязь каждого субъекта в процессе предоставления образовательного кредита в российских банках в случае заключения договора в форме обычной кредитной линии или с участием государственного субсидирования.



**Рисунок 2. Взаимосвязь субъектов при получении кредита на образование**

В целом схема предоставления образовательного кредита во всех банках России является одинаковой в отличии от условий.

Так, в случае выдачи кредита на образование в форме обычной кредитной линии, банк самостоятельно устанавливает требования и условия к заемщику, а именно: размер процентной ставки не выше рыночной по потребительским кредитам, сумму ежемесячных платежей, срок кредита и количество лиц, участвующих в механизме предоставления займа.

В другом случае, а именно при выдаче кредита с поддержкой в лице государства покрывается более 70% начисленных процентов. На сегодняшний день государственное субсидирование контролируется Постановлением Правительства РФ №197 «Об утверждении правил предоставления государственной поддержки образовательного кредитования», выделяя следующие условия в отношении заемщика [5]:

- заемщику не требуется обязательное обеспечение займа. Кредит может выдаваться без поручительства, залога имущества и т.д.;
- кредитная организация или банк предоставляет отсрочку заемщику по выплате основного долга и части процентов. В первый год обучения студент погашает лишь частично проценты в размере не менее 60% от общей суммы платежа по предоставленной банком процентной ставке, во второй год не менее 40%. После трех лет обучения студент ежемесячно оплачивает проценты по кредиту в 100% размере. После обучения производится погашение основного долга, текущих процентов и невыплаченных процентов за первый и второй год обучения;
- продление отсрочки предоставляется в случае годовалого академического отпуска и при рождении ребенка до его трехлетнего возраста;
- срок по возврату всей суммы кредита после окончания обучения составляет не более 180 месяцев с момента прекращения льготного периода;
- студент в случае освоения других образовательных программ имеет право на однократную пролонгацию договора. В таком случае будет



увеличен срок кредита, льготный период, а также сумма кредита (при необходимости);

– в случае отчисления студента из учебного заведения, процесс субсидирования банком прекращается, также заканчивается льготный период. После чего наступит период погашения основного займа и процентных начислений, ставка по котором установлена в обычном размере;

– если студент продолжит обучаться на бюджетной основе, банк перестанет предоставлять новые транши по кредиту, оставив те же условия и наличие льготного периода.

Банк в свою очередь обязуется выполнять следующие 4 пункта [5]:

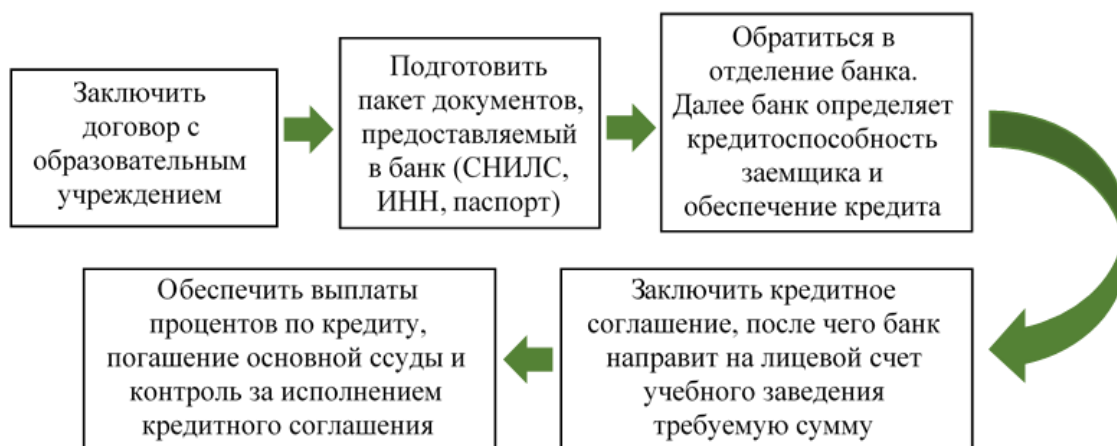
1) не предлагать и не взыскивать дополнительные платежи, например, комиссии за ведение счетов заемщика. Связано это с тем, что такая процедура влечет за собой увеличение процентной ставки по образовательному кредиту;

2) в срок направлять требуемую сумму для оплаты основного образовательного кредита, в соответствии с датами, указанными в договоре (один раз в год или семестр);

3) в случае сопутствующего займа банк направляет средства сразу на банковский счет заемщика;

4) банк и иная кредитная организация должны предоставить студенту возможность на частичное или полное досрочное погашение задолженности по кредиту без комиссии и штрафных санкций.

Для того чтобы получить образовательный кредит в современных условиях заемщику необходимо выполнить следующие пять пунктов (Рисунок 3).



**Рисунок 3. Механизм предоставления образовательного кредита в России**

Сегодня кредит на образование с государственной поддержкой остается главным инструментом в предоставлении финансовой помощи заемщику, так как условия кредитования по данной программе являются более выгодными. Такой вид позволяет получать кредиты всем студентам, независимо от их финансового положения или положения их семей.

К сожалению, в настоящее время в России ссуды на оплату обучения пользуются гораздо меньшим спросом, чем за рубежом. Так благодаря стандартизированному опросу населения, ЦБ удалось выявить, что в апреле 2021 года из 2020 респондентов, имеющих какой-либо займ в МФО или банке, лишь 1% приходится на образовательный кредит, что составляет 21 человек [6].

Причины такого маленького показателя скрываются в основных проблемах, стоящих перед российскими банками:

1) потенциальные заёмщики не знают о кредите, так как отсутствует система продвижения программ образовательного кредита среди российских банков или кредитных организаций.

2) образовательный займ для абитуриентов является не привлекательным. Ставки по данному кредитованию относительно зарубежных рынков достаточно высоки, их значение колеблется от 8% до 16%, в то время, когда в США этот же показатель составляет от 4 до 8,25% годовых по обычной кредитной линии без участия государства;

3) тяжёлые условия погашения для заёмщиков. На период обучения студенты не имеют постоянного дохода и выплачивать полную сумму основного долга с начисленными процентами не смогут;

4) пакет требуемых документов для оформления кредита слишком большой, а процесс принятия их банком занимает много времени;

5) в России низкие финансовые возможности многих семей.

С одной стороны, такой продукт является перспективным инструментом повышения доступности высшего образования, и его распространение целесообразно в условиях недостаточности государственного финансирования и низкого текущего платежеспособного спроса населения. С другой стороны, экономические ограничения развития образовательного кредитования в России связаны прежде всего с высокими платежами по кредиту в процессе его обслуживания (следовательно, с большим объемом переплаты), которые зачастую несоразмерны с доходами, получаемыми выпускниками.

Что касается развития кредита на образования в России, то новый для финансового рынка банковский продукт был запущен Сбербанком и программой Кредо еще в 2000 г. Уже в 2014 году образовательный кредит стал продуктом, доступным практически каждому абитуриенту, так как процентная ставка по данному виду кредитования стала льготной [7, с. 138-141].

Тем не менее, несмотря на успех проведенных мероприятий, в декабре 2016 года было принято решение об отмене государственной поддержки по выдаче кредитов для образования. Государственная программа была отправлена на оптимизацию, а Сбербанк, будучи единственной кредитной

организацией, практикующей в своей деятельности выдачу подобных займов, временно отказался от этого вида кредита.

В течении нескольких лет программа по предоставлению государственной поддержки образовательного кредитования усовершенствовалась и 26 февраля 2018 г. была вновь утверждена и возобновлена Правительством РФ, а уже в мае 2020 года президент России Владимир Путин поручил кабинету министров проработать предложение Минобрнауки по снижению ставки по образовательным кредитам с текущих 8% до 3%, а также увеличить срок погашения кредитов до 15 лет, тем самым предоставив студенту льготный период и отсрочку платежей после окончания ВУЗа [7, с. 138-141].

Таким образом, кредиты на получение высшего образования – неизбежный этап развития событий в современных условиях, когда количество бюджетных мест в ВУЗах имеет тенденцию к сокращению, а плата за обучение увеличивается каждый год.

В целом, за последнее десятилетия на рынке наблюдается высокая конкуренция среди банков, особенно это отражается на банках-лидерах, таких как: Сбербанк, ВТБ Банк и ГПБ Банк.

Поэтому их деятельность вынуждает разрабатывать и предлагать населению актуальные продукты (услуги), с целью максимизации клиентской базы и впоследствии увеличения чистой прибыли. Если банков, предоставляющий займ на оплату обучения на рынке, станет больше, соответственно, это приведет к дальнейшему снижению ставок, как это произошло на рынке ипотечного кредитования.

Необходимость внедрения образовательного кредитования на более выгодных условиях в банках России обуславливается тем, что розничный бизнес является одним из факторов быстрого роста банковского сектора и ключевой составляющей большинства банков. С одной стороны, розничный банкинг отображает степень экономического развития страны, а с другой

стороны, он содействует развитию экономики, давая населению финансовые ресурсы в виде кредитов. Как правило, физические лица являются одними из значимых поставщиков денежных средств.

Стоит помнить, что студенческое кредитование может способствовать достижению эффективного и объективного разделения расходов, а также повышения доступности и качества высшего образования. Постоянный рост числа студентов, обучающихся на договорной основе, свидетельствует о все большем распространении в России платного высшего образования.

### **Использованные источники:**

1 Жданова, Д.М. Развитие социальной ориентации банков/ Российский экономический интернет-журнал. – 2019. – №1. – С.2. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41110479> (дата обращения: 10.06.2021).

2 Сведения о деятельности образовательном учреждении, реализующем программы высшего профессионального образования" / Минобрнауки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://minobrnauki.gov.ru/action/stat/highed/> (дата обращения: 05.06. 2021).

3 Об увеличении количества бюджетных мест в региональных ВУЗах [Электронный ресурс]. – Режим доступа <https://ria.ru/20200127/1563926116.html> (дата обращения: 12.06. 2021).

4 Кондрацкая, Т.А. Образовательный кредит: российский и зарубежный опыт / Global and regional research, 2020. – Т. 2, № 1. – С.254-263. [Электронный ресурс]. – Режим доступа:[https://www.elibrary.ru/download/elibrary\\_42896591\\_56382577.pdf](https://www.elibrary.ru/download/elibrary_42896591_56382577.pdf) (дата обращения: 12.06. 2021).

5 Постановление Правительства РФ от 15 сентября 2020 г. № 1448 "О государственной поддержке образовательного кредитования" [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

<https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/74563986/> (дата обращения: 18.06.2021).

6 Измерение инфляционных ожиданий и потребительских настроений на основе опросов населения. Волна 98. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32233/inFOM\\_21-04.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32233/inFOM_21-04.pdf) (дата обращения: 24.06.2021).

7 Балашев, Н.Б. Развитие программ выдачи кредитов на образование / Международный журнал гуманитарных и естественных наук, 2019. С. 138-141. – №4-2. – С.138-141. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-programm-vydachi-kreditov-na-obrazovanie> (дата обращения: 28.06.2021).