

РАЗВИТИЕ ПРОГРАММ ВЫДАЧИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ КРЕДИТОВ

© 2022 **Браташова Екатерина Андреевна**

студент

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Россия, Москва

E-mail: katya_bratashova@mail.ru

© 2022 **Быч Елена Ивановна**

старший преподаватель

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Россия, Москва

E-mail: kovaleva_le72@mail.ru

В статье рассматривается вопрос влияния доступности высшего образования на уровень развития государства на примере российских программ выдачи образовательных кредитов. В наши дни конкуренция на получение бесплатного образования растет с каждым годом, в то же время цены на платное обучение увеличиваются быстрее доходов населения. Именно в этих условиях программы выдачи образовательных кредитов становятся все более актуальными. Число кредитов на образование, которые входят в структуру потребительских ссуд, постепенно увеличивается, но одновременно появляются новые проблемы в их обеспеченности и выгоды для банков. В этих условиях государство стремится стимулировать банки на создание новых программ образовательного кредитования. Целью данной статьи является рассмотрение наиболее популярных программ выдачи образовательных кредитов от российских банков, выявления перспектив их развития, предоставление вариантов решения возможных проблем.

Ключевые слова: образовательные кредиты, государственная поддержка образовательного кредитования, финансовая грамотность, российские вузы.

В наши дни невозможно развитие любого государства без качественной системы образования. В рейтинге стран мира по индексу уровня образования за 2020 год Россия находится на 39 месте с значением индекса в 0,823. Данный индекс входит в число основных показателей социального развития и используется для расчета Индекса человеческого развития, выпускаемого ООН. Очевидно, в системе данного индекса первостепенными являются показатели, характеризующие уровень высшего образования, так как именно оно оказывает большее влияние на качество и количество специалистов различных областей знаний. 21 российский вуз входит в рейтинг лучших университетов мира.

Количество абитуриентов в российские вузы увеличивается из года в год. В среднем, число студентов увеличивается на 100000 человек в год. Несмотря на данную тенденцию, число самих высших учебных заведений за последние 5 лет снизилось почти на 20%, в 2020 г. насчитывается 497 государственных и 213 негосударственных учреждений высшего образования [1].

Обучение в российских вузах происходит как на коммерческой основе, так и за счет бюджет-

ных средств (в основном средств федерального бюджета). Каждый гражданин РФ имеет право на получение бесплатного высшего образования на конкурсной основе, для этого ему необходимо получить достаточное количество баллов по ЕГЭ и (или) вступительных экзаменов. Количество бюджетных мест меняется из года в год и зависит от количества расходов, которые государство готово выделить на данную цель в соответствии с ФЗ о федеральном бюджете на этот год. На данный показатель влияет множество факторов, среди которых выделяют темпы роста ВВП, уровень инфляции, а также общую экономическую и социальную ситуацию в стране в целом. Говоря о последнем, стоит отметить распределение бюджетных средств на образование в условиях пандемии: темпы роста данного показателя практически незначительны. Данная тенденция связана с перераспределением бюджетных средств в пользу здравоохранения [2]. Само распределение средств федерального бюджета на высшее образование градируется по регионам, например, в 2020 г. самый большой рост бюджетных мест приходился на Новгородскую и Белгородскую области, а также по

направлениям, например, в тот же год в приоритете были направления подготовки, связанные с развитием цифровой экономики.

По прогнозу на 2024 г. число бюджетных мест в российских вузах сократится на 17% по сравнению с 2019 г. при увеличении числа абитуриентов на 15%. Стоит отметить, что данный прогноз был изменен по причине появившейся сложности обучения в школах в период пандемии (переход на дистанционное обучение), в итоге в 2020 г. были выделены дополнительно 11500 бюджетных мест, но с учетом повышенного спроса эти меры были недостаточными. Значит, снижаются шансы получить высшее образование за счет средств государства.

Таким образом, растет число абитуриентов в российские вузы, их конкурентоспособность и желание стать лучшими специалистами, в то же время снижается количество самих высших учебных заведений и бюджетных мест в них. Именно в такой ситуации развитие программ выдачи образовательных кредитов является лучшим решением как для самих абитуриентов, так и для банков и государства в целом.

Первостепенной причиной сложности оплаты высшего образования является его растущая стоимость. На фоне растущей стоимости обучения происходит сокращение реальных доходов населения, в 2020 г. данный показатель ниже уровня 2013 г. на 10,6%. Данная тенденция происходит параллельно с растущим уровнем инфляции.

Таким образом, во время значительного роста стоимости высшего образования, инфляции и снижения реального дохода населения, приходит на помощь образовательный кредит.

В соответствии со статьей 104 федерального закона «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012, кредиты на образование являются целевыми и выдаются банками и иными кредитными организациями на оплату образования [3]. Правительство РФ определяет порядок, условия и размеры предоставления государственной поддержки образовательного кредитования [4].

Таким образом, образовательный кредит не только дает преимущества студентам, но и снижает расходы государства на образование и на-

грузку на его бюджет. Преимуществами данного кредита для банков являются пополнение клиентуры банков за счет студентов университетов и извлечение прибыли из долгосрочных кредитов в виде процентов.

Исходя из всего вышеперечисленного, можно прийти к выводу о том, что образовательные кредиты играют большую как экономическую, так и социальную роль в государстве, сопутствуя повышению качества жизни населения.

В России программа выдачи образовательного кредита началась в 2000 году, которую первым реализовал Сбербанк. По условию выдачи кредита процентная ставка составляла 19% годовых, а срок выдачи не превышал 11 лет. В те времена данный вид кредита не пользовался спросом.

Позже в 2016 г. Сбербанком и Росинтербанком была разработана новая программа с государственным субсидированием, которую приостановили и заморозили до 2018 года. Причиной приостановления назвали согласование правил кредитования с новым постановлением Правительства РФ. В 2021 в программу государственной поддержки образовательного кредита были внесены изменения, по которым процентная ставка составила 3%, срок выплаты займа был увеличен до 15 лет, а льготный период с 3 до 9 месяцев [5].

Разберем поподробнее кредит на образование с государственной поддержкой от Сбербанка. Как уже говорилось ранее, годовая ставка зафиксирована на уровне 3%, следует уточнить тот факт, что из общей ставки по кредиту, которая составляет 14,66% годовых, государство выплачивает 11,66%. 3% — та ставка, которая остается за плательщиком и, которая ниже уровня инфляции в 7,41%.

Отличительной особенностью данного кредита является то, что его можно взять как на оплату одного семестра, так и всего обучения в целом. То есть, сумма займа не ограничена. Если сравнивать с другими банками, которые предоставляют образовательные кредиты, Сбербанк единственный, у кого нет максимального порога займа, так как сумма кредита равна стоимости обучения [6]:

Таблица 1. Банки, предоставляющие кредит на образование

Банк	Ставка	Сумма	Срок
Сбербанк	3%	от 1руб	Срок обучения + 9 месяцев + 15 лет
ВТБ	от 5,5%	300000–5000000 руб.	до 7 лет

Альфа – Банк	от 5,5%	1–750000 руб.	до 5 лет
Почта Банк	9,9%	50000–2000000 руб.	до 123 месяцев

Также Сбербанк имеет самый большой срок погашения кредита, который равен сумме срока обучения и 9 месяцам после окончания (льготный период) и 15 лет после окончания обучения (период погашения). При желании вернуть кредит можно раньше срока погашения.

Чтобы подробнее разобраться с кредитом на образование от Сбербанка, следует описать, как происходит способ предоставления кредита. Студент не может использовать деньги банка на иные цели, банк зачисляет сумму на счет заемщика и сразу перечисляет ее на счет университета. Также стоит отметить то, что данный вид кредита является необеспеченным, то есть справка о доходах или наличии имущества не понадобится. Для сравнения программ выдачи образовательных кредитов в Таблице 1 приведены также данные по ВТБ, Почта Банку и Альфа – Банку.

В июне 2021 г. ВТБ объявил о запуске собственной программы выдачи образовательных кредитов, по которой ставка на 0,3% ниже стандартных условий кредитования наличными. Банк предлагает следующие условия: годовая ставка — от 5,5%, максимальная сумма займа — 5000000руб., срок платежа — до 7 лет [7]. Такую же ставку по данному кредиту обозначил

Альфа-Банк, только сумма займа установлена больше, чем у ВТБ и составила 7500000руб., но срок кредитования меньше — до 5 лет [8]. Почта Банк представил проект под названием «Знание — сила» с кредитным лимитом до 2000000 руб. и ставкой в 9,9% годовых [9].

Таким образом, многие из крупнейших банков осуществляют программу выдачи образовательных кредитов, каждый подходит со своими условиями, но наиболее выгодным предложением остается Сбербанк с государственной поддержкой.

Для успешного функционирования экономики любой страны необходим устойчивый спрос населения на потребительские товары или услуги. Как говорилось ранее, спрос на программы образовательных кредитов растет, что оказывает влияние на развитие образования в стране в целом. Теперь предлагается рассмотреть место и роль образовательных кредитов в структуре розничных для того, чтобы рассмотреть их роль в экономике. В структуре розничного портфеля образовательные кредиты входят в графу «иных потребительских ссуд», поэтому необходимо рассмотреть долю иных потребительских кредитов в структуре розничного портфеля.

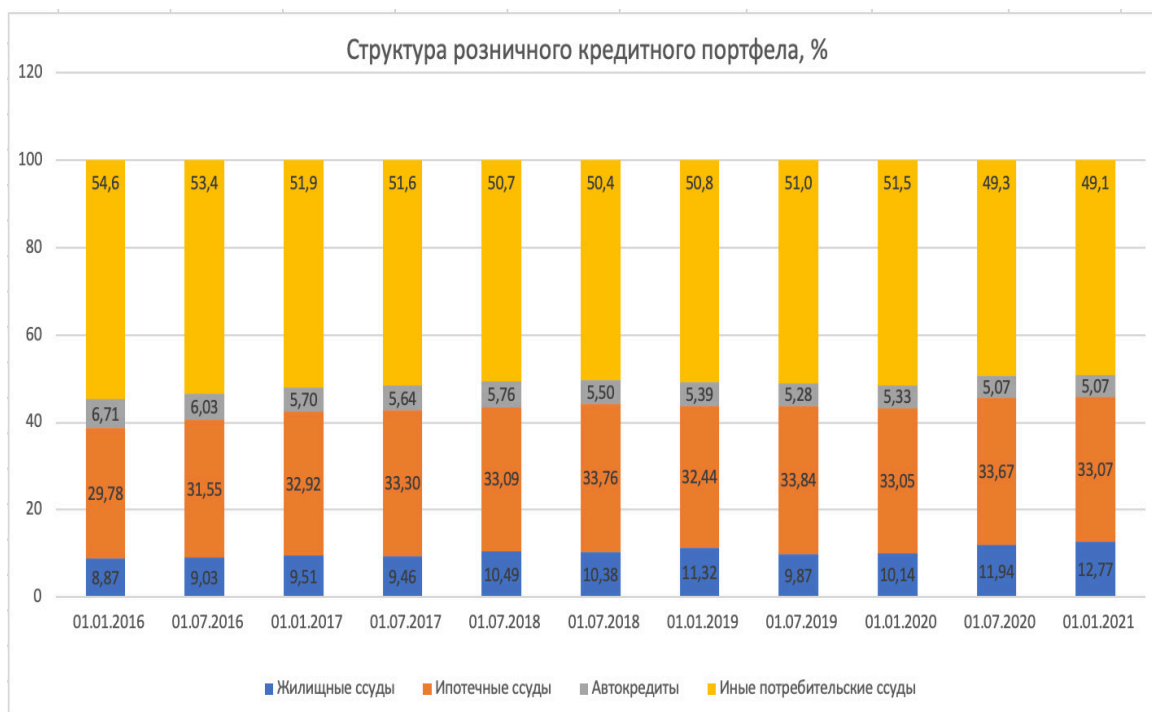


Рис. 1. Структура розничного портфеля за период 2016–2021 гг.

Из графика структуры розничного кредитования видно, что иные потребительские ссуды, к которым относятся образовательные кредиты, занимают большую долю. В то же время, по мере увеличения данного показателя в количественном выражении, его доля в процентном выражении снижается с 54,6 до 49,1% за последние 5 лет, что обусловлено пропорциональным увеличением остальных показателей в структуре.

Для банков выдача необеспеченных кредитов (к которым относятся образовательные) является рискованной деятельностью, в то же время рынок образования не подвергается кризису в такой мере, как потребительский рынок. В период спада экономики образовательный кредит служит механизмом улучшения экономической ситуации за счет повышения качества и финансирования образования. По этой причине темп роста образовательных кредитов быстрее темпа роста розничных кредитов.

Таким образом, в системе розничного кредитования образовательный кредит является результатом «длинных денег», данный вид кредита выгоден для банков, имеет высокие перспективы и направлен на развитие экономики.

В заключение необходимо назвать основные проблемы образовательного кредита и предложить варианты их решения.

Ключевой проблемой образовательного кредита является обеспечение его возвратности. В ситуации, когда кредит является необеспеченным, то есть он не подкреплен имуществом или стабильным доходом, что давало бы гарантию выплат по кредиту, возникают большие риски как для банков, так и для государства в целом. То есть не учитывается риск невыплаты по причине получения недостаточно высокого дохода после обучения или дискриминации женщин, родив-

ших ребенка в период выплаты основного долга и лишенных возможности зарабатывать. В данном случае для государства, которое выплачивает основную сумму процентов, образовательный кредит не снижает нагрузку на бюджет, а наоборот повышает расходы на образование. Решением данной проблемы может послужить налогообложение лиц с высшим образованием, что могло бы сгладить риски невозвратности и снизить расходы государства.

Для банков риск невозвратности сглаживается решением выдачи суммы по частям, например, на оплату семестра или года обучения. Здесь происходит страхование как заемщика (он не переживает, что плату за обучение повысят, а банковского займа не хватит), так и банка — он страхуется от ситуации, если студент покинет образовательное учреждение раньше времени, а займ уже выдан. Еще одной проблемой выдачи кредитов является их сдерживание в силу неразвитости населения. Большинство молодых людей не имеют никакой кредитной истории, поэтому при поступлении не знают о существовании кредита на образование. Решением такой проблемы может служить повышение финансовой грамотности населения за счет проведения лекций в школах и на родительских собраниях, а также активного размещения информации об образовательных кредитах в СМИ.

Таким образом, в ближайшее время планируется приобщение все большего количества банков к программам выдачи образовательного кредита и вузов-участников, в результате чего данные программы станут разнообразнее, а образование станет доступнее. В случае наиболее успешного развития программ выдачи кредитов на образование, все участники (студенты, государство, банки) получают свои преимущества.

Библиографический список

1. Официальный сайт Министерства образования и науки. Высшее образование [Электронный ресурс] // URL: <https://minobrnauki.gov.ru/action/stat/highed/>
2. Официальный сайт Министерства финансов РФ. Проект ФЗ о федеральном бюджете на 2021 и плановый период 2022 и 2023 гг.) [Электронный ресурс] // URL: https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2020/10/main/0778_Minfin_Budget.pdf
3. Официальный сайт Министерства образования и науки. Программа господдержки образовательного кредитования стала доступнее [Электронный ресурс] // URL: https://minobrnauki.gov.ru/press-center/news/?ELEMENT_ID=37162
4. Официальный сайт Сбербанка. Кредит на образование с господдержкой [Электронный ресурс] // URL: https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money/credit_na_obrazovanie
5. Официальный сайт ВТБ. Кредит наличными на образование [Электронный ресурс] // URL: <https://www.vtb.ru/personal/kredit/na-obrazovanie/>

-
6. Официальный сайт Альфа-Банка. Кредит на образование [Электронный ресурс] // URL: <https://alfabank.ru/get-money/credit/na-obuchenie/>
 7. Официальный сайт Почтабанк. Кредит на образование «Знание – сила» [Электронный ресурс] // URL: «<https://www.pochtabank.ru/service/education>»
 8. Официальный сайт Банка России. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] // URL: http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/