

10.28. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ КАК ВАЖНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ ПРОДУКТ

Осипов Б.С., аспирант кафедры «Теория финансов»

Финансовый университет

В работе рассматривается механизм предоставления образовательного кредита российскими банками, его социально-экономическая значимость для населения, его роль и значение в развитии образовательного процесса в Российской Федерации.

Образовательный кредит – это целевой кредит на образование [1]. Несмотря на огромный потенциал этого вида кредитования, на сегодняшний день общее количество выданных образовательных кредитов крайне не велико. Это связано с тем, что государство не ориентирует образовательные учреждения на то, чтобы самим зарабатывать деньги.

По своей сути образовательный кредит представляет собой социальный продукт, выгодный всем – сфере образования, банкам, государству и, конечно, потребителю. Но требуется вмешательство политической силы, которая будет способствовать налаживанию взаимодействия между вузами и банками. Руководство образовательных учреждений, как правило, нацелено на получение бюджетных денег, и, соответственно, задачи построения прибыльной модели работы учреждения не ставятся. Со стороны банков образовательный кредит выглядит как малоприбыльный социальный продукт, к тому же пассивная позиция властей и ВУЗов по этому вопросу останавливает банки брать инициативу в собственные руки.

По результатам опроса на тему: «Какую крупную покупку вы совершили в прошлом году?» большинство россиян называют автомобиль и вложение денег в бизнес, остальные ответы распределяются между товарами потребительского характера [2]. На Западе же образование сегодня является одним из ключевых статей расходов в структуре семейного бюджета. Деньги «на поступление» детей в колледжи и университеты начинают копиться со дня их рождения:

- на депозитах;
- во взаимных фондах (аналогах наших ПИФов);
- накопительных страховых полисах;
- ценных бумагах.

Даже достигнув зрелого возраста, делающий карьеру человек обязательно продолжает свое образование: курсы повышения квалификации, программы MBA, языковые курсы и т.д. Это связано с тем, что уровень образования на Западе находится в тесной связи с карьерой и доходом. Это объясняет то, что кредит на образование является довольно востребованным банковским продуктом и имеет широкое применение.

Кредит на образование – это молодой вид банковских услуг в России. Однако вопрос кредитования образования успел заинтересовать многих, ведь поступить в престижные вузы на бюджетные места с каждым годом становится все труднее. И даже в средний вуз поступить по силам далеко не всем. Прибавить сюда ежегодное сокращение бюджетных мест и с мечтой о высшем образовании можно расстаться. Альтернативой может стать обучение на коммерческой основе.

Современный молодой человек прекрасно понимает, что хорошее образование – это инвестиции в будущее.

А потому и в России все больше интереса проявляется к такой стороне финансовой деятельности, как образовательные кредиты. Причем интерес нарастает как со стороны заемщиков, так и со стороны банков, которые ежегодно предлагают все новые кредитные продукты. Рассмотрим условия получения кредита. Кредит на получение образования предоставляют всего 8 российских банков. Пониженная процентная ставка согласно специальной государственной программе предоставляется в Сбербанке и банке «Союз».[3] Студенты могут получить кредит еще в нескольких банках:

- Кредит Европа Банк;
- Уралсиб – банк;
- «АК Барс» – банк.

Однако получить образовательный кредит даже в этих банках достаточно сложно, т.к. предоставляют его для учебы далеко не во всех ВУЗах. Некоторые российские банки, не предоставляя кредиты студентам, готовы предоставить потребительский кредит, а цель его вы определяете сами. Потребительские кредиты, особенно те, которые выдаются без залога, имеют достаточно высокую процентную ставку, от 16% – для тех, кто получает зарплату на карточку банка, до 25% – для всех остальных. Такие кредиты выдает, например, Альфа-банк, ОТП – банк. Как мы видим, образовательный кредит – весьма недешевое удовольствие. Заемщик переплачивает от 20% до 30% за год. Учитывая, что плата за обучение в некоторых ВУЗах достаточно высока, цифры переплаты выглядят весьма внушительно. Существуют и другие проблемы. Чаще всего, студент – вчерашний школьник, не имеющий ни рабочего стажа, ни официального трудоустройства. В таком случае заемщиком может выступить только кто-либо из его родителей. Справка о доходах физических лиц, требуемая банками для выдачи кредита, у студентов, как правило, отсутствует. Кроме того, у подавляющего большинства финансовых учреждений минимальный возраст для получения кредита – 21 год, а студентами большая часть становится в 18. Но и студенты старших курсов имеют мало шансов получить потребительский кредит, т.к. основным условием кредитования является наличие постоянного места работы. Потенциальным заемщикам следует понимать, что кредит на образование считается высоко рискованным продуктом. А потому банки, как правило, предлагают в этом сегменте достаточно жесткие условия. По подсчетам экспертов, платное образование с использованием соответствующих банковских продуктов обойдется клиенту почти в полтора раза дороже, чем при оплате собственными, не заемными, средствами. Кроме того, заемщик должен быть гражданином РФ и иметь постоянную регистрацию в том регионе, где он намерен получить кредит на обучение в вузе. И обязательно следует помнить о том, что решение о заключении кредитного договора может быть принято только после того, как студент уже зачислен в учебное заведение и может предоставить банку копию договора с вузом. Банк может предложить вам получить деньги путем выдачи кредитной карты либо наличными. Наличность лучше, т.к. при снятии денег с кредитки через банкомат выплачивается дополнительный процент. Еще один плюс – обучение оплачивается, как правило, посеместрово, остаток средств можно положить в другой банк на депозит, и снимать по мере надобности. То есть, в некоторых случаях, потребительский кредит даже лучше целевого образовательного кредита. Если же студент ре-

шил получить самый известный в сфере бизнеса диплом MBA, ему или его родителям обойдется это очень дорого. Кредит в данном случае поможет решить проблему. Как было сказано выше, образовательный кредит выдается для учебы только в определенных ВУЗах. Если студент выбрал учебное заведение, которое не вошло в такой список, подойдет потребительский кредит.

Таким образом, за каждым, кто решил обратиться в банковское учреждение за кредитом на обучение, остается выбор – образовательный кредит или кредит на любые цели. Безусловно, несмотря на недостатки, потребительский кредит имеет ряд преимуществ – выбор оплаты за весь период обучения или только за текущий период, возможность получения образования в ВУЗах, для учебы в которых образовательный кредит банками не выдается. Минусы – проценты за пользование кредитом высоки, кредитные программы рассчитаны, в основном, не на студентов, а на их родителей.

Даже по данным официальной статистики, в настоящий момент почти две трети российских студентов в той или иной степени платят за свое обучение [4]. И это при том, что из-за неблагоприятной демографической ситуации общее количество абитуриентов сокращается, и, казалось бы, появляется больше шансов попасть на так называемые бюджетные места. Тем не менее, люди готовы платить как за первое высшее образование, так и за курсы повышения квалификации, магистратуру, второй и последующие дипломы в престижных вузах, за профессиональные бизнес-курсы. Более того, кредит может потребоваться на любом этапе обучения. Например, если вы стали студентом бюджетного отделения, а потом были вынуждены в силу каких-то обстоятельств перевестись на платное отделение. Или же студент изначально сам платил за свое образование, но в процессе учебы утратил источник доходов, и средств стало недостаточно. В такой ситуации оптимальным выходом становится именно образовательный кредит.

Как мы уже говорили, образовательные кредиты – продукт достаточно дорогостоящий. И прежде чем принять такое решение, заемщик и его поручители должны это четко осознать. По расчетам финансовых экспертов, для безболезненной выплаты среднестатистического кредита на обучение в вузе его выпускник сразу же должен устроиться на работу с зарплатой от 700 до 1 200 долларов в месяц. Понятно, что в этих условиях, скажем, молодому педагогу с бюджетной зарплатой будет непросто погасить задолженность. На период обучения заемщик, как правило, освобожден от выплаты кредита, однако в это время на него возлагается обязанность выплат по обслуживанию займа – проценты по кредиту, дополнительные банковские сборы. Это могут быть комиссии за ведение ссудного счета, плата за перевод средств на счет вуза, комиссия за выдачу кредита (в том редком случае, если он выдается наличными).

Сам механизм предоставления образовательного кредита достаточно прост [5]. После предоставления всего необходимого пакета документов и принятия банком положительного решения средства перечисляются на расчетный счет вуза или другого учебного заведения. Оплата производится либо за семестр, либо за учебный год. При этом заемщик должен регулярно представлять банку справку об успешном завершении очередного периода обучения.

После завершения учебы заемщик начинает выплаты основной суммы кредита, которые делятся в течение определенного договором срока. При досрочном погашении, кстати, подавляющее большинство банков вводит штрафы (от одного до двух процентов). Однако есть и исключения, когда банки готовы принять средства в счет досрочного погашения долга без всяких условий.

Прежде чем принять решение о получении кредита на обучение, следует познакомиться с предложениями разных банков. Если базовые условия везде примерно сходны, то разница в деталях весьма существенная. И за эту разницу придется платить из собственных денежных средств. Одним из первых в России стал предоставлять образовательные кредиты Сбербанк.[6] Здесь имеется весьма широкий выбор вариантов – за счет заемных средств можно оплатить учебу в российских вузах, техникумах, колледжах, причем как на дневном, так и на заочном или вечернем отделениях. С течением времени условия кредитов на образование в этом банке смягчались. Если раньше они выдавались под 19% годовых, то сейчас, например, до 300 тысяч рублей можно получить под меньший процент. Процентная ставка составляет 12% годовых, а минимальная сумма – 15 000 рублей. При этом отсутствуют дополнительные комиссии и возможно досрочное погашение. Студенты любого курса, непосредственно обучаемые на коммерческой основе. Примечательно, что такого рода кредит может быть как беззалоговым при условии поручительства, так и обеспеченным. Банк готов при расчете суммы готов рассматривать, помимо соответствующего документа о стоимости обучения из учебного заведения, договора, также и доходы клиента / созаемщика как основные, так и дополнительные, сезонные и т.п. Важно, что понимать, что это целевой кредит, банк предоставляет его исключительно в безналичной форме, а именно перечислением на счет заведения. Необходимо после каждой сессии предоставлять в банк соответствующий документ о прохождении этапа обучения.

До 1 млн. рублей готов предложить в качестве кредита на образование банк «Уралсиб». Условия здесь достаточно жесткие, а процентные ставки сопоставимы с традиционно высокими ставками по потребительским кредитам. Тем не менее, есть и свои плюсы – отсутствуют штрафные санкции за досрочное погашение, а сумма кредита при необходимости может быть увеличена (в этом случае учитываются доходы членов семьи заемщика).

11 октября 2012 года на заседании Правительства Российской Федерации была принята Государственная программа Российской Федерации «Развитие образования» на 2013-2020 годы [7].

Госпрограмма направлена на реализацию мероприятий государственной политики по обеспечению функционирования и развития всех уровней сферы образования, в том числе по обеспечению доступности качественного образования, по развитию системы оценки качества образования, по стимулированию реализации федеральной государственной образовательной политики в сфере образования в Российской Федерации. Эти меры еще раз подчеркивают важность вопроса развития образования в России и в частности, совершенствования механизма образовательного кредита и заставляют задуматься о скорейшем решении всех проблем, связанных с данной темой.

Литература

1. Федеральный закон Российской Федерации от 29 декабря 2012 г. N 273-ФЗ.
2. Информационный портал www.allcredits.msk.ru.
3. Информационный портал www.ucheba.ru/credit.
4. Сайт о маркетинговых исследованиях – www.analyticgroup.ru.
5. Государственная программа Российской Федерации «Развитие образования» на 2013-2020 годы.
6. Официальный сайт ОАО «Сбербанк России» – www.sberbank.ru.
7. Официальный сайт Министерства образования и науки Российской Федерации – www.минобрнауки.рф.

Ключевые слова

Образовательный кредит; социальный продукт; образовательный процесс в Российской Федерации; механизм предоставления образовательного кредита; качество образования.

Осипов Борис Семенович

РЕЦЕНЗИЯ

С каждым годом усиливается роль и значение образовательного кредита в развитии высшего образования. Современный молодой человек прекрасно понимает, что хорошее образование – это инвестиции в будущее. Поэтому все возрастающий интерес проявляется к такой стороне финансового обеспечения получения высшего образования, как образовательные кредиты. Причем интерес усиливается как со стороны заемщиков, так и со стороны банков, которые ежегодно предлагают все более совершенные кредитные продукты.

В статье рассматривается механизм предоставления образовательных кредитов крупнейшими банками Российской Федерации, проведен сравнительный анализ условий образовательного кредита, а также сделаны выводы, касающиеся необходимости дальнейшего совершенствования и развития направлений решения этой актуальной проблемы.

При этом одной из ключевых идей лежащих в основе образовательного кредита является то обстоятельство, что развитие образовательного кредитования подразумевает под собой инвестиции в будущее человека, которые выгодны как заемщику, так и банку. Решение этой задачи зависит от разработки и внедрения новых финансовых и законодательных механизмов в развитии образовательного кредитования. В целом статья представляет собой новое научное видение проблемы развития образовательного кредита и может быть рекомендована к публикации.

Ишина И.В., Д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Финансы и кредит» Финансового университета при Правительстве РФ