

10.26. РАЗВИТИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Ишина И.В., д.э.н., проф., зав. кафедрой
«Теория финансов»

Финансовый университет при Правительстве РФ

[Перейти на Главное МЕНЮ](#)

[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)

Введение в действие новой статьи Федерального закона «Об образовании в РФ» №273-ФЗ существенно расширяет и обогащает действующий механизм государственного образовательного кредитования. Вместе с тем, пока еще актуальными и недостаточно полно исследованными остаются вопросы, касающиеся формирования рамочных отношений между участниками процесса образовательного кредитования, условий, размере и порядке предоставления государственной поддержки образовательного кредита.

В Российской Федерации в настоящее время осуществляется большая работа по вопросам образовательного кредитования. Развитие этого процесса получило новый импульс с введением в действие в конце 2012 г. Федерального закона (ФЗ) «Об образовании в РФ» №273-ФЗ [2], в котором определены рамочные условия предоставления образовательных кредитов.

Ранее федеральное законодательство не содержало специальных положений, которые бы детально регулировали такой вид кредитования. Основной целью нововведений является закрепление на федеральном уровне механизма образовательного кредитования и повышение доступности высшего профессионального образования для всех категорий граждан РФ.

Программы образовательных кредитов могут предлагаться банками и другими кредитными организациями, гражданам на обучение по различным направлениям образовательных программ. Образовательные кредиты характеризуются как целевые и могут быть предоставлены как в форме основного образовательного кредита, направленного на оплату стоимости обучения, так и в форме сопутствующего образовательного кредита, направленного на бытовые нужды в период обучения.

Банк, исходя из стоимости образовательной услуги, предоставляемой организацией, осуществляющей образовательную деятельность, определяет размер основного образовательного кредита. Стоимость рассчитывается, исходя из экономически обоснованных затрат трудовых и материальных ресурсов на образовательную деятельность по основным профессиональным образовательным программам. В договоре о предоставлении платных образовательных услуг, заключаемом при приеме на обучение, фиксируется такая стоимость. При этом величина сопутствующего образовательного кредита¹ на весь период обучения не может превышать произведения величины семи прожиточных минимумов по соответствующему субъекту РФ и количества месяцев льготного периода пользования кредитом с учетом процентов за пользование кредитом [4].

Следует отметить, что в Российской Федерации, согласно федеральному закону, гражданам, обучающимся по основным профессиональным образовательным программам, предоставляется государственная поддержка

образовательного кредитования. Суть такой государственной поддержки заключается в предоставлении банкам субсидий на возмещение части затрат на уплату процентов по образовательным кредитам и части затрат по невозвращенным образовательным кредитам.

Согласно научно-публицистическим источникам, образование [2] представляет собой единый целенаправленный процесс воспитания и обучения, представляющий общественно значимое благо, и создание условий для получения этого блага и обеспечение возможностей для каждого гражданина участвовать в этом процессе является одной из наиболее важных функций современного социального государства.

Одним из факторов, препятствующих расширению доступа к высшему образованию, является достаточно низкая платежеспособность населения для приобретения услуг высшего образования при одновременном отсутствии развитого механизма государственной поддержки получения образования, и прежде всего высшего, за счет государственных кредитов. Незрелость кредитования с учетом присущей образовательному кредиту специфики, наличием достаточно гибких условий его получения и низкой фискальной нагрузкой на заемщика по оплате процентов за пользование таким кредитом существенно суживают доступ в систему высшего образования не только представителям малообеспеченных групп населения, но и среднего класса.

Таким образом, можно констатировать, что внесение изменений в федеральный закон об образовании в виде статьи об образовательном кредитовании является начальным этапом создания системы государственной поддержки образовательных кредитов, как эффективного экономического механизма финансирования высшего профессионального образования, направленного на повышение доступности и обеспечение равных возможностей получения качественного образования среди всех граждан страны.

Актуальность создания системы государственной поддержки образовательных кредитов обосновывается прежде всего ролью человеческого капитала в развитии экономики страны, росте общего благосостояния. В частности, образовательный кредит выполняет социальную функцию, поскольку выступает инструментом софинансирования профессионального высшего образования и, соответственно, оказывает регулирующее воздействие на доступность такого образования, а именно обеспечивает доступность высшего профессионального образования для всех граждан страны независимо от текущего благосостояния семьи, в том числе из-за отсутствия таких ограничений для заемщика, как поручительства или залог, а также предполагает более ответственное отношение к выбору специальности и успеваемость в процессе учебы, поскольку затраченные на образование средства придется возвращать из будущих доходов.

Важным является тот факт, что эффективное развитие программ образовательного кредитования банками и другими кредитными организациями возможно лишь при условии государственной поддержки подобных программ, поскольку без государственной поддержки кредит на образование, будет являться лишь составной частью потребительского кредитования и характеризоваться высокими процентными ставками, жесткими условиями погашения. При этом функция государства заключается в формировании устойчивой законодательной базы, обеспечивающей гарантии для

¹ Предельно допустимый размер.

банков-кредиторов, студентов и вузов, а также в участии государства как гаранта по такому кредиту, либо как компенсирующего органа (когда государство берет на себя часть процентной ставки, либо выступает поручителем за студента).

Следует отметить, что 31 декабря 2013 г. был завершен эксперимент «по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных организаций высшего образования, имеющих государственную аккредитацию», который проходил в рамках деятельности Министерства образования и науки РФ с 2007 г. Необходимо рассмотреть его основные характеристики.

Правительством РФ в 2007 г. было принято решение о проведении данного эксперимента, что нашло свое отражение в рамках утверждения Концепции государственной поддержки образовательного кредитования [6].

Такой эксперимент отвечал признакам «пилотного проекта» и использовался для апробации и формирования механизмов государственной поддержки образовательного кредитования и направлен на [3]:

- увеличение доступности качественного высшего профессионального образования, развития социальной направленности системы образования, в частности для граждан из малообеспеченных семей;
- исследование потенциала и перспектив образовательного кредитования в настоящих условиях экономической и правовой среды;
- разработку предложений по регламентированию вопросов образовательного кредитования (например, нормативных правовых актов).

Открытое акционерное общество (ОАО) «Сбербанк России» являлся одним из банков-участников эксперимента и предоставлял возможность получения образовательного кредита с государственным субсидированием в Финансовый университет при Правительстве РФ. При этом между ОАО «Сбербанк России» и

Финансовым университетом при Правительстве РФ было заключено соглашение об информационном сотрудничестве в рамках данного эксперимента, а с условиями можно ознакомиться на информационном портале Финансового университета при Правительстве РФ [7].

ОАО «Сбербанк России» предоставлял несубсидированный кредит на срок 10 лет после окончания учебного заведения под 5,06% годовых субсидированные образовательные кредиты, и на срок до 11 лет под 12% годовых. Для того чтобы воспользоваться льготными условиями предоставления образовательного кредита, гражданин (студент) и выбранная образовательная организация должны были соответствовать определенным условиям, установленным государством.

Банк «Союз» также выступал участником эксперимента, предлагая программы по субсидированному образовательному кредитованию.

В то же время некоторые банки предлагали несубсидированный образовательный кредит, условия по получению и обслуживанию которого немного привлекательнее условий потребительского кредита, но существенно отличаются от условий субсидированного образовательного кредита.

При этом программа субсидированного образовательного кредита, подразумевала наличие соглашения о предоставлении субсидии, которое заключается между Министерством образования и науки РФ и банком о предоставлении субсидии из федерального бюджета на возмещение части затрат на уплату процентов по образовательным кредитам и части затрат по невозвращенным образовательным кредитам [4].

Государственная поддержка в виде субсидий банкам по образовательным кредитам предоставляется при выполнении установленных требований в отношении заемщика (гражданина) и непосредственно банка (табл. 1-3).

Таблица 1

УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ СБЕРБАНКОМ РОССИИ [10]

Показатель	Условия
Процентная ставка, % годовых	Совокупная ставка по кредиту соответствует ставке рефинансирования Центрального банка РФ (ЦБ РФ), которая складывается на момент заключения кредитного договора, увеличенной на три пункта. Исходя: <ul style="list-style-type: none"> • ¼ ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной на три пункта (5,06 %) – уплачивается заемщиком; • ¾ ставки рефинансирования ЦБ РФ (6,19 %) – субсидирует государство
Максимальная сумма кредита	Может быть равной 100% стоимости обучения
Срок кредита	Весь срок обучения, который увеличивается до 10 лет, которые отводятся на погашение кредита. Отсрочка по погашению основного долга и части процентов предоставляется на весь период обучения
Льготный период	Предоставляется на период обучения и дополнительно три месяца предоставляется отсрочка по выплате заемщику: <ul style="list-style-type: none"> • по основному долгу по кредиту; • части платежей по процентам за 1-й и 2-й годы пользования кредитом (или за период, оставшийся до окончания обучения в высшем учебном заведении, если он равен менее двух лет), исходя из процентной ставки заемщика: 60% от суммы платежа в течение первого года пользования кредитом, 40% от суммы платежа в течение второго года пользования кредитом; • начиная с третьего года пользования кредитом, проценты уплачиваются заемщиком в полном объеме
Комиссия за выдачу и погашение кредита	Не взимается
Обеспечение	Не нужно
Неустойка за несвоевременное погашение кредита	0,5% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной кредитным договором, по дату погашения просроченной задолженности (включительно)
Условия предоставления кредита. Документы	Кредит может быть оформлен при соблюдении совокупности следующих условий: <ul style="list-style-type: none"> • студент ВУЗа на платной основе; • возраст не менее 14 лет; • положительная успеваемость; • ВУЗ включен в список образовательных учреждений, прошедших отбор для участия в государственной программе

Таблица 2

УСЛОВИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТА «СТУДЕНЧЕСКИЙ» БАНКА «СОЮЗ» [8]

Показатель	Условия
Процентная ставка (годовых)	¼ ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей на дату заключения кредитного договора + 3%, что на текущий момент составляет 5,06% годовых
Максимальный срок кредита	Срок обучения в ВУЗе и дополнительно 10 лет после завершения обучения в ВУЗе
Срок отсрочки погашения основного долга по кредиту (льготный период)	Срок обучения в ВУЗе и дополнительно 3 месяца
Отсрочка уплаты части процентов за пользование кредитом	Первый и второй годы пользования кредитом ^{2*} (или период, оставшийся до окончания обучения в ВУЗе, если он составляет менее двух лет) предоставляется отсрочка уплаты части процентов за пользование кредитом в размере: • 60% суммы платежа в течение первого года пользования кредитом; • 40% суммы платежа в течение второго года пользования кредитом
Обеспечение по кредиту	Не предусматривается
Необходимое условие	Собственноручное подписание клиентом кредитного договора
Материальная выгода Заемщика от экономии на процентах за пользование кредитом[3]	Налоговые последствия получения клиентом материальной выгоды от экономии на процентах за пользование кредитом определяются в соответствии с действующим налоговым законодательством. На текущий момент материальная выгода от экономии на процентах за пользование кредитом возникает при превышении суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из двух третей действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ на дату фактического получения заемщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора, является его материальной выгодой, полученной от экономии на процентах

Таблица 3

ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ НЕСУБСИДИРОВАННОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТА В АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ»

Показатель	Условия
Цель кредита	Получение образования в государственных ВУЗах РФ (очное, очно-заочное (вечернее), второе высшее, аспирантура, MBA)
Территория охвата программы	Регионы присутствия филиалов банка (Москва и Московская область)
Форма кредитования	Простой кредит, кредитная линия (выдача производится напрямую по реквизитам ВУЗа безналичным путем, одной суммой или частями)
Валюта кредита	Рубли РФ
Кто может получить	Студенты, их родители и близкие родственники (в случае, если студент не имеет постоянного дохода)
Сумма кредита	До 500 000,00 руб.
Срок кредита	До 5 лет
Процентная ставка	15% годовых (фиксируется на весь срок кредитования)
Комиссия за выдачу кредита	100,00 руб.
Дополнительные комиссии	Отсутствуют
Обеспечение	Поручительство родителей и близких родственников: • при сумме кредита до 250 000,00 руб. – один поручитель; • при сумме кредита от 250 000,00 до 500 000,00 руб. – два и более поручителей
Погашение кредита	Тело кредита – ежемесячно равными долями по графику; проценты за пользование кредитом – ежемесячно

Следует отметить, что средняя ставка по несубсидированным образовательным кредитам в РФ составляет 12-19% годовых в рублях, в то время оставаясь существенно ниже средней ставки по потребительским кредитам.

В развитие процесса государственной поддержки образовательного кредитования и применения положительно-го опыта, полученного в ходе эксперимента, в Федеральный закон «Об образовании в РФ», а именно в ст. 104, включен пункт об образовательных кредитах в РФ. В целях применения на практике положений данной статьи было утверждено постановление Правительства РФ «Об утверждении правил предоставления государственной поддержки образовательного кредитования», в соответ-

ствии с которым предусмотрен ряд возможностей получения образовательного кредита:

- для оплаты своего обучения в любой образовательной организации – для граждан;
- по любой специальности (направлению подготовки) по основным профессиональным образовательным программам по любой форме обучения вне зависимости от успеваемости и наличия первого высшего образования (основной образовательный кредит) – для обучающихся;
- с целью оплаты сопутствующих расходов заемщика на проживание, питание, приобретение учебной и научной литературы и других бытовых нужд на срок обучения в организации или на иной срок по письменному запросу заказчика в банк (сопутствующий образовательный кредит).

Таблица 4

ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ЗАО КБ «РОСИНТЕРБАНК» [9]

² Начало исчисления срока, в течение которого предоставляется отсрочка по уплате части процентов за пользование кредитом, определяется датой предоставления первого кредита.

Образование за рубежом	Доступное образование	МВА-образование
Возможность получения кредита на обучение в любой стране мира	Предоставляется на обучение в любых ВУЗах, зарегистрированных на территории РФ и за рубежом	-
Сумма кредита до 66 000 долл. США / / 50 000 евро / фунтов стерлингов	-	До 1 млн. руб., 66 000 долл., 50 000 евро / фунтов
Процентные ставки от 9,9% годовых	Низкая процентная ставка	От 8,9% годовых в иностранной валюте. Уменьшение процентной ставки на 1% в случае «отличной» успеваемости и на 0,5% в случае завершения сессии на «хорошо»
Срок до шести лет	-	На срок до шести лет
Без первоначального взноса, без залога	Отсутствие первоначального взноса по кредиту. Без залога	Без залога и поручительства
Возможность получения льготного периода кредитования по выплате основного долга	Возможность получения льготного периода кредитования	Возможность получения льготного периода кредитования по выплате основного долга
Возможна оплата обучения по семестрам	Возможность оплаты обучения по семестрам	Гибкая система оплаты – по модулям, по семестрам
Без комиссии за организацию кредита и прочих дополнительных комиссии. Отсутствует комиссия за безналичный перевод денежных средств в образовательное учреждение	Отсутствие комиссии за организацию кредита и прочих дополнительных комиссий по кредиту	Без первоначального взноса и комиссий по кредиту. Отсутствует комиссия за безналичный перевод денежных средств в вуз как в рублях, так и в иностранной валюте
Возможность досрочного погашения без штрафных санкций	Досрочное погашение без штрафных санкций	-

При этом для оформления образовательного кредита необходимо подписание соответствующего соглашения между уполномоченными банками и Министерством образования и науки РФ в рамках государственной поддержки образовательного кредитования.

В настоящее время заключено соглашение с ЗАО Коммерческим банком (КБ) «Росинтербанк» о государственной поддержке образовательного кредитования. В рамках программ образовательного кредитования ЗАО КБ «Росинтербанк» предусмотрены следующие направления:

- доступное образование – социальный кредит, направленный на оказание помощи молодежи в получении высшего образования на доступных условиях;
- доступное образование МВА – на сумму до 1 млн. руб.;
- образование за рубежом.

Необходимо отметить, что в условиях становления образовательного кредитования важным является серьезная информационная поддержка этого процесса, что в настоящее время, на взгляд автора, недостаточно развито. Учитывая изложенные, а также принимая во внимание утвержденную государственную программу РФ «Развитие образования на 2013-2020 гг.» [5] целесообразным является дальнейшее развитие инструмента образовательного кредитования на основе взаимовыгодного партнерства государства, банков и граждан.

Литература

1. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть первая от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ ; часть вторая от 5 авг. 2000 г. №117-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Об образовании в РФ [Электронный ресурс] : федер. закон от 29 дек. 2012 г. №273-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. О проведении эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 23 авг. 2007 г. №534. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Об утверждении правил предоставления государственной поддержки образовательного кредитования [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 18 нояб. 2013 г. №1026. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Распоряжение Правительства РФ от 15 мая 2013 г. №792-р [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. Концепция государственной поддержки образовательного кредитования [Электронный ресурс] : одобрена на заседании коллегии М-ва образования и науки РФ 19 июня

2006 г. №ПК-7. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

7. Образовательные кредиты [Электронный ресурс]. URL: http://www.fa.ru/to_candidates/Pages/educational_loans.aspx
8. Образовательные кредиты банка «Союз» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.banksoyuz.ru/ru/chastnym-litsam/kredity/obrazovatelnyj-kredit/>
9. Образовательные кредиты Росинтербанка [Электронный ресурс]. URL: http://www.rosinterbank.ru/private_customers/kredity/obrazovanie/
10. Сбербанк [Электронный ресурс] : официальный сайт. URL: <http://sberbank.ru/moscow/ru/>

Ключевые слова

Государственная поддержка; информационная поддержка; льготный период; обеспечение; образовательный кредит; профессиональное образование; условия кредита; федеральное законодательство; цель кредита.

Ишина Ирина Валерьевна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы статьи «Развитие образовательного кредитования в Российской Федерации» обосновывается разработкой комплекса мер на уровне Правительства РФ, направленных на модернизацию системы высшего образования Российской Федерации, адаптации ее к условиям развивающейся рыночной экономики.

Логическая последовательность и взаимосвязь представленного в статье материала позволили достаточно полно и комплексно раскрыть тему. В статье автор делает акцент на развитии и дальнейшем совершенствовании мер государственной поддержки образовательного кредитования, которые будут способствовать повышению заинтересованности граждан в использовании кредитных ресурсов для оплаты образовательных услуг; обеспечению доступности образовательного кредита для широких слоев населения; стимулированию платежеспособного спроса на рынке образовательных услуг; увеличению объема финансовых ресурсов у учреждений высшего образования; привлечению финансовых ресурсов в область долгосрочного образовательного кредитования.

Автор справедливо полагает, что необходимым условием дальнейшего позитивного развития этого процесса является его правовое обеспечение и вовлечение в поле кредитования широкого круга банков.

Работа обладает рядом положений научной новизны и рекомендуется к изданию. Молчанов И.Н., д.э.н., проф. кафедры экономики социальной сферы Экономического факультета Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова

[Перейти на Главное МЕНЮ](#)
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)