

Интернет-журнал «Отходы и ресурсы» <https://resources.today>
Russian Journal of Resources, Conservation and Recycling

2022, Том 9, № 4 / 2022, Vol 9, No 4 <https://resources.today/issue-4-2022.html>

URL статьи: <https://resources.today/PDF/52ECOR422.pdf>

DOI: 10.15862/52ECOR422 (<https://doi.org/10.15862/52ECOR422>)

Ссылка для цитирования этой статьи:

Погосян, Г. П. Развитие программ выдачи образовательных кредитов / Г. П. Погосян // Отходы и ресурсы. — 2022. — Т. 9. — № 4. — URL: <https://resources.today/PDF/52ECOR422.pdf> DOI: 10.15862/52ECOR422

For citation:

Pogosyan G.P. Development of educational loan programs. *Russian Journal of Resources, Conservation and Recycling*. 2022; 9(4): 52ECOR422. Available at: <https://resources.today/PDF/52ECOR422.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.) DOI: 10.15862/52ECOR422

УДК 330

Погосян Гаруш Погосович

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия

«Финансовый» факультет

Бакалавр

E-mail: pogosyan.garush@gmail.com

Развитие программ выдачи образовательных кредитов

Аннотация. В рамках представленной статьи автор рассматривает особенности программ кредитования. Особое внимание уделяется образовательным кредитам и истории их появления и развития в России. Автор акцентирует внимание на том, что в России, в отличие от других стран, данный вид кредита появился не так давно, однако уже пользуется спросом, поскольку получение высшего образования выступает в качестве одной из основных целей каждого человека. Однако, как известно, далеко не каждый может претендовать на обучение в высших учебных заведениях на бюджетной основе и не все могут позволить себе обучение на коммерческой основе. Помимо этого, ежегодно образование становится все дороже и дороже, на плечи родителей зачастую ложится этот груз. В связи с этим образовательный кредит выступает в качестве одного из оптимальных способов решения указанной проблемы. При этом необходимо отметить, что средства, получаемые заемщиком в рамках образовательного кредита, могут быть направлены только на оплату обучения как в высшем учебном заведении, так и учебном заведении, где можно получить среднее профессиональное образование. Безусловно для получения образовательного кредита существуют некоторые требования, как и при иных видах кредитования. В статье приведен перечень обязательных условий для получения кредита. Отдельное внимание в статье уделено анализу истории развития образовательного кредитования в России и наиболее значимым программам кредитования. Автор подчеркивает, что особый вклад в развитие программ образовательных кредитов внес Сбербанк, который несколько раз корректировал условия кредитования. Заключительная часть статьи посвящена выделению положительных и отрицательных сторон программ образовательного кредитования, на основе которых автор формулирует выводы относительно возможных путей развития данного вида кредита.

Ключевые слова: образование; кредитование; высшее образование; Сбербанк; условия кредитования; государственная поддержка; государственные гарантии; программы кредитования

Введение

В современном мире образование, в частности высшее, начинает играть все большую и большую роль. Так, высшее образование позволяет человеку получить более престижную и высокооплачиваемую работу и, таким образом, повысить качество его жизни.

Но существуют некоторые сложности в данном вопросе. Например, с каждым годом количество бюджетных мест в высших учебных заведениях уменьшается и попасть на них становится все труднее и труднее. Кроме того, далеко не любая семья может позволить себе оплачивать обучение, которое также дорожает с каждым годом.

Решением данной проблемы может стать образовательный кредит, который появился в нашей стране относительно недавно. Данная форма кредитования была заимствована из зарубежных стран, где она уже многие годы активно используется и уже прошла многолетний путь развития и принятия среди населения.

Таким образом, цель данного исследования заключается в анализе особенностей предоставления образовательных кредитов.

Объектом являются образовательные кредиты.

Предметом являются особенности программ выдачи образовательных кредитов.

1. Методы и материалы

При написании научной публикации авторами использовались следующие методы: сравнительный, статистический, математический анализы, анализ и обобщение нормативно-правовых актов и документов.

Для достижения данной цели в работе были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть различные виды кредита;
- выявить особенности образовательного кредита;
- проанализировать историю появления и развития образовательного кредита;
- выделить положительные и отрицательные стороны образовательного кредита.

Исследование основывается на теоретических и методологических положениях, разработанных отечественными авторами, нормативно-правовых документах стратегического планирования, предложениях, раскрывающих перспективы совершенствования программ образовательного кредитования.

Различные аспекты программ выдачи образовательных кредитов были рассмотрены в работах Добрыниной А.Д. [1], Ломоносова А.В. [2], Кондрацкой Т.А. [3], Миннегалиевой Л.И. [4], Тершуковой М.Б. [5] и других.

Информационной базой исследования послужили Конституция РФ, постановления и распоряжения Правительства РФ, нормативно-правовые документы, касающиеся кредитования граждан, научные труды отечественных ученых, Интернет-ресурсы (официальные сайты) и зарубежные источники по тематике работы.

2. Результаты и обсуждения

Прежде всего стоит понять, что такое кредит в целом. Кредит осуществляет несколько функций. Для начала кредит выполняет перераспределительная функция, которая представляет

собой образование ссудного капитала на основе прибыли предприятий сбережений домохозяйств и доходов самого государства и отправление его в те сферы экономики, которые в наибольшей степени способны приносить прибыль. Кроме того, кредитование стимулирует акселерацию движения денежных потоков, а также благоприятствует централизации капитала.¹ Стоит упомянуть, что важной функцией кредитования является оказание положительного воздействия на рост безналичного денежного оборота. Это связано с тем, что развитием кредитования все больше и больше набирают популярность такие инструменты, как кредитные карточки, депозитные сертификаты и другое.

Существуют следующие виды кредита:

- коммерческий кредит;
- банковский кредит;
- потребительский кредит;
- ипотечный кредит;
- государственный кредит;
- образовательный кредит;
- международный кредит².

Разобравшись с сущностью кредитования, можно переходить к самому объекту моего исследования — к образовательному кредиту, который представляет собой определенную сумму, предоставляемую кредитором для осуществления определенной цели, а именно для оплаты обучения в учебном заведении (как в высшем учебном заведении, так и учебном заведении, где можно получить среднее профессиональное образование).

Безусловно для получения образовательного кредита существуют некоторые требования, как и при иных видах кредитования. К особенностям рассматриваемого вида кредита обычно относят следующие пункты³:

- Заемщиком может являться только гражданин Российской Федерации, которому уже есть 14 лет, при чем для несовершеннолетнего заемщика необходимо согласие родителя или поручителя. Если же лицо, собирающий получить заем, достигло 18 лет, но тем не менее не имеет постоянного заработка, то у него должен быть поручитель.
- Заемные средства не передаются лицу, занимающему средства, в безналичной форме, как это происходит при других видах кредитования, а начисляются на счет учебного заведения (при наличии из данного учебного заведения подтверждения), где собирается получать образование заемщик. Кроме того,

¹ Основные особенности образовательного кредита [Электронный ресурс]. — Электрон. журн. — Режим доступа: <https://studfile.net/preview/5764661/page/22/>, свободный (дата обращения: 23.02.2023).

² Сущность образовательного кредитования [Электронный ресурс]. — Электрон. журн. — Режим доступа: https://studbooks.net/708211/sotsiologiya/suschnost_obrazovatel'nogo_kreditovaniya, свободный (дата обращения: 24.02.2023).

³ Как и где получить кредит на образование в России [Электронный ресурс]. — Электрон. журн. — 27 июня 2018. — Режим доступа: https://finance.rambler.ru/money/40194429/?utm_content=finance_media&utm_medium=read_more&utm_source=copylink, свободный (дата обращения: 26.02.2023).

распространена такая практика, когда банк требует периодически подтверждать факт обучения, например, раз в семестр отчет о успешно сданной сессии.

- Сумма кредита может варьироваться от нескольких десятков тысяч рублей до миллионов рублей. Все зависит от типа учебного заведения. Так, для прохождения курсов не понадобится большая сумма, а для оплаты высшего образования, особенно за границей, необходимы большие вложения.

История становление образовательного кредита в России началась в 2000 годы, когда он впервые был запущен Сбербанком [6]. Изначально он был не особо популярен в связи с высокой процентной ставкой, которая составляла 19 % годовых. Срок возврата составлял 11 лет, включая период обучения (льготный период, когда выплачивались только проценты, без возврата основного долга). Эти условия были невыгодными, поэтому данный вид кредитования не пользовался спросом. Семьи с низким доходом не могли осилить достаточно высокую процентную ставку, а в семьях с достаточным доходом не существовало необходимости брать кредит, так как они могли сами оплачивать обучение в высшем учебном заведении.

Следующей значимой программой в данной сфере стала программа «Кредо». Она функционировала с 2004–2008 год. В 2008 год была приостановлена из-за финансового кризиса, а через некоторое время снова возобновилась благодаря помощи государственных органов управления. Данная программа была реализована компанией «Крэйн» и банком «Союз». Условиями данной программы кредитования являлись следующие положения [7]:

- срок возврата кредита составлял до 16 лет;
- процентная ставка — 10 % годовых;
- максимальный размер кредита — 45 000 \$;
- не требовался залог или поручитель.

Сравнивая с программой Сбербанка 2000-ого года, программа «Крейн» имела более привлекательные условия и поэтому была лучше воспринята населением и стало более популярной. Уже в 2004 году предложениями образовательного кредитования воспользовались 359 первокурсников.

Следующим витком в развитии образовательного кредитования стало Постановление Правительства Российской Федерации от 23 августа 2007 г. № 534 «О проведении эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию». Данный нормативный документ был направлен на смягчение кредитования в сфере образования⁴.

Таким образом, у образовательного кредит, выдаваемого Сбербанком изменились условия:

- срок возврата кредита составлял до 12 лет, включая срок обучения, когда предоставлялся льготный период;
- процентная ставка — 12 % годовых [8].

⁴ Постановление Правительства Российской Федерации от 23 августа 2007 г. № 534 «О проведении эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию».

В 2009 году банком, предоставляющим образовательные кредиты, стал банк «Сосьете Женераль Восток». Его программы образовательного кредитования были как в рублях, так и в валюте (долларах США). Банк предлагал образовательный кредит в рублях по ставке 11–14 % годовых, в долларах США по ставке 11–12 %, в евро по ставке 11–13 %. Поручительство являлось условием предоставления кредита.

Важным этапом в развитии образовательного кредитования в России стал 2013 год, когда Сбербанк снова изменил условия предоставления кредита на образование. Суть изменения заключалась в том, что процентная ставка по кредиту была эквивалентна сумме трех процентов и ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ), которая была актуальна на дату заключения договора по кредиту. Но при этом не все платит заемщик, он должен выплатить только одну четвертую ставки рефинансирования ЦБ РФ плюс три процента, а оставшуюся часть уплачивает государство.

В 2016 году Сбербанк снова подкорректировал условия образовательного кредитования, и была выпущена новая программа. Она отличалась от программы 2013 года тем, что заемщик должен был выплатить одну четвертую ставки рефинансирования ЦБ РФ плюс не три процента, а пять процентов, три четвертых ставки рефинансирования по-прежнему субсидировало государство. Кроме того, был увеличен срок возврата кредита на период равный сроку обучения плюс десять лет [9].

Таким образом, история становления образовательного кредитования в России достаточно сложная. Но тем не менее наблюдается положительная динамика уровень процентной ставки с 2000 года снизился с 19 % до 11,25 % (ставка рефинансирования ЦБ РФ составляет 6,25% + 5 %), из которых заемщик выплачивает лишь 6,5625 %. Кроме того, значительно увеличился срок возврата кредита. Следовательно, образовательное кредитование развивается и становится все более и более привлекательно для населения.

Безусловно, как у любого вида кредитования у образовательного кредита есть как некоторые свои достоинства, так и недостатки. Сейчас на примере образовательных программ, предоставляемых Сбербанком, разберу основные плюсы и минусы образовательного кредитования в России, именно этот банк, так как он предоставляет наиболее лояльные условия для рассматриваемого вида кредита.

Основными положительными сторонами образовательного кредитования являются следующие положения [10]:

- если сравнивать с другими видами кредитования, то у кредита на образование процентная ставка значительно ниже (например, процентная ставка при кредите на любые цели в Сбербанке равно 12,9 %, в то время как упоминалось выше заемщику образовательного кредита необходимо выплатить лишь 6,5625 %);
- заемщик может не выплачивать основную сумму кредита в течение срока своего обучения, то есть существует значительная отсрочка;
- значительным преимуществом является то, что кредит можно брать не только под образование, получаемое в России, но и на получение образования за границей;
- благодаря реформам, проводимым в начале 2000-ых годов, большинство образовательных кредитов субсидируются государством, что позволяет заемщикам платить намного меньше;
- в отличие от иных видов кредитования, кредит на образование может взять несовершеннолетнее лицо, старше 14 лет, что действительно дает большие возможности.

Преимущества данного вида кредитования достаточно значительные, что делает его достаточно привлекательных для молодых людей, но тем не менее стоит обратить внимание и на недостатки. К ним прежде всего относятся следующие пункты [11]:

- для того чтобы получить данный вид кредита недостаточно предоставить только паспорт, как минимум, необходимо предъявить договор на обучение. Более того, нужно подтвердить свои доходы, если же это представляется возможным, в силу того что нет постоянного заработка, то необходимо привлекать созаемщиков;
- банки, предоставляющие данный вид кредитования, работают со многими высшими учебными заведениями, но не со всеми, поэтому выбранный вами ВУЗ может не попасть в этот перечень;
- заемщику надо убедить банк, что выбранная им профессия является перспективной и востребованной в будущем и после завершения обучения он сможет найти хорошо оплачиваемую работу, чтобы выплатить основную сумму долга;
- заемщику нужно быть абсолютно уверенным в выбранной профессии, так как если он во время обучения поймет, что он выбрал не совсем то направление, то кредит все равно необходимо будет выплатить;
- несмотря на положительный аспект отсрочки выплаты основного тела долга, это являются в то же время одним из самых больших недостатков данного вида кредитования, так как во время периода обучения, а это в среднем 4–6 лет, заемщик должен выплачивать проценты по кредиту, при этом сумма основного долга остается неизменной. Так, при окончании высшего учебного заведения вчерашнему студенту придется оплачивать непосредственно сам этот долг полностью, при условии, что он и так уже выплатил значительную сумму в течение периода обучения, таким образом, переплаты будут грандиозны;
- получить кредит на образования зачастую могут только студенты, проживающие в данном регионе, так как банки, в частности Сбербанк, отдает предпочтение заемщикам с местной пропиской;
- если заемщик берет академический отпуск, то ему все равно придется платить проценты по кредиту, таким образом, размер переплаты будет только увеличиваться;
- как и при любом другом кредите, если размер образовательного кредита будет очень велик, то необходимо будет привлечь залог в виде недвижимости.

Выводы

Таким образом, были рассмотрены положительные и отрицательные стороны образовательного кредитования в Российской Федерации, и можно сделать вывод, что, несмотря на превышение количества недостатков над достоинствами, кредит на образование имеет будущее сможет развиваться в РФ.

В связи с тем, что ежегодно образование становится все дороже и дороже, родителям, на их плечи зачастую ложится этот груз, труднее оплачивать его. В данной ситуации образовательный кредит является отличным выходом, и если в начале 2000-ых годов к нему относились с некоторой долей скептицизма из-за высоких процентных ставок, то в последнее время на него проявляется все больший спрос [12].

Кроме того, в связи с введением механизма государственной поддержки в виде предоставления государственных гарантий и в отдельных случаях субсидиарной ответственности государства образовательные кредиты становятся более доступными для граждан и выгодными для кредитных организаций. Тем самым расширяется доступность профессионального образования.

Безусловно данный вид кредитования имеет некоторые недостатки, но это сфера сравнительно недавно в России и пока только развивается. Кроме того, она имеет уже значительные успехи. Например, процентная ставка на образовательные кредиты снизилась в разы, что сделало его более привлекательным. Данный успех, как и другие, в данной отрасли были достигнуты благодаря вмешательству государства. Таким образом, если государство будет поддерживать данное направление, то оно имеет все шансы на успешное и перспективное развитие.

ЛИТЕРАТУРА

1. Добрынина А.Д. Образовательный кредит как инвестиция в будущее // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. — 2019. — № 9-1. — С. 106–109.
2. Ломоносов А.В., Рогожина А.Д. Образовательный кредит как фактор студенческого клиентского капитала // Финансовые рынки и банки. — 2021. — № 11. — С. 63–67.
3. Кондрацкая Т.А., Валынкина Т.Ю. Образовательный кредит: российский и зарубежный опыт // Global and regional research. — 2020. — Т. 2. — № 1. — С. 254–263.
4. Миннегалиева, Л.И. Проблемы правового регулирования образовательных кредитов / Л.И. Миннегалиева // Финансовые и правовые аспекты социально ориентированного инвестирования: Материалы II Всероссийской научно-практической конференции, Екатеринбург, 20–21 ноября 2018 года. — Екатеринбург: Уральский государственный экономический университет, 2019. — С. 86–89. — EDN KOCUSZ.
5. Тершукова М.Б., Милова Л.Н., Савинов О.Г. Роль образовательного кредита в финансировании высшего образования в России и США // Экономика и предпринимательство. — 2019. — № 2. — С. 774–778.
6. Бахтина О.Ю. Образовательный кредит: альтернативная модель стимулирующего контракта // Экономические системы. — 2020. — Т. 13. — № 2. — С. 32–42.
7. Подвигина В.С. Классификация образовательных кредитов // Актуальные научные исследования в современном мире. — 2021. — № 6-2. — С. 150–154.
8. Рудык Н.В. Специфика образовательных кредитов в Российской Федерации // Экономические и гуманитарные науки. — 2019. — № 12(335). — С. 57.
9. Позднякова М.А., Могилат И.А., Ариничева И.В. Роль образовательного кредита в обеспечении доступности услуг высшего образования // Кластерные инициативы в формировании прогрессивной структуры национальной экономики и финансов. — 2021. — С. 265–269.

10. Сятрайкин, Е.Г. Образовательные кредиты как способ получения высшего профессионального образования / Е.Г. Сятрайкин // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита: Сборник научных статей 14-й Всероссийской молодежной научно-практической конференции с международным участием, Курск, 26 мая 2022 года / Отв. редактор Е.А. Бессонова. — Курск: Юго-Западный государственный университет, 2022. — С. 227–229. — EDN IVVRHG.
11. Бувина, В.В. Анализ востребованности образовательного кредитования у студентов и домохозяйств / В.В. Бувина // Социально-экономическое развитие России: проблемы, тенденции, перспективы: сборник научных статей 19-й Международной научно-практической конференции, Курск, 25 июня 2020 года. Том 1. — Курск: Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Курский филиал, 2020. — С. 99–103. — EDN PCAEED.
12. Панова, Т.А. Современное состояние образовательного кредита в России / Т.А. Панова // Риски финансовых рынков: угрозы и методы защиты: Материалы круглого стола — научной дискуссии в рамках Всероссийского фестиваля науки — 2021, Москва, 08 октября 2021 года / Под редакцией И.П. Хоминич. — Москва: Общество с ограниченной ответственностью "КОНВЕРТ", 2021. — С. 60–64. — EDN YNMBUA.

Pogosyan Garush Pogosovich

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

E-mail: pogosyan.garush@gmail.com

Development of educational loan programs

Abstract. Within the framework of the presented article, the author examines the features of lending programs. Special attention is paid to educational loans and the history of their appearance and development in Russia. The author focuses on the fact that in Russia, unlike other countries, this type of loan appeared not so long ago, but is already in demand, since obtaining higher education acts as one of the main goals of every person. However, as you know, not everyone can apply for higher education on a budget basis, and not everyone can afford to study on a commercial basis. In addition, education is becoming more and more expensive every year, and this burden often falls on the shoulders of parents. In this regard, an educational loan acts as one of the optimal ways to solve this problem. At the same time, it should be noted that the funds received by the borrower as part of an educational loan can only be used to pay for tuition at both a higher educational institution and an educational institution where secondary vocational education can be obtained. Of course, there are some requirements for obtaining an educational loan, as with other types of lending. The article contains a list of mandatory conditions for obtaining a loan. Special attention in the article is paid to the analysis of the history of the development of educational lending in Russia and the most significant lending program. The author emphasizes that Sberbank made a special contribution to the development of educational loan programs, which adjusted the loan conditions several times. The final part of the article is devoted to highlighting the positive and negative aspects of educational lending programs, on the basis of which the author formulates conclusions regarding possible ways of developing this type of loan.

Keywords: education; lending; higher education; Sberbank; credit conditions; state support; state guarantees; lending programs