

Российский и зарубежный опыт предоставления банками образовательного кредита

Казимагомедов Абдулла Аседуллаевич, д.э.н., профессор кафедры финансов и кредита
Дагестанский государственный университет народного хозяйства

Аннотация. В статье рассматривается сравнительный анализ предоставления образовательного кредита в России и зарубежных странах.

Ключевые слова: образовательный кредит, студент, банк, условия получения и погашения кредита.

Государственный эксперимент в РФ, призванный подержать выдачу льготных образовательных кредитов, стартовал в 2007 году, а в 2014-м на его основе была запущена отдельная государственная программа. образовательное кредитование было востребовано преимущественно в Москве, Казани и Санкт-Петербурге. Свидетельство тому — список наиболее популярных вузов, ради обучения в которых студенты брали кредиты в «Росинтербанке», который обанкротился (Казанский федеральный университет, РАНХиГС, Высшая школа экономики) и «Сбербанке» (МГУ, РУДН и та же ВШЭ). В других регионах образовательные кредиты были менее популярны — в первую очередь, из-за более низкой стоимости обучения, покрыть которую можно и без оформления кредита.

Так, в 2015 г. Северо-Кавказский ПАО «Сбербанк России» расширил список вузов, участвующих в программе по субсидированию образовательных кредитов. В данной программе приняли участие только учебные заведения, имеющие государственную аккредитацию. В настоящее время Северо-Кавказским Сбербанком подписаны соглашения с шестью вузами региона, в том числе со Ставропольским аграрным университетом, Дагестанским и Кабардино-Балкарским государственными университетами. За кредитом по государственной программе в банк могут обратиться студенты, впервые получающие высшее образование в одном из вузов, с которым подписано соглашение.

Как известно, в последние годы снижаются государственные расходы на образование. Перед студентами и их родителями встает вопрос: где брать деньги на учебу, если не удалось поступить в вуз на бюджетное место. Стоимость обучения в российских высших учебных заведениях по разным оценкам составляет около 250-300 тыс. руб. в год. Для многих родителей это неподъемная сумма.

Воспользоваться образовательным кредитом смогут те студенты, которые сдавали сессии на «хорошо» и «отлично». Допускается одна оценка «удовлетворительно», но только если она не была получена в течение двух сессий подряд. Если студент переведется в другой вуз, кредит сохранится, лишь если новый вуз входит в число участников эксперимента. А если студент захочет поменять специальность, кредит сохранится, лишь если новая специальность входит в список востребованных.

Поручителем по такому кредиту выступает государство. Для его получения не требуются залог или поручительство, возможность досрочного погашения кредита. ВУЗов для участия в эксперименте выбираются по одному или нескольким критериям из следующих показателей:

- высокие показатели при приеме абитуриентов в предыдущем году (не ниже 80 баллов на ЕГЭ);
- проведение дополнительных вступительных испытаний;
- наличие востребованных специальностей и программ

обучения (упомянутые в прогнозной потребности: математика, география, гидрометеорология, лечебное дело, зоотехния, геология нефти и газа, кораблестроение, промышленное рыболовство и др., всего свыше 500).

Льготы по кредиту: на время обучения в вузе заемщику предоставляется ряд отсрочек по выплате основного долга и части платежей по процентам за первый и второй год пользования кредитом.

Преимущества кредита: отсутствие комиссий за выдачу кредита, не требуется обеспечение и страхование по кредиту и не учитывается кредитоспособность заемщика. Кредит предоставляется только гражданам России, достигшим возраста 14 лет и являющимся студентами вузов (участников программы), которые отвечают определенным Министерством образования и науки и как отмечено выше критериям успеваемости студента.

Для получения кредита необходимы следующие документы:

- анкета;
- справка из вуза об успеваемости;
- контракт на оказание платных образовательных услуг;
- паспорт;
- справка о временной регистрации;
- выписка из трудовой книжки (при наличии).

Условия получения и погашения образовательного кредита:

- срок рассмотрения заявки на кредит - не более 7 рабочих дней;
- кредит может быть предоставлен как по месту постоянного проживания заемщика, так и по месту нахождения учебного заведения;
- кредит предоставляется единовременно или частями на счет заемщика с последующим перечислением на текущий счет учебного заведения;
- погашение кредита осуществляется каждый месяц в соответствии с графиком платежей, возможно досрочное погашение по кредиту.

Кредиты предоставляются без поручительства, залога и первоначального взноса, плюс с возможностью получить 13-процентный налоговый вычет. В годы учебы студент должен выплачивать лишь проценты по кредиту, тогда как обязательства по погашению его основной суммы наступают лишь после окончания вуза — погасить их можно в течение 10 лет.

Взять кредит можно не только на получение первого, но и второго высшего образования, при этом он покрывает как сами образовательные услуги, так и сопутствующие расходы — питание, проживание и покупку литературы. В 2016 году было выдано 5283 образовательных кредитов на сумму около 74,5 млн. руб. При этом доля российских студентов, которые воспользовались кредитами на образование, ничтожна — речь идет о долях процента. Для сравне-

ния, за рубежом льготными студенческими кредитами пользуются 60-80% студентов.

Со свертыванием государственной программы студентам остались доступны лишь стандартные образовательные кредиты, однако условия их получения являются куда более жёсткими. Например, Почта Банк, Запсибкомбанк, Прио-внешторгбанк, Интерпрогрессбанк и другие предлагают образовательные кредиты на условиях, типичных скорее для потребительского кредита. Их процентная ставка равна 14,9–19%, а срок возврата – всего от 3 до 5 лет. Кроме того, ежемесячный платеж в кредитования 20-24 тыс. руб. в месяц. Столь высокий взнос по кредиту при сегодняшнем уровне средней заработной платы в России не позволит выполнить кредитные обязательства не только студенту, но и его родителям.

Высокие ставки, среди прочего, объясняются низким интересом банков к образовательным кредитам, на что есть целый ряд причин. Это и отсутствие твердых гарантий трудоустройства и кредитоспособности заёмщика по окончании вуза, нестабильность инфляции, из-за чего к моменту погашения основной суммы кредита он может серьёзно обесцениться, а также долгий срок кредитования на фоне нехватки у коммерческих банков «длинных» денег. В силу этого, образовательные кредиты еще долго будут оставаться малодоступными, равно как и платное образование для большинства студентов, которые не смогли поступить в бюджетной вуз.

В сложившейся ситуации выходом могло бы стать увеличение финансирования российских вузов. Однако пока что затратам на образование отведена маргинальная роль: в 2017 году на них пришлось 3,7% расходов федерального бюджета и до тех пор, пока бюджетные приоритеты не будут изменены, студентам и их родителям придется рассчитывать только на самих себя. Перечисленные факторы подталкивают россиян к поиску альтернатив дорогостоящему обучению внутри страны. Многие наводят справки о зарубежных вузах. Например, год обучения в Канаде и США, включая питание, обучение и проживание, обходится примерно в 17-20 тыс. долл. США, в Европе, Австралии и Новой Зеландии – 20 тыс. евро.

Кредиты на образование гораздо более доступны для резидентов государства, в котором находится вуз. Практи-

чески во всех перечисленных странах кредитом на обучение пользуется большинство студентов университетов и колледжей. Для иностранных студентов условия кредитования гораздо менее привлекательные. Так, в США банковские кредиты доступны только иностранцам, принятым в вуз или колледж, а прежде чем оформить кредит, необходимо получить студенческий билет и страховку. Кроме того, для получения частной финансовой помощи иностранным студентам нужен поручитель. Им может стать только гражданин США или резидент, постоянно проживающий на ее территории не менее двух лет. Поручителю необходимо иметь официальную работу и хорошую кредитную историю.

В Европе, как и в США, можно получить кредит преимущественно под поручительство. Процентные ставки в европейских странах могут быть как ниже, так и выше, чем в США: 3-5% против 2-7% соответственно. За рубежом срок кредитования гораздо больше, чем в России и может достигать 25 лет. Привлекательным для иностранных студентов в последнее время становится азиатские страны. Например, по последним данным, в Китае учится более 5 тыс. россиян, где стоимость жизни и обучения в разы ниже, чем во многих европейских странах и США. Доктора, магистранты и бакалавры из России могут также рассчитывать на финансовую поддержку правительства КНР. Ежемесячно стипендиаты получают от 800 до 2 000 юаней, то есть от 9 600 до 23 400 рублей.

Таким образом, у российских абитуриентов существует возможность поступить в иностранный вуз, однако из-за финансовых нюансов и языковых барьеров воспользоваться ею могут далеко не все. Можно надеяться, что программа по льготному кредитованию студентов в РФ будет возобновлена. 3 июля 2017 года правительство РФ опубликовало «Ежегодный доклад о реализации государственной политики в сфере образования», в котором есть следующая формулировка: «В целях расширения практики предоставления образовательных кредитов Минобрнауки РФ проводит работу по внесению изменений в Правила, предусматривающие уменьшение объемов документооборота между Минобрнауки РФ и банками...», которая позволяет верить, что программа еще действует.

Литература:

1. Банковское дело: учебник для бакалавров / под ред. Белоглазовой Г.Н. - М.: Юрайт, 2014. - 652 с.
2. Банковское дело: учебник для бакалавров / под ред. Жукова Е.Ф. - М.: Юрайт, 2014. - 591 с.
3. Банковское кредитование: учебник / Под ред. А.М. Тавснева. - М.: Инфра-М, 2010. - 656 с.
4. Казимагомедов А.А. Образовательный кредит // Финансовые инструменты регулирования социально-экономического развития регионов: Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции (22 апреля 2016 г.) Махачкала. С.216-217.
5. Казимагомедов А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 502 с.
6. Казимагомедов А.А. Деньги, кредит, банки. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 483 с.
6. www.sberbank.ru.