

УДК 336.77

**Кондрацкая Татьяна Алексеевна**

доцент, кафедра менеджмента, маркетинга и сервиса,
Байкальский государственный университет,
Иркутск, Россия,
e-mail: kondratskayata@bgu.ru

**Валынкина Татьяна Юрьевна**

магистрант кафедры менеджмента,
маркетинга и сервиса,
Байкальский государственный университет,
Иркутск, Россия,
e-mail: tanya-valynkina@rambler.ru

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ: РОССИЙСКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Аннотация. Целью исследования является оценка современного состояния программ кредитования на образовательные цели в современных условиях в различных странах. Для достижения поставленной цели выполнен сравнительный анализ систем финансовой поддержки студентов во время обучения. Выявлены подходы к формированию систем образовательного кредитования, определены степень и формы участия в них государства. В статье отражены результаты полевого исследования по условиям и возможностям получения образовательного кредита на российском банковском рынке. Установлено, что он ограничен и банки предъявляют ряд требований при предоставлении образовательного кредита.

Ключевые слова: кредит на образование, система платного образования, доступность образования, коммерческое обучение, образовательный кредит, банковский продукт, потребительский кредит, дефицит бюджетных мест.

Статья издаётся по результатам участия автора(ов) в проведенной 5-ой Всероссийской научно-практической конференции «Интеллектуальный и ресурсный потенциалы регионов: активизация и повышение эффективности использования» (ФГБОУ ВО Байкальский государственный университет, Иркутск, 16.05.2019 г.)

Tatiana A. Kondratskaya

Associate Professor,
Department of Management, Marketing and Service,
Baikal State University, Irkutsk, Russia

Tatiana Y. Valynkina

Master's Student,

Department of Management, Marketing and Service,

Baikal State University, Irkutsk, Russia

EDUCATIONAL CREDIT: RUSSIAN AND FOREIGN EXPERIENCE

Abstract. The purpose of the study is to assess the current state of educational lending programs in modern conditions in various countries. To achieve this goal, a comparative analysis of the systems of financial support for students during training was performed. The approaches to the formation of educational crediting systems are revealed, the degree and forms of state participation in them are determined. The article reflects the results of a field study on the conditions and possibilities for obtaining an educational loan in the Russian banking market. It is established that it is limited and banks impose a number of requirements for the provision of educational loans.

Keywords: education loan, paid education system, education availability, commercial training, educational loan, banking products, consumer credit, budget deficit.

В государственной системе существенную роль играет система кредитования, влияющая на развитие экономики, увеличение допустимых возможностей государства, благополучия его жителей. Кредит – понятие, известное во всем мире. На сегодняшний день кредитование является необходимым аспектом практически всех областей деятельности как организаций, так и физических лиц.

Вопреки тому, что самая большая прибыль поступает в банк от кредитов, оформленных юридическим лицам, кредитование физических лиц дает возможность извлекать дополнительную прибыль. Ассортимент кредитных продуктов, предлагаемых населению, постоянно меняется. Современные коммерческие банки предлагают значительный спектр услуг для различных слоев населения [1]. Частично этому способствует увеличение конкурентной борьбы, кроме этого, существенное влияние оказывает изменение спроса со стороны клиентов. Но кредиты на образование занимают наименьшую нишу на рынке розничных банковских услуг современной России.

За прошедшие десятилетия в России наблюдается стремительное увеличение числа студентов. На данный момент, в Российской Федерации на каждые 10 тыс. населения высшее образование получают 250 человек. Более высокое значение отмечается только в США. К тому же значительная доля студентов получает высшее образование по договорам возмездного характера, в связи с тем, что вероятность получения образования на бюджетной основе в престижных вузах России ограничена [2]. При этом число бюджетных сокращается, а численность студентов, обучающихся на условиях полного возмещения затрат, растет. Это формирует потенциальный спрос на образовательное кредитование. В современной теории последнее рассматривается как один из элементов, увеличивающих

доступность высшего образования. В практике управления вузами – как косвенный источник финансирования.

Рост спроса на высшее образование сегодня объективно обоснован современной концепции человеческого капитала [3]. Банк, который сумеет эффективно соединить запросы внешней среды, учесть особенности самого процесса образования получит неоспоримый конкурентоспособный фактор развития.

Образовательный кредит – один из многочисленных видов банковского продукта и зачастую рассматриваемый как разновидность целевого потребительского кредита. Он может быть оформлен заемщику с целью оплаты обучения, как своего, так и своих родных.

В 2007 г. в РФ под руководством Правительства Российской Федерации был реализован эксперимент, заключающийся в государственной поддержке кредитов на образование студентам образовательных учреждений высшего образования, которые имеют государственную аккредитацию.

Порядок проведения эксперимента был закреплен в Постановлении Правительства РФ от 18.11.2013 № 1026. Задачей данного эксперимента выступало:

- увеличение общедоступности качественного образования;
- усиление социальной направленности системы образования, в том числе для граждан из малообеспеченных семей;
- выявление потенциала и перспектив образовательного кредитования в существующей правовой и экономической среде;
- подготовка предложений по разработке нормативных правовых актов по вопросам образовательного кредитования.

Бесспорно, то, что не каждый человек может оплатить обучение по современным расценкам. Например, чтобы получить диплом по специальности «Реклама и связи с общественностью», «Менеджмент», «Экономика», «Юриспруденция» или «Международные отношения» в университете международных отношений (МГИМО), необходимо заплатить 540 000 р. в год. Обучение на программах англоязычного бакалавриата ещё дороже – 650 000 р. в год. Еще один знаменитый ВУЗ России, ГУ ВШЭ, предлагает так же не самые привлекательные цены на образование. Минимальный ценовой порог – 250 000 р. за год обучения. Данная стоимость обучения распространяется только на пять специальностей: «История», «Культурология», «Прикладная математика», «Информатика и вычислительная техника» и «Философия».

В зависимости от популярности направления изменяется и ценовой диапазон. «Дизайн» – 312 000 р., «Реклама и связи с общественностью» – 343 200 р., «Юриспруденция» – 364 000 р., «Логистика и управление цепями поставок» – 395 200 р., «Бизнес-информатика» – 416 000 р. Наиболее дорогостоящими программами признаны: «Международные отношения» (436 800 р. в год), «Мировая экономика» (468 000 р. в год) и программа с двойным дипломом НИУ ВШЭ и Лондонского университета (572 000 р. в год) [2].

Очевидно, вероятность обучения в престижных вузах очень низка. Кредит на образование дает шанс обучаться если и не в престижном вузе, то, по крайней мере, в вузе, в котором качеству образования уделяется особое внимание. И даже при поступлении абитуриента на бюджетное место возникают расходы, связанные с проживанием, питанием, что также можно реализовать при помощи кредита.

Участие государства в системе образования может осуществляться в различных видах:

- предоставление субсидий банку на возмещение части затрат по невозвращенным образовательным кредитам;
- предоставление субсидий банку на возмещение части затрат на уплату процентов по образовательным кредитам;
- прямое финансирование обучения. Так, например, в Германии количество бюджетных мест превышает отметку в 90% от общего числа студентов.

В России государство использует все варианты участия:

- обеспечение дотаций банку в объеме вплоть до 20% размера выданных образовательных кредитов в соответствии с договором, заключенным банком и жителями, поступившими в учреждения, занимающимися образовательной активностью, с целью изучения согласно ключевым профессиональным образовательным программам;
- компенсация доли расходов по процентам в объеме 3/4 ставки рефинансирования центрального банка российской федерации, актуальной на дату оформления договора образовательного кредита;
- бюджетное финансирование обучение (выделение бюджетных мест).

На сегодняшний день банки свыше шестидесяти государств мира выдают студенческие займы. В основном в них большая роль принадлежит государству посредством специально создаваемых учреждений. В США чаще встречаются схемы, контролируемые непосредственно институтами и частными агентствами, получающими доход от своей деятельности. Аналогичным способом функционируют коммерческие банки, самостоятельно предоставляющие студенческие займы.

В свою очередь в развивающихся странах наблюдается обратная практика: привлечение в схемы организаций, которые не получают доход от своей деятельности.

Организации, обеспечивающие студентов кредитами, зачастую контролируются трастовыми фондами, в которые входят уполномоченные лица от государства, а также от частных учреждений. Они выпускают образовательные облигации или же создают специализированные сберегательные схемы для населения, имеющего необходимость в образовательном кредите [4].

Опыт образовательных займов показал, что возвращение образовательных кредитов не достигает 100%. Для снижения этого риска обычно государство субсидирует выплаты с целью уменьшения сложности их возврата для заемщиков.

Среди факторов, негативно сказывающихся на создании системы образовательного кредитования, можно назвать безработицу, а также слабо отлаженный процесс управления возвратом кредитов. Например, наибольший процент невозвращенных кредитов наблюдается в Кении – более 80% выданных кредитов. В США и Канаде – 17%. Самое эффективное кредитование присутствует в Швеции, Гонконге и Канадской провинции Квебек. В этих странах заемщиков оберегает система выплат, которая основывается на уровне заработной платы, получаемой заемщиком по завершению обучения [6].

На последнее в последнее время ориентируется большинство банковских кредитов на образование. Считается, что при подобном подходе проще руководить займами, так как он опирается на статистику по сбору подоходного налога различных категорий специалистов. Помимо этого, подобная модель дает возможность получать платежи в наиболее полном объеме. Таким образом, к примеру, в Швеции с целью уменьшения возможности неуплаты кредита, для заемщика существует лимит по выплатам, составляющий 4% от получаемого заработка впоследствии завершения обучения. Гана также применяет такую систему, предусматривая получение платежей с помощью национальной системы социальной поддержки.

Некоторые азиатские страны, например, Сингапур, практикуют оформление кредитов на образование посредством Государственной системы социального страхования и Пенсионного фонда. Погашение таких кредитов происходит совместно с перечислениями в указанные фонды. Однако, невзирая на притягательность подобных кредитов, их результативность в значительной степени определяется степенью развития социальной системы страхования и налоговой системы [7].

Некоторые государства практикуют оформление займов на образование только учащимся из малоимущих семей. Это порождает критику в двойственности государственной политики: государство способно обеспечить гарантии на подобные займы, но также и расходует ресурсы из государственного бюджета с целью осуществления программы кредитования.

В отдельных государствах система кредитов на образование связана только с внедрением контроля в сфере ценообразования на обучение.

Так, к примеру, в Чили в 1980 г. была разработана и внедрена программа ваучеров, то есть спонсирование учебных заведений, связанное с количеством обучающихся. Ваучер на технологические науки стоил больше, чем ваучер для гуманитарных наук. Объяснялась разница в цене затратами на обучение специалистов. В чилийской высшей школе можно было наблюдать серьезную конкурентную борьбу за каждый ваучер. По итогам данной программы наибольшие убытки понесли учебные заведения, сохранившие гуманитарное направление обучения, так как, благодаря правительственному участию, прибыль от их деятельности была значительно меньше, чем прибыль технических вузов [7].

Интересна практика образовательного кредитования на постсоветском пространстве. Так, например, правительство Латвии участвует в управлении системой образовательных кредитов. Оформлением и выдачей образовательного кредита здесь занимается отдельный Фонд обучения, созданный на базе Министерства образования и науки Латвии. Каждый год проверку проходят свыше 10 тыс. заявок, однако на финальном шаге оформления документов в банке остается лишь 65% заемщиков, по заявкам которых принимается положительное решение [7]. Основная проблема для многих клиентов заключается в сложности привлечения созаемщика по кредиту.

В настоящий момент наблюдается статистика, согласно которой примерно 30% заемщиков на возвращают образовательные кредиты. Достаточно оригинально решили данную проблемы в Эстонии: внедрили программу «круговой поруке», основная суть которой заключалась в том, что студенты являлись созаемщиками друг для друга.

Серьезного уровня развития система образовательного кредитования получила в Казахстане.

Основным источником ресурсов в республике является Министерство финансов. Оно предоставляет Министерству образования и науки и Министерству здравоохранения определенную сумму денежных средств, учтенную в бюджете, с целью обучения кадров по программе правительственного образовательного кредитования. Правительственные кредиты на образование и студенческие займы предоставляются населению с целью оплаты стоимости обучения в вузах Казахстана. Однако одним из важнейших условий предоставления образовательного кредита является наличие созаемщика. Им может выступить как трудоспособное физическое лицо, с постоянным источником дохода, так и юридическое лицо. В случае, если клиент не может предоставить созаемщика (дети-сирота, дети, оставшиеся без попечения родителей), кредиты и займы предоставляются без поручителей [6].

Эти кредитные ресурсы выделяются ежемесячно. Разница между государственным кредитом на образование и государственным студенческим кредитом лишь в сроке кредитования: до 15 и до 10 лет соответственно. Кредитный договор вступает в силу в дату подписания трехстороннего кредитного соглашения. Клиент приступает к оплате образовательного кредита не позже шести месяцев спустя окончания учебного заведения. Получить данный кредит не так-то просто: Министерством образования и науки проводится тестирование и строжайший отбор кандидатов.

Правительство Узбекистана решило развивать систему образовательного кредита несколько в ином направлении. В 2001 г. была разработана и введена программа, позволяющая предоставлять населению кредиты на образование коммерческими банками республики. Она включает и систему льгот: для отдельных категорий студентов (круглых сирот, воспитанников домов-интернатов и инвалидов с детства I и II групп) ввели беспроцентные кредиты на образование,

а студентам из небогатых семей разрешалось оплачивать лишь 50% от рассчитанной суммы процентов, остальную сумму вносил из собственных средств Государственный фонд содействия занятости.

К сожалению, за годы рыночных преобразований негосударственной структуры, которая бы занималась выдачей кредитов для обучения в РФ не появилось. Государственных агентств, которые бы выдавали подобные кредиты не создано. Единственным институтом, осуществляющим деятельность в этой сфере, являются банки [4]. При этом очевидно, что образовательный и профессионально-квалификационный уровень в трудоспособном возрасте являются факторами безопасности страны [8].

Для оценки рынка образовательного кредитования на территории Российской Федерации, было проведено полевое исследование в г. Иркутске. Объектом исследования выступили крупнейшие банки: ПАО «Почта Банк», АО «Альфа-Банк», ПАО «Совкомбанк», ПАО «Восточный экспресс банк», ПАО «Сбербанк», ПАО «ВТБ» и АО «Райффайзенбанк».

Гипотезой исследования выступило положение об ограниченности предложения образовательного кредита на рынке. Были использованы следующие методы сбора информации: «тайный клиент» и анализ документов, находящихся в открытом доступе. В вышеупомянутые банки был направлен «тайный покупатель» с целью узнать, предоставляет ли банк кредит на образование гражданам. Если такая программа присутствует, то на каких условиях может быть оформлен данный банковский продукт.

Как показало исследование, малая доля банков, филиалы которых располагаются на территории г. Иркутска, предоставляют кредит по программе «образовательный кредит». Остальные могут предложить клиенту только потребительский кредит наличными на максимальный срок – 60 месяцев, что не отвечает самой сущности образовательного кредита. То есть, конкуренция в классическом ее понимании [9] на рынке отсутствует.

Условия продукта «Образовательный кредит» в ПАО «Почта Банк» признаны самыми привлекательными: за счет кредита клиент имеет возможность оплатить среднее, высшее, второе высшее образование, а также дополнительное (различные курсы) и т. д. Чтобы узнать, какие учебные заведения участвуют в этой программе, клиенту необходимо разыскать на сайте банка список аккредитованных образовательных учреждений. Если учебного заведения, в котором планирует учиться клиент, нет в приведенном списке, то на сайте банка есть возможность подать заявку на включение учебного заведения в список. Параметры кредита на образование вполне привлекательны для студента: сумма кредита от 50 тыс. р. до 2 млн р., максимальный срок – 150 мес., и процентная ставка – 9,9% годовых. В то время как параметры потребительского кредита выглядят несколько устрашающе. Кредитование предполагается как с созаемщиком, если клиент-студент не работает, так и без него, для работающих клиентов.

Требования к заемщику (созаемщику) для оформления кредита на образование:

- гражданство: Российская Федерация, с постоянной регистрацией в любом субъекте РФ;
- возраст заемщика (созаемщика): от 18 лет. Возраст студента-созаемщика – от 14 лет;
- стаж работа: от 3 мес. (для работающих клиентов);
- необходимые документы: паспорт, СНИЛС, справка 2-НДФЛ (если не удалось получить выписку из ПФР), договор между студентом и образовательным учреждением, согласие родителей/опекунов на участие ребенка в договоре в качестве созаемщика (если студент моложе 18 лет), доверенность на управление кредитом от каждого участника договора, если созаемщик планирует сам оформлять платежи по кредиту и узнавать финансовую информацию в банке.

Кредит на оплату предоставляется частями (траншами). Для проведения оплаты за каждый период обучения (семестр, полугодие, квартал и т.д.) студенту необходимо предоставлять в банк оригинал договора и справку о том, что он продолжает обучаться или счет. Банк, со своей стороны, будет предоставлять клиенту транши. На основании счета банк проведет оплату обучения сразу в образовательное учреждение, что исключает нецелевое использование кредита. Оплата будет проведена в безналичной форме. Во время обучения студента оплачиваются только проценты, начисляемые на реально использованную сумму, и комиссии (при наличии). После окончания обучения клиент будет выплачивать кредит аннуитетными (равными) платежами. У клиента так же есть возможность оформить отсрочку по выплатам основного долга (срочная военная служба, академический отпуск (в т. ч. декретный) или поиск работы после окончания обучения, достаточно только предоставить подтверждающие документы.

Рассмотрим действие программы на конкретном примере. Представим, что клиентом является работающий человек 22-х лет со средней заработной платой в 25 тыс. р./мес. Клиент планирует обучаться в ВУЗе на коммерческой основе по программе специалитета, т.е. 5 лет. Стоимость обучения составляет 96 000 р. в год. В таблице 1 предоставлен предварительный расчет параметров кредита на запрошенных клиентом условиях. Данный расчет был получен в клиентском центре ПАО «Почта Банк».

Таким образом, с заработной платой в 25 000 р., срок кредитования составит 12,5 лет. Переплата за указанный срок составит 348 539,39 р. с услугой финансовой защиты и 347 482,3 р. без услуги финансовой защиты. Досрочное погашение кредита предусмотрено на любом сроке кредитования. К тому же, клиент может самостоятельно оплатить часть стоимости образования и взять кредит на недостающую сумму.

С учетом предварительных параметров кредитования по продукту «Образовательный кредит», можно сделать вывод о том, что данная программа является

более выгодной. В других банках за кредит по программе «Потребительский кредит» клиент может заплатить 350 тыс. р., а то и гораздо больше, несмотря на то, что стандартный срок кредитования составляет всего 60 мес. и процентная ставка будет намного выше.

Таблица 1

Предварительный расчет банковского продукта, р.

Параметр кредита	Значение без финансовой за- щиты	Значение с услугой «финан- совая защита»
Максимальный размер счета за обучение	96 000	96 000
Максимальное количество счетов за обучение	5	5
Максимальная стоимость обучения	480 000	480 000
Минимальный ежемесячный платеж в режиме стан- дартного погашения	7 900	8 400
Ежемесячная стоимость страховки	х	528
Максимальная стоимость страховки	х	79 200
Ставка по кредиту, проц.	9,9	9,9
Срок кредита, мес.	149	150
Общая сумма прогнозных выплат по кредиту	827 482,30	828 539,39
Общая сумма прогнозных процентов по кредиту	347 482,30	348 539,39

До 2017 г. подобную программу предоставлял еще один банк – ПАО «Сбербанк». Требования к заемщику были частично аналогичными: возраст, гражданство, основные документы. Но Сбербанк дополнительно запрашивал справку по форме банка и справку 2-НДФЛ в обязательном порядке, так же стаж на последнем месте работы должен был превышать 6 мес. Однако, образовательный кредит для Сбербанка оказался не ликвидным и руководство банка приняло решение закрыть программу.

В остальных банках могут предложить клиенту только потребительский кредит на условиях: сумма кредита варьируется от 50 000 р. до 1 000 000 р., срок кредитования стандартный у всех банков – 60 мес., процентная ставка так же варьируется от 11,9% до 25,9%. Однако, несмотря на всевозможные программы, которые продолжают развивать и модифицировать банки, брать потребительский кредит с целью оплаты образования не выгодно. Так как есть риск, что банк не одобрит полную запрашиваемую сумму, а также переплата по кредиту за 5 лет будет значительно больше, чем за 12,5 лет по программе «Образовательный кредит».

Образовательное кредитование является для РФ относительно неразвитым институтом. К этому специфическому продукту не готовы ни банки, ни министерство науки и высшего образования. полностью отсутствуют негосударственные некоммерческие фонды и агентства. Это противоречит государственной и региональной экономической политике по организации широкомасштабной активизации населения [10].

