

УДК 336.77:378

## СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ПРОГРАММ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

<sup>1</sup>Валиев Ш.З., <sup>1</sup>Шайхутдинова Г.Ф., <sup>2</sup>Талипова А.Х.

<sup>1</sup>ФГБОУ ВО «Уфимский государственный нефтяной технический университет»,  
Уфа, e-mail: shzvaliev@mail.ru, gula\_sh@mail.ru;

<sup>2</sup>ГБНУ «Академия наук Республики Башкортостан», Уфа, e-mail: aida-1988-enigma@yandex.ru

В статье приводится хронология развития наиболее значимых программ образовательного кредитования в России. Авторы статьи подробно рассматривают условия кредитования, их изменение, приводят численные данные по объемам выданных в России кредитов на образовательные цели. На основе исследуемых данных выявлено, что существующие темпы роста платного образования в России и одновременное сокращение возможностей у населения оплатить обучение за счет собственных средств постепенно приводят российские семьи к необходимости воспользоваться образовательным кредитом. При сохранении нынешней тенденции в 2017 г. в кредит будут учиться 10% российских студентов, а через 7 лет – 25% студентов. На мировой уровень по образовательному кредитованию, а именно 60–75% обучающихся в кредит, Россия сможет выйти в 2040 г. Особое внимание в статье уделено условиям и политике кредитования, а также роли государства в исследуемом вопросе. В заключение статьи на основе теоретико-методологического анализа авторами определены основные этапы развития программ образовательного кредитования в России. Выявлены основные причины не востребоваемости образовательного кредита, приводится обоснованный вывод о необходимости более внимательного подхода к разработке условий отечественных программ образовательного кредитования.

**Ключевые слова:** образовательный кредит, программы кредитования, высшее образование, механизм образовательного кредитования, условия кредитования, банк, государственное субсидирование

## FORMATION AND DEVELOPMENT OF EDUCATIONAL LOANPROGRAMMES IN RUSSIA

<sup>1</sup>Valiev Sh.Z., <sup>1</sup>Shaykhutdinova G.F., <sup>2</sup>Talipova A.Kh.

<sup>1</sup>Ufa State Petroleum Technological University, Ufa, e-mail: shzvaliev@mail.ru, gula\_sh@mail.ru;

<sup>2</sup>The Academy of Sciences of the Republic of Bashkortostan, Ufa, e-mail: aida-1988-enigma@yandex.ru

The article presents the chronology of the development of the most important programs of educational loan in Russia. The change of the lending conditions, numerical data on the volume of the loans issued in Russia for educational purposes are considered by the authors of the article. On the basis of the data under investigation it is revealed that the existing rate of growth of paid education in Russia and simultaneous reduction of the population capacity to pay tuition at their own expense gradually lead to the need of using educational loans. At the current tendency, 10% of Russian students will study on educational loans in 2017 and 25% of students in 7 years. Regarding educational loans, Russia will be able to go global in 2040, that is 60–75% of students studying on educational loans. Particular attention is paid to the conditions and credit policies as well as to the role of the state in the issue under investigation. In conclusion, the authors define the main stages of the development of educational lending programs in Russia on the basis of theoretical and methodological analysis. The basic reasons for educational loan absence of demand are revealed, there is a reasonable conclusion about the need for a more careful approach to the development of the conditions of national educational loan programs.

**Keywords:** education loan, loan programs, higher education, educational credit facility, credit conditions, bank, government subsidies

Современные темпы социально-экономического развития диктуют свои определенные требования во всех сферах жизнедеятельности человека. Исключением не стала и сфера образования. Высшее образование постепенно становится не только нормой, но и необходимостью, позволяющей человеку найти более престижную высокооплачиваемую работу, следовательно, и благоустроить свою дальнейшую жизнь. Сложившаяся тенденция, определенные перемены и реформы в образовании свидетельствуют о том, что эпоха «бесплатного образования» в скором времени

останется в прошлом. С каждым годом количество бюджетных мест в вузах страны сокращается, высшее образование становится платным. Следовательно, уменьшается вероятность возможности получения высшего образования для населения с невысоким уровнем дохода. Многие семьи нуждаются в дополнительном источнике дохода, который обеспечит им возможность получения высшего образования. Одним из таких источников является образовательный кредит.

Для иностранных государств образовательный кредит (займ) не является ново-

введением. Зарубежные страны уже прошли многолетний путь институционализации образовательного кредитования, в том числе и грантовой политики в вопросах обеспечения доступности образования. Среди банков, реализующих программы образовательного кредитования в России, можно отметить: Сбербанк, АКБ «Союз», Агентство по ипотечному кредитованию «АИЖК», Банк «Сосьете Женераль Восток» и другие коммерческие и региональные банки. К сожалению, в России образовательный кредит имеет низкий спрос со стороны потенциальных потребителей. Основной причиной данного обстоятельства являются условия кредитования, которые следует рассмотреть более подробно.

В июле 2000 г. в России впервые был запущен новый вид банковского продукта – образовательный кредит. Первым банком, который начал предлагать образовательный кредит, стал Сбербанк. Однако данный банковский продукт не пользовался спросом со стороны потенциальных потребителей в силу жесткости условий кредитования (табл. 1). Процентная ставка по кредиту составляла 19% годовых, кредит выдавался на 11 лет, включая льготный период на время обучения в вузе, при этом срок возврата основного долга не мог превышать 5 лет.

В 2004 г. впервые на рынке образовательного кредитования начала действовать программа «Кредо», реализация которой осуществлялась компанией «Крэйн» совместно с банком «Союз». Компания «Крейн» осуществляла свою деятельность по образовательному кредитованию на договорных условиях с рядом ведущих российских вузов. В первый год существования данного банковского продукта образовательными кредитами воспользовались 359 первокурсников [1]. «Кредо» является целевой программой для студентов ведущих российских вузов. В рамках программы «Кредо» существуют следующие условия кредитования: срок предоставления кредита составлял до 16 лет под 10% годовых, максимальная сумма кредита – \$ 45 000, при этом залог и поручительство по кредиту не требовался, предусматривалась возможность отсрочки платежей на весь срок обучения [2]. Вследствие развития финансового кризиса выделение средств по программе «Кредо» было приостановлено в октябре месяце 2008 г. Кредитование по программе повторно возобновилось после вмешательства государственных органов управления [6].

В 2007 г. было принято 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 рамках данной программы условия по образовательному кредитованию были слегка смягчены. Процентная ставка была снижена до 12%. Срок возврата кредита по новой программе составлял 11 лет, включая срок обучения, на который по желанию заемщика предоставляется отсрочка в погашении основного долга, и срок возврата суммы основного долга после окончания учебы, который не может превышать 5 лет. Следует отметить, что в рамках образовательного кредита, предоставляемого Сбербанком, учитывается неустойка за несвоевременное погашение кредита. Положительным моментом в реализации данной программы стало то, что с января 2007 г. в программе могли принимать участие не только государственные, но и коммерческие вузы.

В 2009 г. своеобразную программу по образовательному кредитованию предоставлял Банк «Сосьете Женераль Восток», являющийся российской дочерней организацией крупного западного банка. Банк предлагал образовательный кредит в рублях по ставке 11–14% годовых, в долларах США по ставке 11–12%, в евро по ставке 11–13%. Необходимым условием предоставления кредита являлось поручительство.

Следует отметить, что в 2009 г. произошли следующие изменения в реализации программ образовательного кредитования. Согласно новым условиям кредитования господдержка распространяется на образовательные кредиты, отвечающие определенным требованиям, наиболее подробно прописанным в Постановлении Правительства РФ от 28 августа 2009 г. N 699 «Об изменении условий проведения эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию» [4].

В апреле 2010 г. начала реализовываться программа Минобрнауки РФ по образовательному кредитованию на льготных условиях [4]. В рамках данной программы кредит выдавался исключительно студентам-отличникам. Процентная ставка по кредиту составляла 5% годовых, минимальная сумма кредита 15 тыс. руб.

Заслуживает внимания пилотный проект образовательного кредитования, реализуемый АИЖК в 2011 г. В соответствии с условиями проекта ипотечные кредиты планировалось выдавать для обучения на дневном, заочном или вечернем отделениях учебных заведений, причем не только в России, но

и за рубежом. Предполагалось, что в ипотеку можно будет получить высшее, среднее профессиональное или дополнительное образование, включая курсы, стажировки и обучение в магистратуре. По условиям проекта процентная ставка составляла 11–12% годовых, срок кредитования варьировался от 2 до 15 лет. Срок проведения пилотного про-

екта был запланирован на период сентябрь 2012 г. – сентябрь 2013 г. [3]. Разработанные АИЖК условия кредитования не соответствовали уровню жизни и уровню совокупного семейного дохода российских семей. Таким образом, низкий спрос на данный продукт привел к его коммерческой несостоятельности.

**Таблица 1**

Изменение условий образовательного кредитования по некоторым программам, реализуемым на территории Российской Федерации

Банк, год	% ставка по кредиту	Срок возврата
Сбербанк, 2000 г.	19% годовых	Срок до 11 лет (срок для возврата основного долга не может превышать 5 лет)
Компания «Крэйн» совместно с банком «Союз». Программа «Кредо»	10% в валюте	Возможность отсрочки платежей на весь срок обучения
Банк Сосьете Женераль Восток	11–14% годовых	Срок кредитования не может превышать 6 лет, льготный период 24 месяца (погашаются только проценты по кредиту)
Сбербанк, Банк «Союз», Росинтербанк, 2007 г.	12% годовых	Срок 11 лет, включая срок обучения (в который входит, по желанию заемщика, отсрочка в погашении основного долга) + срок возврата суммы основного долга после окончания обучения не более 5 лет. При этом комиссия за выдачу кредита отсутствует. Однако ежемесячно студент или созаемщик должны выплачивать самостоятельно 10% стоимости обучения. Иными словами, если стоимость обучения в семестр составляет 50000 рублей, банк перечисляет на счет студента в вуз 45000 рублей, 5000 рублей студент (созаемщик) обязан оплатить самостоятельно за счет собственных средств.
Сбербанк, 2009 г.	12% годовых	
Сбербанк, Банк «Союз», 2010 г., льготный образовательный кредит	5% годовых	Сбербанк (4,94% годовых в течение 10 лет после окончания вуза); Банк «Союз» (5% в течение 10 лет после окончания вуза)
Сбербанк, 2013 г.	5,06% годовых	Срок кредита равен сроку обучения, увеличенному на 10 лет.
Сбербанк, 2016 г.	Совокупная процентная ставка по кредиту равна ставке рефинансирования ЦБ РФ, действующей на дату заключения кредитного договора, увеличенной на пять пунктов. При этом: – ¼ ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенная на пять пунктов (7,62%*) – уплачивается заемщиком; – ¾ ставки рефинансирования ЦБ РФ (7,88%*) – субсидируется государством. Ставка рефинансирования Банка России 10,5%.	Срок обучения, увеличенный на 10 лет, отведенных для погашения кредита.

Таблица 2

Этапы становления и развития системы образовательного кредитования в России

Этап	Характерные черты
I этап: 2000–2004 Образовательный кредит как разновидность потребительского кредита	– высокие процентные ставки; – отсутствие государственных гарантий; – отсутствие государственного субсидирования; – участие в программе ограниченного числа вузов; – обязательное обеспечение кредита; – образовательный кредит выдается в безналичном порядке
II этап: 2004–2009 Увеличение количества банков, предоставляющих образовательный кредит. Попытки государственной регламентации сферы образовательного кредитования	– снижение процентных ставок по кредиту; – государство предпринимает попытки организации и регламентации системы образовательного кредитования в России; – увеличивается количество банков, предоставляющих образовательный кредит; – обязательное обеспечение кредита; – образовательный кредит выдается в безналичном порядке
III этап: 2009–2013 Диверсификация услуги образовательного кредитования	– снижение процентных ставок по кредиту; – появление наряду с банками на рынке образовательного кредитования иные структур (агентства и др.), предлагающих программы образовательного кредитования; – государственное субсидирование; – предоставление кредита не только на высшее образование, но и на повышение квалификации; – образовательный кредит выдается в безналичном порядке; – обязательное обеспечение кредита; – увеличение льготного периода по кредиту; – увеличение срока выплаты кредита
IV этап: 2013–2016 Бонификация. Активное участие государства в образовательном кредитовании	– снижение процентных ставок; – государственные гарантии; – государственное субсидирование; – расширение списка вузов, работающих в рамках программ образовательного кредитования; – предоставление кредита не только на высшее образование, но и на среднее специальное; – образовательный кредит выдается в безналичном порядке; – увеличение льготного периода по кредиту; – увеличение срока выплаты кредита

В 2013 г. произошли кардинальные изменения условий программы образовательного кредитования, предлагаемой Сбербанком. Совокупная процентная ставка по кредиту равна ставке рефинансирования Банка России, действующей на дату заключения кредитного договора, увеличенной на три пункта. При этом следует отметить, что  $\frac{1}{4}$  ставки рефинансирования Банка России, увеличенная на три пункта (5,06%) – уплачивается заемщиком;  $\frac{3}{4}$  ставки рефинансирования Банка России (6,19%) субсидируется государством. Иначе говоря, при ставке рефинансирования Банка России, равной 8,25%, высчитываем из нее  $\frac{1}{4}$ , получаем:  $8,25\% \cdot \frac{1}{4} = 2,06\%$ . При этом данный показатель увеличивается на три пункта, т.е. мы получаем  $2,06\% + 3 = 5,06\%$  (уплачивает заемщик). Рассчитаем процент, субсидируемый государством. В соответствии с условиями программы  $\frac{3}{4}$  ставки рефинансирования

Банка России (8,25%) – субсидируется государством, то есть:  $8,25\% \cdot \frac{3}{4} = 6,19\%$ .

С 2016 г. Сбербанк реализует новую программу образовательного кредитования с государственным субсидированием. Условия действующей программы по кредитованию предполагают: сумма кредита – до 100% стоимости обучения; процентная ставка – 7,62%\* в рублях (процентная ставка по кредиту, уплачиваемая заемщиком, при ставке рефинансирования Банка России равной 10,5%. При изменении ставки рефинансирования Банка России ставка, уплачиваемая заемщиком по вновь заключаемым договорам, рассчитывается исходя из  $\frac{1}{4}$  ставки рефинансирования Банка России плюс пять пунктов); срок кредита равен сроку обучения, увеличенному на 10 лет [5].

Представим динамику изменения условий по программе образовательного кредитования (табл. 1).

Образовательный кредит, предлагаемый российскими банками, зачастую имеет коммерческую составляющую, выливающуюся в тождественность условий кредитования с потребительским кредитом, что явилось результатом отсутствия государственной гарантии.

Исходя из проведенного анализа, целесообразно определить этапы становления и развития программ образовательного кредитования в России (табл. 2).

Данные, представленные в табл. 2, дают нам право говорить о положительных темпах развития образовательного кредитования в России. Более того, с каждым годом условия по образовательному кредитованию становятся более приемлемыми и «демократичными». Так, снижается процентная ставка по кредиту (за период 2000–2016 гг. процентная ставка по кредиту снизилась с 19% до 7,62% при действующей ставке рефинансирования), все больше видна заинтересованность государства, предпринимаются попытки регламентации и нормативно-правового обеспечения процесса организации системы образовательного кредитования на федеральном уровне, увеличивается количество банков, работающих по программе образовательного кредитования. По данным официальной статистики количество студентов, воспользовавшихся образовательным кредитом для оплаты обучения, в период с 2002 по 2014 г. возросло с 9,14 тыс. чел. до 53,0 тыс. чел., т.е. примерно в шесть раз. Объемы выданных кредитов на образование также имеют положительную тенденцию – увеличились с 922631 тыс. руб. в 2002 г. до 6438951 тыс. руб. в 2014 г. [7]. Ускоренные темпы роста платного образования в России и сокращение возможностей населения оплатить обучение за счет собственных средств постепенно приводят российские семьи к необходимости воспользоваться образовательным кредитом. При сохранении нынешней тенденции в 2017 г. в кредит будут учиться 10% российских студентов, а через 7 лет – 25% студентов. На мировой уровень по образовательному кредитованию, а именно 60–75% обучающихся в кредит, Россия сможет выйти в 2040 г. [5].

Анализ программ образовательного кредитования показал, что необходимо направить усилия на развитие взаимодействия органов государственного управления, бизнеса, образовательных структур; проводить работу по оптимизации условий образовательного кредитования с учетом дифференциации социально-экономического развития регионов, а также социаль-

ного статуса и доходов потенциальных потребителей.

*Исследование выполнено при финансовой поддержке РГНФ. Проект «Образовательное кредитование: проблемы и перспективы развития в регионе (на примере Республики Башкортостан)» № 16-12-02018.*

### Список литературы

1. Баирампас Т. Образовательный кредит в России: быть или не быть? [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.edu-quality.ru/files/obr\\_kredit\\_ko%201\\_end.pdf](http://www.edu-quality.ru/files/obr_kredit_ko%201_end.pdf).
2. Линьков А.Я. Роль программ образовательного кредитования в обеспечении доступности высшего образования России / А.Я. Линьков, В.Л. Сиваков. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://elibrary.ru/download/69721352.pdf>.
3. Официальный сайт агентства по ипотечному кредитованию АИЖК: [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://ahml.ru/ru/participants/project/education/loyal\\_what/](http://ahml.ru/ru/participants/project/education/loyal_what/).
4. Постановление Правительства РФ от 28 августа 2009 г. N 699 «Об изменении условий проведения эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию» (с изменениями и дополнениями). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://base.garant.ru/12169312/>.
5. Рузманова Ю., Чувиляев П. Российский студент может получить образование в кредит в любом университете мира // Финансовая газета [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://fingazeta.ru/how-much/za-rydevyat-rublej-179126/>.
6. Программа образовательного кредита «КРЕДО» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.msu.ru/entrance/credo.html>.
7. Хозуева Ю.А. Становление программ образовательного кредитования в Российской Федерации // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. – № 4 (33). – С. 238.

### References

1. Bairampas T. Obrazovatelnyj kredit v Rossii: byt ili ne byt? [Jelektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: [http://www.edu-quality.ru/files/obr\\_kredit\\_ko%201\\_end.pdf](http://www.edu-quality.ru/files/obr_kredit_ko%201_end.pdf).
2. Linkov A.Ja. Rol programm obrazovatel'nogo kreditovanija v obespečenii dostupnosti vysshego obrazovanija Rossii / A.Ja. Linkov, V.L. Sivakov. [Jelektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://elibrary.ru/download/69721352.pdf>.
3. Oficialnyj sajt agentstva po ipotechnomu kreditovaniju AIZhK: [Jelektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: [http://ahml.ru/ru/participants/project/education/loyal\\_what/](http://ahml.ru/ru/participants/project/education/loyal_what/).
4. Postanovlenie Pravitelstva RF ot 28 avgusta 2009 g. N 699 «Ob izmenenii uslovij provedenija jeksperimenta po gosudarstvennoj podderzhke predostavljenija obrazovatelnyh kreditov studentam obrazovatelnyh uchrezhdenij vysshego professionalnogo obrazovanija, imejushhijh gosudarstvennuju akkreditaciju» (s izmenenijami i dopolnenijami). [Jelektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://base.garant.ru/12169312/>.
5. Ruzmanova Ju., Chuviljaev P. Rossijskij student mozhet poluchit obrazovanie v kredit v ljubom universitete mira // Finansovaja gazeta [Jelektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://fingazeta.ru/how-much/za-rydevyat-rublej-179126/>.
6. Programma obrazovatel'nogo kredita «KREDO» [Jelektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://www.msu.ru/entrance/credo.html>.
7. Hozueva Ju.A. Stanovlenie programm obrazovatel'nogo kreditovanija v Rossijskoj Federacii // Biznes. Obrazovanie. Pravo. Vestnik Volgogradskogo instituta biznesa. no. 4 (33). pp. 238.