DOI: 10.17117/na.2015.11.01.044

<http://ucom.ru/doc/na.2015.11.01.044.pdf>

Поступила (Received): 28.11.2015

Алейникова А.Н., Багдасарян Р.В. Образовательный кредит в России и его проблемы

Aleynikova A.N., Bagdasaryan R.V.
Educational credit in Russia: problems

В статье представлены основные преимущества образовательного кредита и необходимость его развития в Российской Федерации. В настоящее время спрос на образовательные услуги увеличивается, и приемлемые условия образовательного кредита смогли бы расширить доступность высшего образования для населения

The article presents the main advantages of the educational credit and the necessity of its in the Russian Federation. Currently the demand for educational services is increasing, and acceptable conditions of educational credit could expand access to higher education for the population

Ключевые слова: образовательный кредит, студенческие займы, коммерческое образование, заемные средства, высокие риски

Key words: educational credit, student loans, commercial education, borrowed funds, high risks

Алейникова Алена Николаевна

Студент

Ростовский государственный экономический университет

г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 69

Aleynikova Alena Nikolaevna

Student

Rostov state university of economics

Rostov-on-Don, Bolshaya Sadovaya st., 69

Багдасарян Роза Вячеславовна

Студент

Ростовский государственный экономический университет

г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 69

Bagdasaryan Roza Vyacheslavovna

Student

Rostov state university of economics

Rostov-on-Don, Bolshaya Sadovaya st., 69

Изменения в современном мире происходят очень быстро, особенно в сфере образования и актуальных технологий, поэтому людям важно осознавать их полезность. Мы живем в цивилизованном обществе, а в нем самое главное – это полученные в процессе обучения знания; именно в них стоит вкладываться, как в собственный капитал.

Образование – это сила, используя которую можно достичь высокой планки, тем самым, обеспечив себе достойную жизнь. Если говорить о доступности образования в России, то нужно отметить следующие факторы: территориальный (различия между вузами в крупных городах и филиалами в сельской местности), финансовый (разница в уровне дохода и благосостояния), психологический (ориентация на возможность обучения с помощью бюджетного финансирования).

Многие молодые люди стараются накопить на коммерческое образование, если не получится набрать большое количество баллов на ЕГЭ. А когда денег все-таки не хватает, то тут на помощь и приходит образовательный кредит. То есть банковский займ, получаемый для оплаты образования в любом учебном заведении.

Основным преимуществом образовательного кредита является более низкая процентная ставка по сравнению с другими потребительскими кредитами. В ряде случаев не потребуется подтверждение платежеспособности заемщика, может быть предусмотрена отсрочка выплат или льготный период возврата долга. Этот кредит можно получить на весь срок обучения или только на его часть [2, с. 286].

Пакет документов заемщика пополняется договором с образовательным учреждением и счетом на оплату. Образовательный кредит имеет более низкий процент, чем потребительский. В крупных банках ставки по образовательному кредиту меньше, чем по нецелевому потребительскому кредиту с обеспечением на 3-6%, в средних и региональных банках – на 1-3%.

Впервые механизм внедрения образовательных кредитов опробовал Сбербанк России, утвердив в июле 2000 г. порядок предоставления кредитов физическим лицам на оплату обучения в образовательных учреждениях, зарегистрированных на территории РФ. Эта система не получила широкого распространения, несмотря на спрос на данную услугу. Причиной тому послужила высокая процентная ставка (22% годовых) возврата кредита. Фактические затраты заемщика на получение образования возрастали за пять лет обучения в 2 раза. Такие условия оказались неприемлемыми для большинства российских граждан.

Условия предоставления образовательных кредитов российскими коммерческими банками существенно отличаются от западных стран размером процентных ставок, продолжительностью сроков возврата кредита и льготного периода, а также наличием поручителей. В частности, студент западноевропейского вуза может получить заемные средства под 10% годовых на 20-25 лет без каких-либо поручителей и имеет возможность не выплачивать долг в течение всего периода обучения. Очевидно, что основными потребителями образовательных кредитов должны выступать семьи с невысокими доходами. Это расширяет доступность высшего образования для малоимущих слоев [1, с. 117].

Исследования рынка образовательных кредитов показали, что интерес к образовательным кредитам в Москве проявляют 40% опрошенных, в регионах – 51%. Если есть спрос, то можно надеяться, что рынок образовательного кредита в России станет весьма перспективным. Нужно отметить, что развитие рынка образовательных кредитов сдерживается во многом психологическими барьерами.

Главная опасность для банка в образовательных кредитах – отсутствие обеспечения. Банк потенциально несет высокие риски, поэтому очень придирчиво относится к оценке клиентов. Размер подобных кредитов достаточно весомый, поэтому банк, естественно, опасается, что ему попадется нерадивый студент, который не сможет вовремя погашать кредит.

В ближайшее время к удовольствию и удобству простых потребителей количество банков, предлагающих образование в кредит, возрастет, а программы по этому виду кредитного продукта станут разнообразнее и будут охватывать все большее количество вузов.

Таблица 1. Наиболее выгодные предложения образовательного кредита

1. Сбербанк	Образовательный с государственной поддержкой (7,06%)	– Любая сумма; – Срок до 16 лет.
2. Сбербанк	Образовательный (12%)	– Любая сумма; – Срок до 11 лет.
3. Росинтербанк	Высшее образование (11-22%)	– Сумма от 30 000 до 1 000 000р.; – Срок от 1 года до 6 лет.
4. Центр-Инвест	Образовательный (13-15%)	– Сумма от 10 000р.; – Срок до 3 лет.
5. Банк Интеза	Образовательный (14,5-15,5%)	– Сумма от 35 000 до 1 000 000р.; – Срок от 6 месяцев до 7 лет.
6. Россельхозбанк	Образовательный (16,5-18%)	– Сумма от 10 000 до 350 000р.; – Срок от 1 месяца до 10 лет.
7. Балтийский банк	Образовательный (19%)	– Сумма от 5 000р.; – Срок от 150 дней до 7 лет.

Сторонники студенческих займов считают, что получение образования с привлечением заемных средств стимулирует ответственное отношение студента к образовательному процессу, так как ему придется возвращать кредит из будущих доходов. Противники этой схемы финансирования утверждают, что студенческие займы будут вынуждать студентов начинать работать еще во время обучения в вузе, что существенно снизит качество полученных знаний [3, с. 140].

Есть надежда, что активизация банков на рынке образовательного кредитования и грамотно разработанная система мер по государственной поддержке студентов сделает образование доступным для большинства российских граждан. Возможность привлечения дополнительных средств на обучение приведет к выбору более престижного вуза и получению качественного образования, которое поможет реализовать свои способности.

Список используемых источников:

1. Козлова О.Л., Киреев В.Л. Банковское дело. М.: КноРус, 2012. 240 с.
2. Костерина Т.М. Банковское дело. М.: Юрайт, 2013. 336 с.
3. Матросов, М. Б. Образовательный кредит в России: проблемы и перспективы // Проблемы прогнозирования. 2014. №3. С. 137-146.