

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ**

Магистерская диссертация
обучающегося по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
магистерская программа Банки и банковская деятельность
заочной формы обучения, группы 09001684
Гаспарян Анжелики Витальевны

Научный руководитель
доц., д.э.н., профессор
кафедры финансов,
инвестиций и инноваций
Ваганова О.В.

Рецензент
Начальник отдела по
привлечению клиентов
малого бизнеса и развитию
отношений с партнерами
ОА «Альфа-Банк»
Попов Д.А.

БЕЛГОРОД 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ	
1.1. Образовательный кредит: понятия, сущность и классификация.....	10
1.2. Условия и порядок предоставления образовательного кредита..	18
1.3. Основные проблемы доступности образовательного кредита в России.....	26
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ	
2.1. Современное состояние российского рынка образовательного кредитования.....	35
2.2. Основные образовательные кредиты, предоставляемые отечественными коммерческими банками	44
2.3. Оценка эффективности системы образовательного кредитования в России.....	51
ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ И РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ	
3.1. Приоритетные направления развития рынка образовательного кредитования в России.....	59
3.2. Пути решения проблем повышения востребованности образовательного кредита.....	65
3.3. Меры по улучшению качества кредитных продуктов в сфере образования	71
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	77
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	80

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В настоящее повышение качества образовательных услуг и эффективности системы образования в целом напрямую зависит от источников финансирования вузов. Одним из наиболее острых вопросов, обсуждаемых на сегодняшний момент, стала проблема кредитования образования в России. Гибкая и надежная система кредитования обучения повышает доступность высшего образования, содействует укреплению финансовой самостоятельности вузов, способствует снижению социальной напряженности в обществе.

Образование - это целенаправленный процесс познания человеком знаний и умений, а так же их совершенствования, в интересах человека, общества и государства. Цель образования заключается в устремлении человека выбирать направление своего развития, осуществлять познание общества и повышать свои профессиональные и общественные возможности, а также развивать свои способности. Если среднее образование в России является обязательным и бесплатным, то проблема доступности получения высшего образования в последние годы привлекает внимание широкой общественности и исследователей не только России, но и большинства развивающихся и развитых стран, что иллюстрирует масштабность и актуальность проблемы во всем мире.

Образование является общественным благом, к получению которого стремится большинство людей. Однако образование не всегда является доступным каждому. Речь идет, прежде всего, о высшем образовании, получить которое каждый гражданин может на платной основе, что в настоящее время является распространенным явлением. Проблему доступности высшего образования призвана решить система образовательного кредитования. В юридической науке признается, что использование образовательного кредита является наиболее эффективным

способом выполнения условия об оплате обучения в договоре об оказании платных образовательных услуг.

Актуальность темы научного исследования состоит в том, что в настоящее время на территории России почти две трети студентов вынуждены учиться на коммерческой основе. Кроме того, в результате того, что доля бюджетных мест с каждым годом уменьшается, а стоимость обучения повышается, возникает вопрос о повышении его доступности для широких групп населения. В нашей стране люди привыкли получать образование бесплатно, а слово кредит у среднестатистического россиянина вызывает чувство недоверия и панический ужас. Несмотря на это образовательный кредит может быть альтернативным решением проблемы платного образования. Программа образовательного кредитования появилась в России сравнительно недавно и, к сожалению, не получила широкого распространения до сих пор. Необходимо изучить и понять главные причины непопулярности данного вида кредита, и постараться найти их пути решения.

Высшее образование оказывает прямое влияние на конкурентоспособность экономики страны в целом посредством подготовки квалифицированных кадров, а также развитию целостной, творческой личности, что является одним из главных факторов нормального функционирования экономики страны.

Степень научной разработанности проблемы. В работах отечественных авторов, Захаров Ю.А., Кабенюк М.И., Лавров А.М., Чеботаревский Ю.В. представлены сущность, классификация и порядок предоставления образовательного кредита в России.

Российскими экономистами, такими как Левашов Е.Н., Рогалева А.В., Вострецова А.В., Кадыров И.Р., Талипова А.Х., Чернова М.Г. и Пермяков Ю.В. наиболее полно изучены вопросы совершенствования кредитной деятельности банков в сфере образования.

Анализ имеющейся литературы показывает, что в большей части работ рассматриваются, с одной стороны, правовые, организационные и

управленческие аспекты обеспечения системы высшего образования финансовыми ресурсами. С другой стороны, много внимания в последние годы уделяется проблеме снижения доступности образовательных услуг для широких слоев населения и особенностям функционирования нового для экономики России рынка образовательных кредитов. Однако, проблемы их взаимозависимости и взаимного влияния, концептуально важные для определения стратегии устойчивого развития региона и его образовательной сферы, недостаточно изучены.

Целью выпускной квалификационной работы является определение приоритетных направлений развития рынка образовательного кредитования в России на основе оценки эффективности реализации банковских образовательных кредитов.

Достижение данной цели потребовало решения следующих **задач**, определивших логику и структуру работы:

- 1) определить сущность и классификацию образовательного кредита;
- 2) изучить основные проблемы доступности образовательного кредита в России;
- 3) ознакомиться с основными образовательными кредитами, предоставляемыми отечественными коммерческими банками;
- 4) дать оценку эффективности системы образовательного кредитования в России;
- 5) определить пути решения проблем повышения востребованности образовательного кредита;
- 6) разработать меры по улучшению качества кредитных продуктов в сфере образования.

Предметом исследования выступают финансово – экономические отношения возникающие между коммерческими банками и их клиентами, по поводу представления образовательных кредитов.

Объектом исследования является механизм предоставления банковского образовательного кредита.

Теоретической основой исследования послужили работы зарубежных и отечественных специалистов по теории кредита, банковского и стратегического менеджмента, государственных и муниципальных финансов, учебные пособия и публикации в научно-периодической печати по исследуемой тематике.

Методологическую основу исследования составили описательно-аналитический метод (изучение и анализ литературы по проблеме исследования); общенаучные методы: методы анализа и синтеза, индукции и дедукции; математический, графический и табличный метод; системный подход к объекту исследования; программно-прогнозные разработки; анализ, интерпретация и обработка результатов исследования.

Информационную базу работы включают федеральные законодательные акты, нормативный и инструктивный материал Министерства финансов РФ, Министерства регионального развития РФ, Министерства экономического развития и торговли РФ, Министерства образования РФ, Федеральной государственной службы статистики РФ, результаты исследований финансирования образования. Кроме этого, в работе использовались методические материалы, труды российских и зарубежных экономистов, аналитические материалы российских и международных информационных агентств, материалы периодической печати, Интернет-ресурсы.

Гипотеза магистерского исследования заключается в том, что совершенствование механизма банковского кредитования в сфере образования, повысит качество образовательных услуг и эффективность системы образования в целом.

Научная новизна исследования заключается в развитии теоретических положений и разработке практических рекомендаций по совершенствованию качества кредитных продуктов в сфере образования.

Научная новизна подтверждается следующими результатами:

- 1) систематизированы подходы к основам образовательного

кредитования, на основе этого, разработан стандарт образовательного кредита, базирующийся на расширении его основных свойств (размер кредита, срок кредита, стоимость кредита, обеспечение по кредиту, форма предоставления и др.) за счет включения таких свойств, как: наличие льготного периода при погашении кредита и уровня учебной успеваемости заемщика, а также расширение дополнительных свойств (состав запрашиваемых документов, срок рассмотрения кредитной заявки, риск невозврата, наличие программы реструктуризации) за счет включения соглашения об информационном сотрудничестве между банком и вузом и соответствия государственным приоритетам направлений подготовки обучающегося.

2) определены основные проблемы доступности образовательного кредита в России, такие как:

- неосведомленность о существовании данного вида кредита большей доли потенциальных заемщиков;
- строгие условия предоставления не в отношении процентных ставок, сроков и прочего, а в отношении постоянного подтверждения того, что ты обучаешься;
- у банков при таком виде кредитования появляется главная проблема – это высокие риски невозврата, так как при предоставлении образовательного кредита, как правило, обеспечение по нему отсутствует.

3) проведена сравнительная характеристика основных образовательных кредитов, выдаваемых отечественными коммерческими банками и можно сказать чьи программы образовательного кредитования более выгодные, у кого самые низкие процентные ставки по данному виду кредита, а также какие банки дают возможность отсрочки платежей.

4) проведена оценка эффективности и реализация эффективности системы образовательного кредитования в России и определены последствия расширения применения образовательного кредита коммерческими банками, такие как: формирование нового контингента клиентов на долгосрочной

основе; расширение предложения социально ориентированных банковских продуктов.

5) предложены меры по улучшению качества кредитных продуктов в сфере образования, такие как:

- снижение риска невозвратности кредитов; доработка существующего правового режима регулирования образовательных кредитов, направленная на повышение гибкости условия кредитования для студентов и защиту банков, предоставляющих такие кредит от невозвратов;

- совершенствование условий кредитования (кредит на обучение должен получать любой желающий, не зависимо от результатов ЕГЭ, уровня доходов его семьи и т.д., выплаты необходимо соотносить с доходом;

Практическая значимость результатов научного исследования заключается в том, что методические положения и выводы могут быть использованы коммерческими банками при разработке и реализации кредитной политики в розничном сегменте.

Апробация результатов работы. Результаты исследования докладывались на V Международной научно-практической конференции «Экономика, управление и финансы» (Ставрополь, 2017) и II Международной научно-практической конференции «Модернизация общества: проблемы и пути развития» (Ставрополь, 2018).

Публикации. Основные положения и результаты исследования изложены в двух печатных работах общим объемом 0,5 п. л. (2 - РИНЦ).

Структура и объем работы. Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

Во введении обоснована актуальность темы, определены цель, задачи исследования, его научная новизна и практическая значимость.

В первой главе работы предметом теоретического исследования выступают основы образовательного кредитования : понятия, классификации и условия предоставления.

Вторая глава является аналитическим разделом магистерской работы, в котором дается оценка и прогнозирование образовательного кредита в России на современном этапе экономического развития.

Приоритетные направления развития рынка образовательного кредитования в России представлены в третьей главе.

В заключении обобщены результаты диссертационного исследования, сформулированы выводы и предложения.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

1.1. Образовательный кредит: понятия, сущность и классификация

Образовательный кредит – это вид долгосрочного банковского кредита, который предоставляется абитуриенту для оплаты образовательных услуг в учебном заведении на срок, превышающий время обучения. Это оптимальное решение для тех представителей современной молодежи, у которых по каким-либо причинам в определенный период времени отсутствует возможность оплатить обучение в высшем учебном заведении.

С 1 сентября 2007 г. начался общероссийский эксперимент по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию. Порядок его проведения определен Постановлением Правительства РФ от 18.11.2013 № 1026 (далее – Постановление № 1026). Целью проведения эксперимента является:

- 1) повышение доступности качественного высшего профессионального образования;
- 2) усиление социальной направленности системы образования, в том числе для граждан из малообеспеченных семей;
- 3) выявление потенциала и перспектив образовательного кредитования в существующей правовой и экономической среде;
- 4) подготовка предложений по разработке нормативных правовых актов по вопросам образовательного кредитования [14, с. 207].

В настоящий период в России на 10 тысяч жителей высшее профессиональное обучение получают 250 человек. Большой показатель только в США. При этом большая часть студентов получает высшее

образование по возмездным договорам, так как возможности получения бюджетного образования в ведущих российских вузах ограничены. Обучение в престижных вузах обходится студентам в крупные суммы.

Вполне очевидно, что могут заплатить за обучение только очень состоятельные граждане. Что касается граждан, не относящихся к такой категории, возможности обучения их детей в таких престижных вузах весьма проблематичны. В то же время с появлением образовательных кредитов у студентов появляется шанс получить высшее образование если и не в элитном вузе, то, по крайней мере, в вузе, где вопрос о качестве образования стоит не на последнем месте [20, с. 187].

Образовательное сообщество давно ждало принятия волевого акта со стороны государства о введении института образовательного кредитования. Получить кредит на образование студент (абитуриент) мог и ранее, но при определённых условиях и под высокий годовой банковский процент. Например, Сбербанк России в году разработал порядок предоставления кредитов на оплату обучения (потом такие кредиты стали выдавать и другие банки). Как правило, кредит выдавался на оплату обучения на дневном, вечернем и заочном отделениях на следующих условиях: до 90 % стоимости обучения; срок кредита - от 1 года до 11 лет; льготный период (когда кредит не отдаётся) - до 5 лет - на время обучения в вузе; процентные ставки - 18-19 % годовых в рублях или 10-13 % в валюте; обеспечение возврата кредита - поручительство, залог ликвидного имущества [23, с. 202].

Постановлением № 1026 утверждено Положение о порядке проведения эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию, в соответствии с которым у студентов есть шанс получить образовательный кредит на более льготных условиях. В соответствии с данным Положением, договор образовательного кредита вправе заключить банк-участник

эксперимента и заёмщик по форме, утвержденной Министерством образования и науки Российской Федерации.

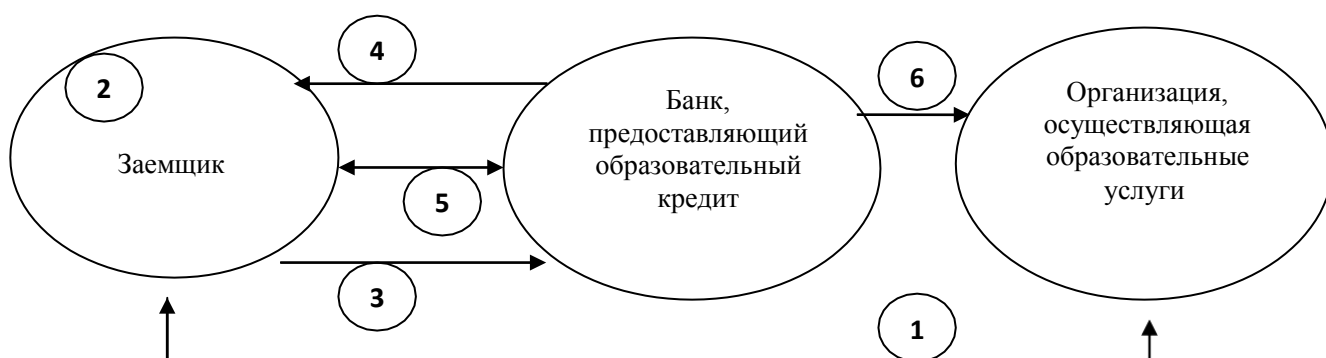


Рис. 1.1. Механизм предоставления образовательного кредита в банке

Согласно рисунку видно, что сторонами данного договора являются:

1. Заёмщик - совершеннолетний гражданин Российской Федерации или гражданин Российской Федерации в возрасте от 14 до 18 лет:

- а) поступивший в вуз для обучения,
- б) обучающийся в вузе по образовательным программам высшего профессионального образования по очной и очно-заочной (вечерней) формам любого года обучения.

2. Банк-участник эксперимента -банк, заключивший с:

- а) заёмщиком договор образовательного кредита;
- б) поручителем договор поручительства по формам, утвержденным Министерством образования и науки Российской Федерации [34, с. 107].

Эксперимент по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам предусматривает следующие виды договоров образовательных кредитов:

- 1) основной образовательный кредит, предоставляемый заёмщику, заключившему с вузом договор о предоставлении платных образовательных услуг;

2) дополнительный образовательный кредит, предоставляемый заёмщику, заключившему с вузом договор о предоставлении платных образовательных услуг в целях получения дополнительного образования в этом образовательном учреждении;

3) сопутствующий образовательный кредит, предоставляемый заёмщику, заключившему с вузом договор на оказание образовательных услуг, в целях осуществления расчётов, связанных с сопутствующими расходами заёмщика на проживание, питание, учебные пособия и другие расходы социального характера, связанные с обучением [12, с. 399].

Сопутствующий образовательный кредит может быть предоставлен не только лицам, заключившим договор на оказание образовательных услуг на возмездной основе, но и лицам, получающим образование на бюджетной основе.

По договору образовательного кредита предоставляется государственная поддержка, которая осуществляется в форме субсидии. Она предоставляется поручителям. Данные субсидии должны быть предусмотрены федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год.

Государственная поддержка предоставляется поручителям в следующем порядке:

а) поручитель вправе обратиться за возмещением части его расходов в случаях, когда он исполнил перед банками обязательства заемщиков в соответствии с договорами поручительства, а заёмщики, в свою очередь, не исполняют свои обязательства перед поручителем;

б) максимальный размер государственной поддержки поручителю для возмещения части его расходов определяется как 10 % всей суммы предоставленных образовательных кредитов, по которым поручителями было предоставлено поручительство банкам-участникам эксперимента;

в) общий размер возмещения части расходов поручителя за счет средств федерального бюджета не должен превышать рассчитанного для этого поручителя максимального размера государственной поддержки;

г) на договоры образовательного кредита, заключенные по истечении срока проведения эксперимента, государственная поддержка не распространяется [31, с. 7].

Государственная поддержка распространяется на образовательные кредиты, отвечающие следующим требованиям:

а) единственным способом обеспечения исполнения заёмщиками обязательств по договорам образовательного кредита является поручительство, предоставляемое банку-участнику эксперимента поручителем;

б) заёмщику предоставляется отсрочка по погашению основного долга и выплате процентов (льготный период) на весь срок обучения в вузе и дополнительно 3 месяца;

в) максимальная процентная ставка по выдаваемым банками-участниками эксперимента образовательным кредитам должна быть не более 10 %;

г) банки-участники эксперимента не могут взимать дополнительные платежи (в том числе комиссии за ведение счетов заемщиком), которые влекут увеличение максимальной процентной ставки по выдаваемым кредитам. В случае превышения максимальной процентной ставки по договорам образовательного кредита на такие договоры образовательного кредита не распространяется государственная поддержка;

д) досрочное погашение задолженности по образовательному кредиту осуществляется без штрафных санкций в соответствии с условиями договора образовательного кредита, заключаемого заёмщиком с банком-участником эксперимента по форме, утверждённой Министерством образования и науки Российской Федерации [33, с. 12].

Возмещение поручителям части их расходов, связанных с исполнением договоров поручительства по образовательным кредитам, осуществляется Федеральным агентством по образованию в соответствии с правилами возмещения за счет средств федерального бюджета части расходов поручителей по договорам поручительства по образовательным кредитам, предоставленным студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию.

Обращает на себя внимание размер государственной поддержки, предоставляемой поручителю для возмещения части его расходов, - 10 % всей суммы предоставленных образовательных кредитов, по которым поручителями было предоставлено поручительство банкам-участникам эксперимента. Дело в том, что по мировой статистике возвращаются лишь 45-60 % образовательных кредитов. Данное обстоятельство вряд ли послужит стимулом для выступления соответствующего лица в качестве поручителя. Мотивом для выступления лица в качестве поручителя, как представляется, могут послужить следующие причины: студенты, являются либо работниками поручителя, либо родственниками руководящего состава поручителя. Кроме того, не следует забывать, что в соответствии с ГК РФ поручительство может выступать и в качестве коммерческой сделки, а, следовательно, поручитель может получать вознаграждение за выдачу поручительства [33, с. 11].

Заключению образовательного кредита предшествует целая цепочка договорных связей:

1. Договор об оказании платных образовательных услуг (за исключением студентов, обучающихся на бюджетной основе, которые намерены заключить договор сопутствующего образовательного кредита), заключаемый студентами с вузом.

2. Договор о предоставлении поручительства, заключаемый заёмщиком (студентом) с поручителями.

3. Соглашение об информационном сотрудничестве, заключаемое поручителем с вузом.

4. Договор поручительства, заключаемый банком-участником эксперимента с поручителем.

5. Соглашение о возмещении за счет средств федерального бюджета части расходов поручителей по договорам поручительства по образовательным кредитам, заключаемым между Федеральным агентством по образованию и поручителем [5, с. 45].

Таблица 1.1

Требования, предъявляемые к участникам договорных связей

Участники	Требования
Вуз	1) образовательное учреждение высшего профессионального образования (как государственное, так и негосударственное), 2) имеющее государственную аккредитацию на срок не менее 5 лет, 3) подавшее в Федеральное агентство по образованию заявку на участие в эксперименте в сроки и по форме, определяемые Министерством образования и науки Российской Федерации, и включенное Федеральным агентством по образованию в перечень вузов для участия в эксперименте, 4) заключившее с поручителем соглашение между поручителем и вузом об информационном сотрудничестве по форме, утвержденной Министерством образования и науки Российской Федерации.
Поручитель	1) любое юридическое лицо, за исключением государственного (муниципального) учреждения; 2) срок деятельности которого составляет не менее 3 лет; 3) с удовлетворительными результатами финансово-хозяйственной деятельности, подтвержденными аудиторскими заключениями по результатам проверки его деятельности; 4) включенное Федеральным агентством по образованию в перечень поручителей для участия в эксперименте.

В связи с изложенными требованиями, рассмотрим подробно договорные связи:

1). Договор о предоставлении поручительства, заключается между поручителем и заемщиком по форме, утверждённой Министерством образования и науки Российской Федерации, в соответствии с которым поручитель предоставляет поручительство банку-участнику эксперимента в

обеспечении обязательств заёмщика по договору образовательного кредита, заключённому заёмщиком с указанным банком-участником эксперимента, а заёмщик обязуется погасить все требования поручителя, возникающие в случае исполнения поручителем его обязательств по договору поручительства.

2). Соглашение между поручителем и вузом об информационном сотрудничестве, заключается по форме, утвержденной Министерством образования и науки Российской Федерации, в соответствии с которым стороны устанавливают порядок осуществления совместных действий при проведении эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам этого вуза.

3). Договор поручительства, заключают поручитель и банк-участник эксперимента по форме, утвержденной Министерством образования и науки Российской Федерации. По данному договору поручитель обязуется перед банком отвечать за исполнение заёмщиком его обязательств по договору образовательного кредита.

4). В случае не исполнения заёмщиком его обязательств по договору образовательного кредита банк вправе предъявить к поручителю требование по погашению последним обязательств заёмщика перед банком в полном объёме, после чего поручитель, в соответствии с договором поручительства, исполняет за заёмщика его обязательства перед банком-участником эксперимента. При этом поручитель и заёмщик несут перед банком солидарную ответственность за исполнение заёмщиком своих обязательств [13, с. 19].

5). Требования, предъявляемые поручителем к заёмщику в случае исполнения поручителем обязательств в соответствии с договором поручительства, уменьшаются на сумму оказанной поручителю государственной поддержки в рамках указанного договора поручительства.

6). Соглашение о возмещении за счет средств федерального бюджета части расходов поручителя по договорам поручительства по

образовательным кредитам» заключают Федеральное агентство по образованию и поручитель по форме, утверждённой Министерством образования и науки Российской Федерации, в соответствии с которым Федеральное агентство по образованию возмещает поручителю в форме субсидии часть его расходов, связанных с исполнением поручителем договоров поручительства по образовательным кредитам [13, с. 16].

Таким образом, банки готовы предоставлять образовательные кредиты, но в большинстве случаев для заемщика требуется поручительство (а у студента из малообеспеченной семьи таких гарантий, скорее всего, не будет), сроки кредита не слишком большие, льготный период (период, когда заемщик освобождается от платежей по процентам и основной части кредита) отсутствует, а процентная ставка не намного ниже ставок по потребительским кредитам (сравним со Швецией, где кредиты предоставляются по нулевой реальной процентной ставке). Следовательно, уровень предложения образовательных кредитов в России в настоящее время остается низким, т.е. можно сделать вывод о том, что существующие программы образовательного кредитакредита.

1.2. Условия и порядок предоставления образовательного кредита

Образование является важной частью качественной жизни любого человека, но, к сожалению, на сегодняшний день оно имеет скорее коммерческий характер. Так как бесплатное образование в высших учебных заведениях постепенно вытесняется, цены на обучение растут, а зарплаты населения практически не увеличиваются. Хорошим решением данной проблемы является образовательный кредит, которые предоставляются разными банками на определенных условиях. Поскольку каждый банк имеет ряд особенностей по предоставлению данного вида кредита, рассмотрим эти условия в отдельных банках [43, с. 47].

Кредит на образование отличается тем, что выдается без справки о доходах (исключение – получение заемщиком второго образования).

Выплата долга начинается или с третьего года пользования кредитными средствами, или после получения образования и последующего трудоустройства. До этого времени заемщик выплачивает взносы, размер которых равен начисленным процентам.

Оформить кредит допустимо для оплаты обучения в вузах-партнерах банковского учреждения, список которых заранее определен.

Преимущество кредита на образование состоит в том, что по итогу размер переплаты оказывается небольшим. Некоторые банковские программы имеют низкие проценты. Больше всего смогут сэкономить те заемщики, которые оформили кредит на образование с государственной субсидией. Согласно льготной программе, на размер переплаты влияет ставка рефинансирования Центробанка страны [51, с. 47].

Правила банковского учреждения устанавливают размер кредита на образовательные цели. Его сумма должна быть не больше 100% от всей стоимости обучения, поскольку банк переводит денежные средства на счет вуза.

Есть банки, которые предоставляют образовательные кредиты при условии наличия первоначального взноса размером в 10% и более в счет оплаты услуг вуза. Продолжительность погашения составляет от 3 до 16 лет в зависимости от того, какой банк был выбран.

Льготная программа с госсубсидией предусматривает наличие отсрочки оплаты. Согласно ей, время действия кредитного договора после получения диплома об образовании составляет до 10 лет. Льготные образовательные займы не требуют наличия обеспечения и справок о доходах. В случае, когда оформление кредита осуществляется без государственной поддержки, некоторые эмитенты требуют поручительства физических лиц или залог имущества [49, с. 35].

Установление обеспечения проводится в индивидуальном порядке, в учет принимаются параметры заемщика, сумма займа и другие факторы.

Оформление кредита на оплату обучения отличается от стандартного кредитования и состоит из следующих шагов.

- прохождение экзаменов, поступление в выбранное учебное заведение;
- выбор банковского учреждения из списка партнеров вуза, которые предлагают наиболее выгодные условия;
- ознакомление с перечнем пакетов документов для того, чтобы подать заявку, и их сбор (представлен на сайте банка-эмитента).
- подача заявки через отделение банка;
- получение положительного решения;
- изучение условий кредита, подписание документов [42, с. 383].

К необходимым документам для получения кредита относятся следующие:

- договор об оказании услуг между будущим возможным заемщиком и вузом;
- официальные бумаги, которые выступают в качестве подтверждения того, что студент поступил в образовательное учреждение;
- ИНН, СНИЛС и паспорт потенциального заемщика;
- документы, которые подтверждают у соискателя регистрацию (временную или постоянную);
- документы из военкомата;
- заявление-анкета, заранее заполненное по форме банковского учреждения;
- документ, взятый из бухгалтерии вуза, где содержится счет на оплату образовательных услуг [42, с. 383].

Если потенциальный заемщик не достиг 18 лет, ему потребуется предоставить:

- свидетельство о рождении;

- паспорта родителей, законных представителей;
- согласие родителей, оформленное в письменной форме;
- разрешение органов опеки.

Погашение кредита имеет свои особенности. Процентную часть долга можно погасить в период обучения заемщика, плюс банком предоставляются 3 месяца на погашение долга после того, как студент выпустится из вуза. Выплата основной суммы осуществляется за 10 лет после того, как заемщик получил профессию и трудоустроился. В некоторых программах отсрочка оплаты отсутствует. Заемщик вправе погасить часть стоимости обучения или полный кредит без начисления дополнительных штрафов [23, с. 207].

К преимуществам образовательных кредитов относятся следующие факторы:

- кредитные ставки снижены;
- комиссионные начисления отсутствуют;
- часто предусматривается отсрочка выплаты кредита;
- имеются государственные субсидии;
- можно оформить кредит лицам от 14 лет.

Недостатки данных кредитов:

- для оформления требуется множество документов, справок;
- перечень партнеров вузов ограничен;
- если студент прибыл обучаться из другого города, то отсутствие прописки в регионе обращения мешает ему оформить кредит;
- за счет отсрочки выплаты сумма переплаты намного повышается;
- некоторые банковские учреждения требуют предоставления первоначального взноса размером 10-30% от стоимости образовательных услуг выбранного учреждения;
- иногда требуется залог (к примеру, недвижимое имущество);
- одним из условий почти каждого банка является страхование жизни и потери трудоспособности заемщика и созаемщика, а это приводит к еще большим расходам;

– образовательный кредит принуждает молодого человека получить выбранную специальность и диплом, даже если он осознал, что ошибся с выбором (также обучающегося могут отчислить – тогда он потеряет большую денежную сумму и время) [17, с. 39].

Плюсы и минусы кредита на образование

- Образовательный кредит получить легче, чем потребительский, поскольку он целевой.
- Может выдаваться на срок до 11 лет (если с государственным субсидированием, то более 11 лет).
- Ставка не высокая: 10-20% (в некоторых случаях может снижаться до 5%).
- Отсутствие необходимости погашения на время учёбы.
- Минусы
- Если студента заберут в армию, большинство банков хоть и приостановят перечисление, но продолжают начисление процентов.
- Некоторые банки завышают процентные ставки для студентов, которых отчисляют из ВУЗов. Так что будьте внимательны при выборе кредитора [9, с. 30].

Сегодня доступность высшего профессионального образования является актуальной проблемой в молодежной среде. Сокращение бюджетных мест в вузах, постоянный рост стоимости коммерческой (внебюджетной) основы обучения сужает возможности молодого человека в выборе высшего образования в качестве траектории своего личностного развития. Решить данную проблему можно при помощи использования такой формы социально - коммерческого партнерства абитуриентов, образовательных учреждений и банковского бизнеса, как образовательный кредит [6, с. 104].

Получение кредита на высшее образование дает следующие преимущества:

- человек получает знания, необходимые в профессиональной деятельности, и которые в дальнейшем могут оказать решающую роль в его карьерном росте;

- наличие диплома о высшем образовании дает человеку конкурентное преимущество на рынке рабочей силы;

- дополнительные знания способны изменить мышление человека, его образ жизни в лучшую сторону, а также отношение к нему окружающих.

Чтобы получить образовательный кредит необходимо подать документы в государственное или негосударственное учреждение высшего образования, с имеющейся аккредитацией, и подобрать кредитную организацию, в которой можно на приемлемых условиях получить кредит на образование.

Образовательный кредит, конечно, дешевле потребительского, но процесс оформления его сложнее. Постоянно, в свой период обучения заемщик должен предоставлять в банк документы, которые подтверждают его статус студента [10, с. 64].

Существуют такие виды образовательных кредитных договоров, как договор основного образовательного кредита и договор сопутствующего образовательного кредита. Под сопутствующими образованию расходами понимается проживание, питание и некоторые другие траты студента в период обучения.

Основной отличительной чертой образовательного кредита является то, что выплаты по нему осуществляются по окончании обучения. Это значит что, заемщик начнет расплачиваться по кредиту тогда, когда получит диплом о высшем образовании, и, устроившись на работу, в течение нескольких лет может накопить нужную сумму и погасить свой кредит [12, с. 399].

Некоторые коммерческие банки общую сумму за обучение перечисляют частями (траншами), то есть, деньги учебному заведению перечисляются не за весь период обучения, не за год, а за семестр.

Подобный способ расчетов выгоден как для заемщика, поскольку проценты начисляются не на общую, а только на израсходованную сумму, так и для банков – используя такой способ, они создают себе подушку безопасности. В случае если заемщик по какой-то из причин прекратит обучение, то ему нужно будет возвращать лишь ту сумму, которая перечислена банком на счет вуза [16, с. 184].

Деньги на обучение можно получить с 14 лет, при наличии местной прописки и гражданства РФ. Учащимся в возрасте до 18 лет, не имеющим трудоустройства и не способным себя обеспечить, займ могут выдать лишь в одном случае – при наличии созаемщика (родителей, родственников).

В качестве заемщиков могут выступать:

- выпускники школ;
- выпускники колледжей, техникумов и профессиональных училищ;
- студенты, изъявившие желание получить второе высшее образование в возрасте до 45 лет;
- выпускники гимназий;
- все желающие, имеющие аттестат о среднем образовании.

В банк для получения образовательного кредита необходимо предоставить следующие документы: заявление на получение кредита, паспорт гражданина РФ, СНИЛС, договор с вузом о предоставлении последним платных услуг на получение высшего образования, справку о доходах заемщика либо его поручителей в официально заверенном виде, нотариально заверенное согласие родителей (если заемщик несовершеннолетний), информацию по залогу, если в таком есть необходимость [18, с.155].

Каждый банк разрабатывает свои правила, для получения образовательного кредита. Например, Сбербанк России предлагает, на наш взгляд, наиболее выгодную программу образовательного кредита, и правила его таковы:

1. В коммерческих структурах процентная ставка порой достигает 30% годовых, тогда как от государства ставка по образовательному кредиту составляет 12% в год.

2. Образовательный кредит выдается только в рублях, и ни в какой другой международной валюте.

3. Сроки займа оговариваются в индивидуальном порядке и не связаны с периодом обучения, то есть расплатиться по долгам выпускник может, уже занимая определенную должность.

4. Минимальный размер кредита от 45 000 рублей.

5. Сроки погашения прописываются в договоре, и зависят от суммы кредита и финансовых возможностей заемщика, и составляют от 5 до 11 лет.

6. Банком предоставляется отсрочка по кредиту продолжительностью пять лет, поскольку это как раз тот период, когда студент получает высшее образование.

7. В банковской структуре выдают наличными сумму, которая не превышает 90% от окончательной стоимости обучения.

8. Контракт с вузом на предоставление услуг по получению высшего образования желательно составить на весь период обучения, иначе размера кредита не хватит на его оплату.

9. Важно соответствовать требованиям, которые банк предъявляет к заемщикам: чем больше сумма, тем строже правила.

10. Образовательный кредит можно потратить только на получение дополнительного образования, но никак ни на другие потребности абитуриента или продуманных членов его семьи.

11. На сайте желанного вуза обязательно найдется перечень банков, которые готовы предоставить абитуриенту образовательный кредит, но на определенных условиях.

12. Получить ощутимую финансовую помощь можно на по семестровую оплату обучения, как на дневном, так и на вечернем или заочном отделении высшего учебного заведения.

13. Кредитные средства выдаются только в безналичном порядке, то есть перечисляются непосредственно на счет выбранного высшего учебного заведения [22, с.232].

Таким образом, получить образовательный кредит вполне реально, однако важно посоветоваться с родителями, ведь именно они, как правило, становятся поручителями заемщика, либо берут оформление всех требуемых бумаг на себя. Подводя итог, можно сказать, что кредит на образование – незаменимый инструмент для тех, кто заинтересован делать инвестиции в свое будущее. Подобный заём способен решить проблемы российских студентов, дав им возможность повышать свое образование практически во всех отечественных вузах.

1.3. Основные проблемы доступности образовательного кредита в России

В отличие от обычного потребительского кредита, который можно потратить на любой вид обучения (изучение иностранного языка, повышение квалификации), то кредит по государственной программе выдается исключительно для обучения в вузах по программам бакалавриата, специалитета и магистратуры. Несомненными преимуществами являются очень лояльные условия: низкие проценты (до 7%), отсутствие необходимости предоставления залога или поручительства, право отдавать кредит после окончания вуза. Если выпускник, начав выплачивать кредит, ушел в декретный отпуск или армию, то его выплата на время приостанавливается. Однако в случае отчисления из вуза заемщик обязан сразу вернуть взятые в кредит средства.

Согласно условиям образовательных кредитов с господдержкой, банки могут выдавать не только сумму, равную полной стоимости обучения, но и

средства, необходимые на расходы на приобретение учебной литературы, проживание, питание и бытовые нужды [39, с. 286].

Во время обучения в вузе студент должен отдавать банку только проценты (весьма несущественные суммы), а основной долг и оставшиеся проценты начинает выплачивать после получения диплома в течение 10 лет.

В условиях жесточайшей конкуренции между кредитными организациями, в условиях борьбы за клиента, способен выжить лишь тот банк, который проводит наиболее гибкую политику в отношении клиента. Это касается как общих вопросов кредитования, так и узких (схема выплат по кредиту, срок кредитования и т. п.).

Образовательное кредитование тоже не стоит на месте. Самым востребованным типом образовательного кредитования в настоящее время является кредитование с государственной поддержкой [37, с.115].

Государственная поддержка заключается в предоставлении банкам, участвующим в программе, тех средств, которых они лишились в результате выдачи кредитов абитуриентам по льготным условиям (под низкий процент – 7,5% у Сбербанка). Следовательно, абитуриенты получают дешевый кредит в банке-участнике государственной программы, а государство впоследствии расплачивается с этим банком [50, с.1126].

Государство выплачивает банкам-партнерам не только издержки по процентам, но и компенсирует средства по невозвращенным образовательным кредитам. В России в такой программе до недавнего времени участвовали только два отечественных банка – ПАО Сбербанк и АО КБ Росинтербанк.

Однако в сентябре 2016 г. у АО КБ Росинтербанк была отозвана лицензия. А затем в январе 2017 г. Правительство временно заморозило государственную программу поддержки образовательных кредитов в связи с необходимостью приведения ее в новый вид. По этой причине «Сбербанк» временно отказался от такого вида кредита. Однако в 2018 г. программа была возобновлена .

Наличие образовательного кредита с государственной поддержкой существенно повысит привлекательность банка в глазах заемщиков, ведь они смогут получить кредит под самую маленькую процентную ставку годовых.

Еще одним недостатком системы образовательных кредитов Почта Банк была названа ориентация только на потребителей, получающих первое высшее образование. Поэтому для того чтобы устранить этот недостаток, совершенствовать систему образовательного кредитования Почта Банк и для того, чтобы увеличить охват потенциальных получателей образовательного кредита предлагается создать еще одного нового продукта – кредита на получение второго высшего образования или на прохождение курсов повышения квалификации или переориентации [60].

Предлагается, чтобы заемщик возвращал деньги с первого же месяца кредита, поскольку в подавляющем числе случаев люди, получающие второе высшее образование или проходящие курсы повышения квалификации уже работают. Приятным моментом для потребителей данного продукта будет являться тот факт, что проценты будут начисляться на оставшуюся сумму. Следовательно, чем меньше оставшаяся сумма задолженности банку, то тем меньше и проценты.

Можно предположить, что данный продукт будет достаточно популярен (при условии осуществления рекламных мероприятий). Ведь многие хотят получить второе высшее образование, сменить род деятельности, но не могут себе этого позволить ввиду отсутствия финансов.

Уровень кредитного риска по данной кредитной программе предположительно будет аналогичен совокупному риску кредитного продукта «Знание – сила» [60].

Рассмотрим недостатки использования образовательного кредита в России:

1. Неосведомленность о существовании данного вида кредита большей доли потенциальных заемщиков. А ведь это больше половины, возникает вопрос, каким образом образовательный кредит будет

распространенным, если население просто напросто не осведомлено о наличии такого вида кредита.

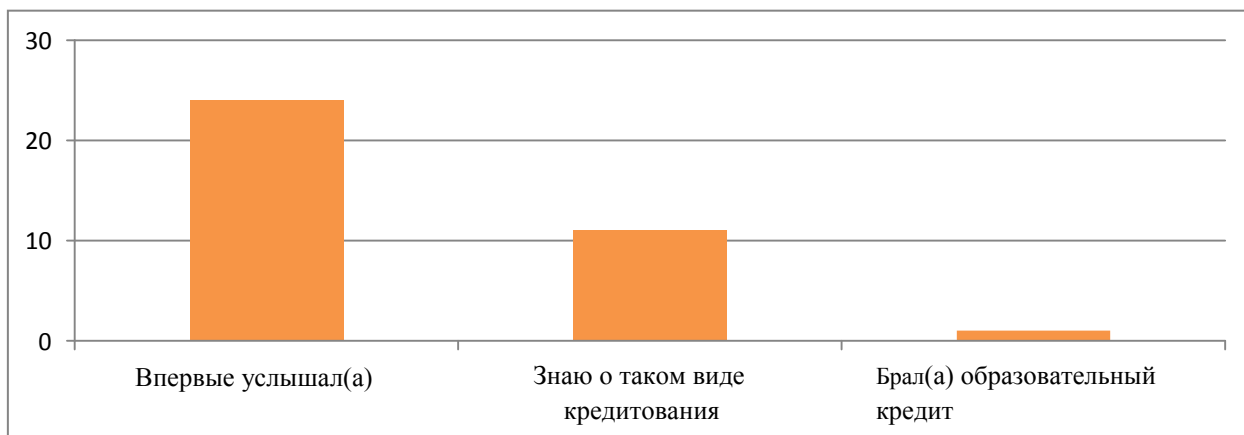


Рис.1.2. Анализ осведомленности студентов об образовательном кредитовании

Анализ осведомленности студентов показал, что большая часть студентов в первые слышит о данном кредите, половина слышали, но воспользовались и лишь малая часть воспользовалась данной услугой.

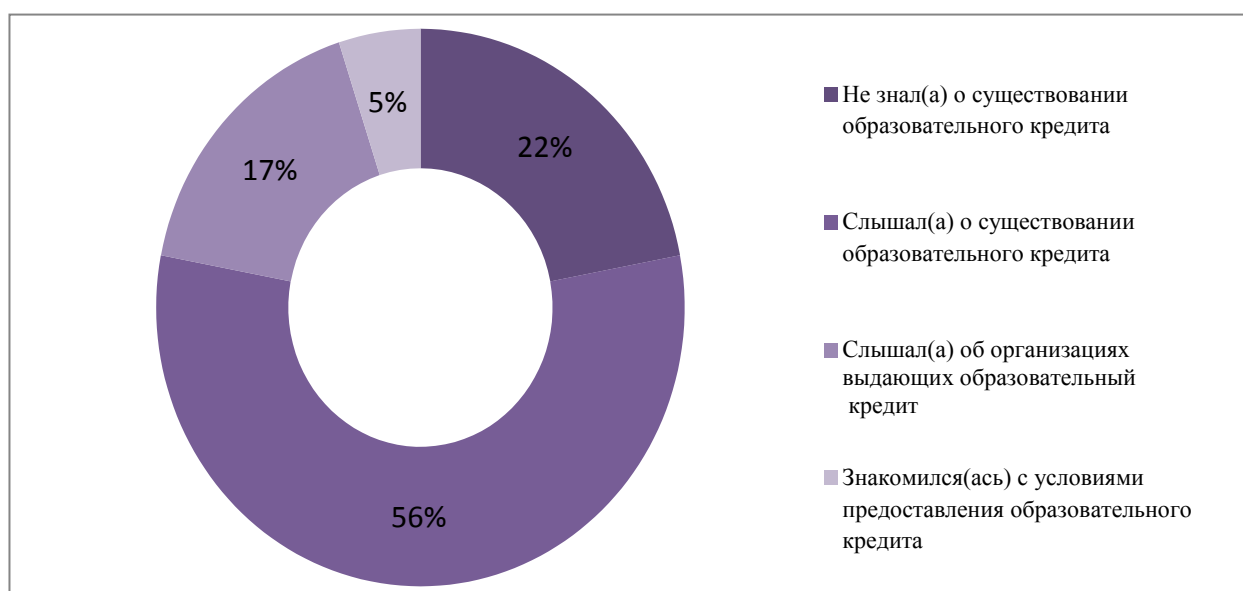


Рис. 1.3. Осведомленность родителей студентов об образовательном кредитовании

По данным рисунка, стоит отметить, что не только студенты мало осведомлены об образовательном кредитовании, но и большая часть родителей. Проведенные исследования показали, что степень информированности родителей абитуриентов об образовательном кредите характеризуется следующими данными

Как мы видим, важной особенностью спроса на образовательный кредит становится низкая информированность родителей и студентов о существовании такого рода услуг, то есть о возможности использовать кредит для оплаты обучения.

2. Строгие условия предоставления не в отношении процентных ставок, сроков и прочего, а в отношении постоянного подтверждения того, что ты обучаешься. Казалось бы, принести справку раз в три месяца не должно составить никакого труда, только есть один момент, по условиям договора ты должен не просто подтвердить свое обучение, а сданная сессия должна быть закрыта на хорошо и отлично без задолженностей. По статистике, в университетах в среднем доля таких учащихся достаточно меньше доли студентов, имеющих оценки удовлетворительно. Получается, что при возникновении вопроса об образовательном кредитовании у многих студентов могут возникнуть сомнения и опасения в том, что они не справятся с данными условиями. А ведь если они будут нарушены, кредитование банком тут же прекратиться.

3. Высокие риски невозврата кредитов и невозможности их точно просчитать. Причинами неиспользования образовательных кредитов населением могут быть разнообразные, поскольку каждый человек имеет разные способности и возможности. Однако у банков при таком виде кредитования появляется главная проблема – это высокие риски невозврата, так как при предоставлении образовательного кредита, как правило, обеспечение по нему отсутствует [50, с.1126].

В виду этого банки очень придирчивы и внимательны к своим клиентам, поскольку студент, во-первых, будет в течение длительного

времени связан кредитными отношениями с банком, а, во-вторых, невозможно предвидеть насколько успешным и соответственно платежеспособным будет выпускник, взявший образовательный кредит на обучение. Отсюда вытекает и причина жестких условий, ведь не одному банку не хочется иметь клиента, вовремя не выплачивающего кредит. Отметим, что при образовательном кредитовании с государственной поддержкой, государство выплачивает часть процентов, хоть каким-то образом уменьшая риски банков. Получается, что отсутствие обеспечения по кредиту является недостатком для банков, но в ту же очередь и огромным плюсом для заемщика.

Теперь рассмотрим преимущества образовательного кредитования:

1. Низкие процентные ставки относительно потребительского кредитования на любые цели являются по нашему мнению главным преимуществом образовательных кредитов. Как мы видим, не во всех банках процентные ставки по образовательному кредитованию ниже процентных ставок по потребительским кредитам, однако, как минимум два банка выделяются на общей картине. В ПАО Сбербанк России и АО Банк Союз ставки кредитов на образование практически в два раза меньше даже минимальных процентов по потребительскому кредитованию соответственно. Отличием АО БК РосинтерБанк является то, что данный банк предоставляется только кредиты на образование (высшее образование, повышение квалификации, второго высшего образования) и ипотечное кредитование, потребительские кредиты не выдаются.

2. Льготный период на погашение кредита и является также существенным преимуществом данного вида кредита. В банках России, предоставляющих образовательное кредитование, существуют данные льготы, то есть студент имеет возможность выплачивать основную часть долга по кредиту после окончания университета из доходов, полученных в результате осуществления профессиональной деятельности, а во время обучения он платит только проценты [40, с.77].

Мы затронули только основные недостатки и преимущества образовательного кредитования, однако приведем более полный список плюсов и минусов данного вида кредитования таблица 1.2.

Таблица 1.2

Преимущества и недостатки образовательного кредита

Образовательный кредит	
Преимущества для заемщиков	Недостатки (проблемы) для заемщиков
Возможность получения высшего образования на коммерческой основе, когда нет возможности обучаться на бюджете.	Необходимость оплаты получения образования.
Стимулирование заемщика к осуществлению более взвешенного выбора в пользу будущей профессии.	Процентная ставка по потребительскому и обычному образовательному кредиту во многих банках практически не отличается.
Возможность погашения основного долга и процентов после окончания обучения и получения диплома, т.е. из будущих доходов, полученных в результате осуществления профессиональной деятельности.	В случае невозврата кредита на должника накладывается весь спектр штрафных санкций за просрочку, а также возможность перепродажи долга коллекторским службам.
Возможность оформления образовательного кредита на любом этапе обучения.	На время учебы не предоставляется отсрочка в погашении процентов.
Пониженная процентная ставка в льготном образовательном кредите в сравнении с другими формами кредита.	Долгий период рассмотрения заявки на кредит (до 1 месяца).
Срок погашения образовательного кредита может составлять до 10 лет после окончания вуза (льготный срок кредитования).	Переплата за кредит (в зависимости от процентной ставки и суммы кредита) может достигать довольно большой суммы.
Возможность оплатить любой тип обучения: бакалавриат, магистратура, аспирантура, второе высшее образование (очное, заочное, вечернее).	Неосведомленность населения по поводу существования данного вида кредита.
Преимущества для кредиторов	Недостатки (проблемы) для кредиторов
Доход банка в виде процентов, уплачиваемых заемщиком по договору займа. Оформление обычного образовательного кредита предполагает наличие поручителя.	Существование высокого риска невозврата кредита.
В некоторых банках первый взнос является обязательным, также банк может обязать заемщиков и поручителей застраховать свои жизни.	Получение льготного образовательного кредита не подразумевает наличие какого-либо залога.

По данным таблицы видно, что рассмотренные недостатки образовательного кредита являются сдерживающими факторами развития

данного вида кредита. Однако, по нашему мнению, образовательное кредитование в России имеет все возможности широкого распространения в стране, если произойдет активация банковских структур, будет разработана эффективная система государственной поддержки образовательного кредитования, а также получен опыт применения образовательного кредитования в других странах, таких как США, Великобритания [11, с. 72].

Основными сложностями при получения кредита на образование являются:

1. Многие банки предъявляют дополнительные требования к заемщикам. Например, для получения кредита необходимо застраховать свое здоровье либо жизнь. Некоторые банки также не выдают кредиты для обучения за границей – полученные средства можно использовать только в вузах, находящихся на территории данной страны.

2. Ряд банков предъявляет свои требования к успеваемости: получить кредит могут только учащиеся, не имеющие академической задолженности по результатам промежуточных аттестаций при условии превышения среднего балла установленного банком минимума. Кроме того, они должны доказывать данный факт, принося справки об успешно сданных сессиях. В противном случае отсроченный платеж аннулируется, и платить за учебу нужно будет с момента получения первых оценок, которые не удовлетворили банк.

3. Еще одна сложность заключается в том, что первые платежи придется совершать сразу после окончания учебы: на плечи бывшего студента ляжет весь груз взрослой жизни: поиск и устройство на работу, выплата кредита, а также съём жилья, если выпускник решил не возвращаться в свой родной город.

В существующих экономических условиях предоставление идеальных образовательных кредитов практически невозможно. Цена образовательных кредитов, предлагаемых различными банками, очень высока; кроме того, неизменно требуются гарантии поручителей [16, с.184].

Таким образом, можно отметить, что образовательный кредит в России – достаточно молодой вид банковских услуг, который находится на начальном этапе своего развития и нуждается в доработках. Процентные ставки за рубежом в два-три раза меньше, чем в России. Оплата кредита производится после окончания обучения, когда выпускник найдёт работу, также сумма долга может быть сокращена за счёт поддержки государства. Банки не всегда готовы предоставлять кредиты под будущие доходы абитуриента, студента, а большинство граждан не готово брать такие рискованные в нашей стране кредиты и под такие высокие проценты. Стоит учесть и то, что не каждый в нашей стране может взять образовательный кредит, так как он выдаётся немногими банками и обязательно под гарантию его погашения. За рубежом данные проблемы уже решены и опять же при участии поддержки государства. Для развития системы образовательных кредитов в России государство должно начать активно участвовать в этом процессе, предпринимая эффективные стимулирующие меры в части разработки и реализации адекватных в российских условиях схем.

ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

2.1. Современное состояние российского рынка образовательного кредитования

С появлением платного образования в России и развитием российского банковского сектора появились и первые программы образовательного кредитования, предложенные российскими и иностранными коммерческими банками. Однако, масштабы образовательного кредитования не сопоставимы ни с объемами платного образования в стране, ни с потребностями национальной образовательной системы.

Становление рыночных отношений в России привело к диспропорциям в развитии регионов, что отразилось во всех сферах экономики. Поэтому на региональном уровне проблема поиска новых источников финансирования образовательной деятельности вузов и отсутствие платежеспособного спроса населения на образовательные услуги проявляется особенно остро. В концепции модернизации российского образования обеспечение государственных гарантий доступности образования и создание условий для повышения его качества названы приоритетными направлениями региональной политики [22, с.231].

Сегодня кредитование является основным направлением банковской деятельности и главным источником получения доходов. На физические лица приходится более 25 % кредитов в общей структуре кредитного портфеля.

В наши дни кредит для потребителя нередко является единственным выходом из сложившейся трудной ситуации. Сегодня банки предоставляют кредиты не только при приобретении дорогостоящего имущества, но и в обычной повседневной жизни: для покупки недвижимости, автомобилей, на образование, потребительские нужды [25, с.74].

Таблица 2.1

Рейтинг банков по объемам кредитов, выданных физическим лицам по состоянию на 01.01.2018 г.

Банк	Место в рейтинге	Доля рынка		Сумма, млн. руб.	
По рынку в целом				14 734 218	+4 142 547
ПАО Сбербанк	1	41.48 %	+2.45	6 112 079	+1 977 946
ВТБ Банк (ПАО)	2	17.33 %	+17.33	2 553 028	+2 552 856
АО Газпромбанк	3	3.21 %	+0.48	472 293	+182 683
Альфа-Банк	4	3.00 %	+0.70	442 728	+199 391
АО Россельхозбанк	5	2.85 %	+0.09	419 856	+127 355
ПАО Почта Банк	6	2.00 %	+1.34	295 173	+225 776
АО Райффайзенбанк	7	1.83 %	+0.18	269 047	+93 819
АО Тинькофф	8	1.44 %	+0.51	212 464	+113 931
ООО Хоум Кредит Банк	9	1.34 %	-0.27	197 462	+26 700
ПАО Совкомбанк	10	1.34 %	+0.78	197 283	+138 135

Рейтинг банков показал, что в целом сумма выданных кредитов физическим лицам увеличилась на 4,1 млн. рублей, что свидетельствует о положительной динамики. Наилучшие результат за прошедший год показали такие банки, как ПАО Сбербанк +1,98 млн. рублей, ПАО ВТБ банк +2,6 млн. рублей. Согласно данным в таблице 2.1, основным лидером является ПАО Сбербанк, доля на рынке которого составит 41,5%, наименьшую долю в рейтинге занимает ПАО Совкомбанк 1,3% [64].

В современном мире очень часто происходят изменения, они не обходят стороной и сферу образования, которая является важным аспектом грамотности как отдельного человека в частности, так и страны в целом. Как мы уже говорили, государству не хватает денежных средств для полного финансирования высшего образования, поэтому оно с каждым годом все больше и больше внедряет обучение на платной основе. Поэтому студентам и их семьям приходится находить выходы оплаты обучения, одним из таких способов является образовательный кредит. И несмотря на то, что на сегодняшний день это не востребованный, не распространенный банковский продукт в России, он все таки имеет достаточно большой потенциал.

По нашему мнению, главной причиной позднего использования образовательных кредитов в России являлось то, что высшее образование не нуждалось в платности, бюджетных мест хватало, и вопрос об образовательных кредитах перед студентами не стоял.

Мировая практика свидетельствует, что система образования имеет возможность функционировать и развиваться, когда расходы на образование находятся на уровне 5 – 7 % от ВВП, с учетом конкретных условий и традиций каждой страны. В середине 90-х годов по этому показателю, составлявшему в нашей стране 4 %, Россия опережала Турцию, Грецию, Японию и была значительно ближе к таким странам, как Германия, Ирландия, Испания, Италия, Словения, Чехия, Мексика. За период с 2014 г. по 2017 гг. доля расходов на образование из федерального бюджета к ВВП России не превышала 1,0 % (таблице 2.2.), из консолидированного бюджета – 3,5 % [13, с. 26].

Таблица 2.2

Расходы федерального бюджета на образование за период
2013-2017 гг., млн.руб.

Расходы	2013г.	2014г.	2015г.	2016 г.	2017г.
ВВП в текущих ценах	21 625,4	26903,5	33 258,1	41444,7	39063,6
Общий объем расходов федерального бюджета	3 539,5	4 431,1	6 531,4	7022,0	9 845,2
Расходы федерального бюджета на образование:	160,5	212,0	287,1	307,2	387,9
- всего;					
- % к ВВП.	0,7 %	0,8 %	0,9 %	0,7 %	1,0 %
Расходы федерального бюджета на начальное профессиональное образование	5,0	7,1	8,8	11,9	14,3
Расходы федерального бюджета на среднее профессиональное образование	18,4	22,0	25,9	29,7	36,9
Расходы федерального бюджета на высшее и послевузовское профессиональное образование	117,0	160,0	221,5	238,2	303,4

Объем расходов непосредственно зависит от стоимости образовательной услуги. На ее формирование оказывает влияние множество факторов, которые разнообразны по своему характеру, сложности, продолжительности действия. Учет влияния совокупности факторов позволяет определить реальную стоимость определенной образовательной услуги. Выявленные факторы, оказывающие влияние на стоимость образовательной услуги, целесообразно разделить на две группы: внешние и внутренние (рис. 2.1).

К внешним относятся факторы, влияние которых не зависит от деятельности конкретного образовательного учреждения. К внутренним относятся факторы, которые зависят от специфики конкретного образовательного учреждения.



Рис. 2.1. Факторы, влияющие на стоимость образовательной услуги

Согласно рис. 2.1 факторы, влияющие на стоимость образовательной услуги, делятся на: внешние и внутренние, рассмотрим их подробнее.

К внешним факторам относятся:

- уровень инфляции и уровень цен на товары и услуги в регионе определяет возможность приобретения образовательным учреждением необходимых для осуществления образовательной деятельности товаров, работ и услуг (в первую очередь коммунальных услуг, тепло- и энергоснабжения);

- территориальное расположение образовательного учреждения, природно-климатические и социально-демографические условия являются комплексной характеристикой внешней среды, в условиях которой оно функционирует, определяет экономические условия, которым в той или иной степени должно соответствовать финансирование вне зависимости от того, осуществляется ли оно на основе бюджетной сметы норматива. Кроме того, территориальное расположение следует учитывать с точки зрения применения льгот для лиц, работающих в районах Крайнего Севера и в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера;

- средний уровень заработной платы в регионе, где расположено учебное учреждение, непосредственно влияет на ту часть финансирования, которая выделяется на оплату труда работников образовательных учреждений [15, с.20].

К внутренним факторам, влияющим на стоимость образовательной услуги относятся:

- набор реализуемых образовательных программ и специфика контингента обучаемых (коррекционные классы, обучение на дому и т.д.) определяет структуру расходов образовательного учреждения и объем затрат на реализацию образовательных программ, поскольку они различаются между собой ресурсоемкостью;

- ресурсоемкость отрасли народного хозяйства, для которой ведется подготовка кадров, определяет объем затрат на обеспечение образовательного процесса (лабораторную базу, специализированные классы, инструменты, реактивы и т.д.);

- состояние материально-технической базы образовательного учреждения определяет объем затрат на капитальный ремонт, реконструкцию, модернизацию, техническое обслуживание и т.д.;
- состав и квалификация кадров, определяет объем расходов на оплату труда работников образовательных учреждений [15, с. 22].

Влияние указанных факторов может значительно изменить стоимость региональной образовательной услуги. На основе анализа особенностей на региональном уровне целесообразно разрабатывать удорожающие коэффициенты. Применение объективных коэффициентов удорожания обусловлено тем, что одна и та же образовательная услуга, например, по обеспечению образовательного процесса, может отличаться по стоимости в различных муниципальных образованиях одного региона. Такой подход позволит сглаживать индивидуальные особенности отдельных образовательных учреждений внутри муниципального района (городского округа), сбалансировать сложившиеся различия между образовательными учреждениями [28, с.114].

Также можно разделить понятия чистая стоимость образовательной услуги и полная стоимость образовательной услуги, рассмотрим их:

- 1) чистая стоимость - образовательной услуги представляет собой стоимость полного курса обучения на определенном факультете по определенной образовательной программе, без учета сопутствующих услуг;
- 2) полная стоимость - образовательной услуги, кроме чистой стоимости включает в себя стоимость образовательных продуктов в форме вещи (учебники, компьютерная техника, методические пособия, лабораторный материал и т.д.) и сопутствующие необразовательные услуги (стоимость проживания в общежитии, стоимость проезда до места учебы и обратно, стоимость абонементов в библиотеки и т.д.) [32, с.70].

Анализ чистой и полной стоимости образовательной услуги, показывает, что полная стоимость нередко в два и более раза превышает чистую стоимость образовательной услуги.

Учитывая значительное снижение среднедушевых доходов населения при одновременном умеренном росте объемов платных услуг системы образования, можно прогнозировать активное использование новых частных источников финансирования.

В условиях наметившегося снижения расходов бюджета на образование, сокращения количества бюджетных мест в вузах, повышения стоимости обучения, падения реальных доходов населения, образовательный кредит, с одной стороны, становится перспективным банковским продуктом, с другой – позволяет поддержать достаточный уровень высшего и среднего специального образования в стране. В связи с этим рассмотрим потребность в кредитах на оплату обучения (рис. 2.2).

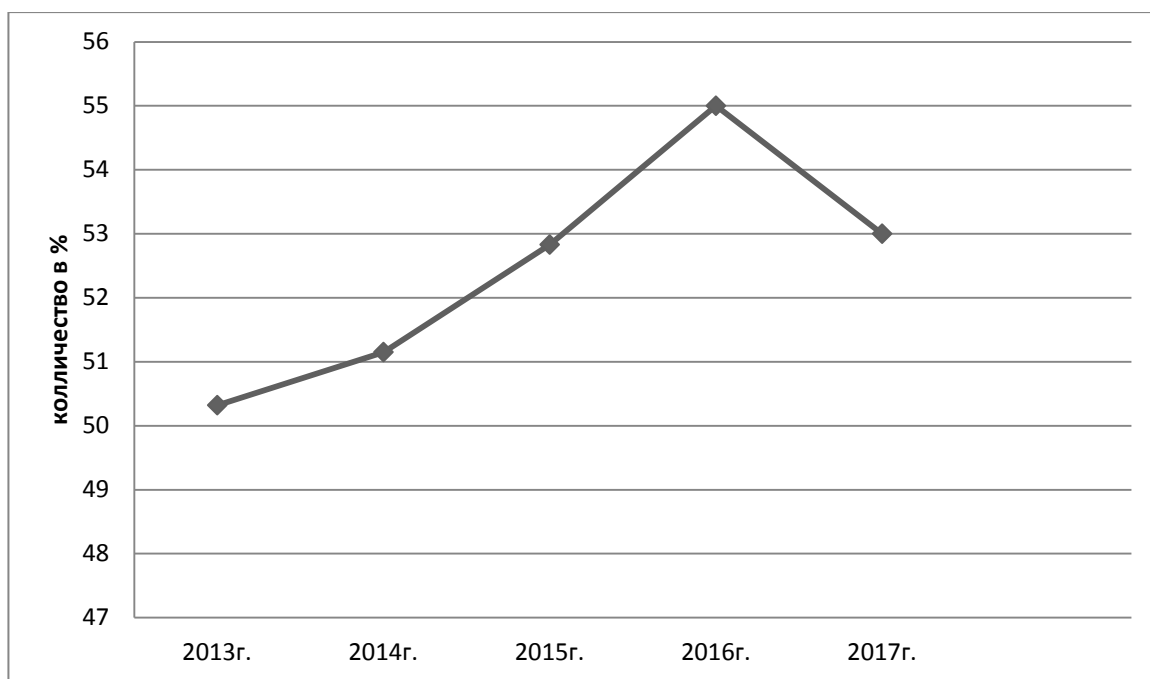


Рис. 2.2. Количество российских студентов, обучающихся в кредит в период с 2013-2017 гг., тыс. чел.

В целом с 2013 - 2017 гг. наблюдается положительная динамика в образовательном кредитовании. Объёмы, выданных в России потребительских кредитов на образование выросли с 2013г. по 2016г. на 4,7

%, а в 2017 году на 2% наблюдается спад. В целом анализ показал, что потребность в кредитах на оплату обучения растет.

В России в настоящее время кредитуются следующие виды образования:

1. Дошкольное образование;
2. Школьное образование;
3. Среднее специальное образование;
4. Высшее образование;
5. Дополнительное профессиональное образование;
6. Образование за рубежом [28, с.115].

Достаточно важным фактором низкой распространенности образовательного кредита является и то, что работникам банков проще и легче предложить заемщику потребительский кредит на любые цели, ведь оформление проще, выдача кредита производится быстрее, да и отсутствует необходимость целевого подтверждения. Только не стоит забывать, что быстро не всегда полезно. Ведь, если посмотреть, то процентные ставки по потребительскому кредитованию практически в два раза превышают ставки образовательного кредитования. Потребительские кредиты, особенно те, которые выдаются без залога, имеют достаточно высокую процентную ставку, от 16% – для тех, кто получает зарплату на карточку данного банка, до 25% – для всех остальных. Причем, достаточно весомой проблемой при получении потребительского кредита является то, что чаще всего, студент – вчерашний школьник, не имеющий ни рабочего стажа, ни официального трудоустройства. Кроме того, у большинства банков минимальный возраст заемщика составляет 21 год, а студентами большая часть становится только в 18, а то и раньше. Студенты старших курсов также имеют мало шансов получить потребительский кредит, так как основным условием предоставления кредита является наличие постоянного места работы. Также, выплаты по потребительскому кредиту, как правило, производятся уже со следующего месяца, а у образовательного кредита имеется отсрочка платежа

до 10 лет. Главное отличие образовательного кредита – это его целевая направленность, необходимость которой приходится периодически подтверждать. Но стоит помнить, что кредит на образование считается высоко рисковым продуктом, поэтому банки предлагают в этом сегменте достаточно строгие условия [21, с.275].

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 [11, с. 71].

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.

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.

Ученые отмечают, что отличительное требование нашего времени и вызов для человека – ответственность за передаваемые и пополняемые для практического использования знания перед всеми настоящими и будущими поколениями [33, с. 11].

Можно сделать выводы, что доступность высшего профессионального образования является актуальной проблемой в молодежной среде. Сокращение бюджетных мест в вузах, постоянный рост стоимости коммерческой (внебюджетной) основы обучения сужает возможности молодого человека в выборе высшего образования в качестве траектории своего личностного развития. Решить данную проблему можно при помощи использования такой формы социально-коммерческого партнерства абитуриентов, образовательных учреждений и банковского бизнеса, как образовательный кредит.

2.2. Основные образовательные кредиты, предоставляемые отечественными коммерческими банками

Образование является важной частью качественной жизни любого человека, но, к сожалению, на сегодняшний день оно имеет скорее коммерческий характер. Так как бесплатное образование в высших учебных заведениях постепенно вытесняется, цены на обучение растут, а зарплаты населения практически не увеличиваются. Хорошим решением данной проблемы является образовательный кредит, которые предоставляются

разными банками на определенных условиях. Поскольку каждый банк имеет ряд особенностей по предоставлению данного вида кредита, рассмотрим эти условия в отдельных банках.

Таблица 2.3

Наиболее выгодные предложения образовательного кредита

Банк	Вид кредита	Условия
ПАО Сбербанк	Образовательный с государственной поддержкой (7,06%)	– Любая сумма; – Срок до 16 лет.
	Образовательный (12%)	– Любая сумма; – Срок до 11 лет.
АО КБ РосинтерБанк	Высшее образование (11-22%)	– Сумма от 30 000 до 2 500 000р.; – Срок от 2 года до 6 лет.
АО Россельхозбанк	Образовательный (16 -17,75%)	– Сумма от 10 000 до 350 000р.; – Срок от 1 месяца до 10 лет.
Банк ВТБ (ПАО)	Образовательный (12-16 %)	– Сумма от 50 000 до 1 800 000р.; – Срок от 3 месяцев до 10 лет.
ПАО Почта Банк	Образовательный (14,9-27,9 %)	– Сумма от 500 000 до 2 000 000р.; – Срок до 12,5 лет.

Как мы уже сказали, условия предоставления данного кредита отличаются по срокам, процентным ставкам, начислением платежей и т.д. Однако есть условия, исполнения которых требуют все банки, предоставляющие образовательные кредиты. Важным условием является то, что данные кредиты выдаются только гражданам Российской Федерации с постоянной регистрацией на территории РФ (сроком не менее 1 года). Общей чертой является и то, что предоставление кредита предусматривает привлечение созаемщиков как на добровольной основе, так и на обязательной, в случае, если заемщику нет 18-ти лет. Теперь рассмотрим условия образовательного кредитования в некоторых отдельных банках, а

именно: ПАО Сбербанк, КБ (АО) Росинтербанк, АО Россельхозбанк, ПАО Балтийский Банк, Банк ВТБ (ПАО), ПАО Почта Банк.

Условия предоставления образовательного кредита в АО Россельхозбанк следующие:

4. Кредит выдаётся заёмщикам в возрасте от 14-ти лет и позволяет оплатить расходы в учебном заведении, в том числе, на получение второго высшего образования или переподготовку;
5. Обеспечение по кредиту может быть в виде: поручительство физических лиц, поручительство юридических лиц или залог имущества;
6. Максимальная сумма кредита составляет 350 000 руб;
7. Срок кредита с учетом предоставления отсрочки по погашению основного долга по кредиту не более 10 лет;
8. Наименьшая процентная ставка по данному кредиту составляет 28% годовых, а наибольшая – 30% годовых;
9. Порядок погашения кредита: ежемесячно, дифференцированными платежами;
10. Досрочное погашение допускается полное или частичное по заявлению заемщика. Минимальный размер досрочно возвращаемого кредита неограничен. Плата за досрочное погашение не взимается [56].

Образовательный кредит от Россельхозбанка имеет один недостаток: требуется обязательно страховать свою жизнь и здоровье. Если заемщик отказывается от оформления страховки, то для него повышается процентная ставка. И здесь есть один нюанс: нельзя однозначно ответить, что выгоднее: брать кредит со страховкой или без нее, так как страховая компания определяет размер комиссии в каждом случае индивидуально.

Рассмотрим условия кредитования АО КБ РосинтерБанк:

1. Образовательный кредит позволит оплатить обучение в любом высшем и средне
 - специальном учебном заведении, как в России, так и за рубежом, предоставляется заемщикам от 16-ти лет, но до 18 лет данный кредит

предоставляется с письменного согласия законных представителей Заявителя;

2. Минимальная сумма кредита составляет 30 000 рублей, а максимальная - 2 500 000 рублей. Срок кредита: от 2-х до 6-ти лет;

3. Процентные ставки по кредиту от 11% до 22% годовых, что достаточно привлекательно по сравнению с процентными ставками АО Россельхозбанк;

4. Преимуществом данного кредита является то, что обеспечение по кредиту не требуется;

5. Досрочное погашение кредита возможно со дня, следующего за днём выдачи кредита [57].

Особенности образовательного кредитования в Банк ВТБ (ПАО) следующие:

1. Данным кредитом можно оплатить как полную стоимость обучения, так и ее часть. От того, какую часть стоимости обучения вы оплатите самостоятельно, зависит величина процентных ставок;

2. Минимальная сумма кредита составляет 50 000 рублей, а максимальная – 1 800 000 рублей;

3. Обеспечение по кредиту не требуется, а срок кредитования может составлять от 3-х месяцев до 10-ти лет;

4. Порядок погашения кредита: ежемесячно, аннуитетными платежами [59].

Условия выдачи потребительского кредита в ПАО Почта Банке. Кредит по программе «Знание – сила» может быть потрачен на оплату всего курса или только части обучения. Получить его можно на следующих условиях:

1. Сумма – от 500 000 до 2 000 000 рублей;

2. Срок кредитования – до 12,5 лет;

3. Процентная ставка зависит от нескольких факторов, ее базовый показатель составляет 27,9% в год;

4. При параллельном оформлении страховки ставка по кредиту

составит 14,9% в год;

5. Страховой платеж равен 0,29% в месяц;

6. Оплата за ведение счета составляет 100 рублей за каждый месяц (оплачивается после полного закрытия кредита);

7. Штраф за просрочку будет равен 20% от суммы задолженности.

8. Преимущества:

- Отсрочка выплаты основной части займа до того момента, пока клиент не начнет получать зарплату;

- Распространение программы не только на вузы, но и на другие учебные заведения;

- Оплата обучения частями или полной суммой (как этого потребует учебное заведение);

- Возможность отсрочки (в случае призыва клиента в армию, оформления академического отпуска, декрета);

- Сравнительно низкие процентные ставки, длительный срок, расчет максимального лимита с учетом общего семейного дохода;

- Удобные способы оформления заявки, минимальные требования к заемщикам [60].

ПАО Сбербанк, предоставляет своим клиентам образовательный кредит с государственной поддержкой, а это значит, что условия получения такого кредита будут зависеть не только от самого банка, но и от государства. Рассмотрим общие требования предоставления образовательного кредита с государственной поддержкой: Получателем такого кредита может выступать студент (абитуриент) вуза, являющийся гражданином Российской Федерации в возрасте от 14 до 18 лет, либо совершеннолетний гражданин Российской Федерации, получающий образование по образовательной программе высшего образования. Максимальная процентная ставка по таким кредитам, заключаемым между банком и студентом (абитуриентом), не может быть выше 1/4 ставки рефинансирования, увеличенной на пять пунктов. На сегодняшний день по

программе государственной поддержки процентная ставка по кредиту составляет 7,75% годовых в рублевом эквиваленте [61].

Здесь же затронут порядок предоставления субсидий банкам на возмещение части затрат на уплату процентов по образовательным кредитам и части затрат по невозвращенным образовательным кредитам (сроки, размеры, перечисление, перерасчет и др.). Важно, что контроль за соблюдением условий установленных для предоставления субсидий банкам осуществляется Министерством образования и науки Российской Федерации, также Федеральной службой финансово-бюджетного надзора.

Теперь же может проанализировать, выполняет ли эти условия предоставления образовательного кредита с государственной поддержкой ПАО Сбербанк России:

1. Кредит предоставляется на оплату получаемых образовательных услуг в организациях, осуществляющих образовательную деятельность на основании лицензии и заключивших соглашение с Минобрнауки и ПАО Сбербанк на оплату образования по основным программам среднего профессионального образования или на оплату образования по основным программам высшего профессионального образования;
2. Сумма кредита составляет до 100% стоимости обучения по процентной ставке 7,75% годовых (1/4 ставки рефинансирования, увеличенной на пять пунктов) Платежеспособность заемщика не учитывается;
3. Срок кредита составляет срок обучения, увеличенный на 10 лет, отведенных для погашения кредита, что соответствует общим правилам;
4. Обеспечение по кредиту и страхование не требуется;
5. Льготный период по погашению кредита и части процентов предоставляется банком;
6. Порядок погашения кредита могут осуществляться как аннуитетными, так и дифференцированными платежами;
7. Досрочное погашение допускается полное или частичное,

комиссия за которое не взимается [62].

В общем, мы видим, что ПАО Сбербанк России соблюдает условия предоставления образовательного кредита с государственной поддержкой. Более детально данный кредит рассмотрим ниже.

Проанализировав все вышеперечисленные варианты оплаты обучения, можно сказать, что из программ образовательного кредита выгоднее программа ПАО Сбербанка России. Самые низкие процентные ставки по данному виду кредита, а также банк дает возможность отсрочки платежей, что позволяет, студентам, не имеющим работу оплатить свое обучение после получения образования [63].

Обычно образовательный кредит позволяет оплатить 90% всей стоимости обучения. Рассмотрим условия для кредитования студентов, особенности оформления займа и другие нюансы.

Банки стали предлагать образовательные кредиты не так давно. Займ на обучение – разновидность потребительского кредита, но с некоторыми льготными особенностями.

Чтобы получить образовательный кредит, необходимо обратиться в соответствующий банк. Образовательные займы предоставляются исключительно на оплату обучения и именно в том размере счета, который был выставлен учебным заведением. Отдельные условия и особенности зависят от программы эмитента [15, с.20].

Оформить образовательный кредит на льготных условиях смогут студенты, которые поступили на строго определенные специальности. Также требуется, чтобы вуз работал с этой программой.

Заемщики – совершеннолетние абитуриенты или учащиеся старше 14-летнего возраста (в последнем случае потребуются разрешения от органов опеки и родителей).

Несовершеннолетним лицам, которые взяты на попечительство, кредит не оформляется.

Российские банки разработали специальные образовательные продукты, которые доступны для оформления широкому кругу граждан. Каждое финансовое учреждение выдвигает собственные требования к потенциальным заемщикам.

Нередко банки под видом образовательного кредита предлагают оформить стандартный потребительский займ, в котором не действуют льготы. От обычного займа его отличает то, что деньги на счет вуза перечисляются сразу же. Недостатком является отсутствие выгод: лучше всего в таком случае оформить кредит под имущественный залог или на неотложные нужды на имя близких родственников, родителей.

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 [13, с. 20].

Исходя из этого, можно сделать вывод, что популярность образовательного кредитования обоснованна высоким уровнем коммерциализации российского образования и сложившейся экономической ситуацией ввиду финансовых кризисов, которая повлекла за собой сокращение реальных доходов населения.

2.3. Оценка эффективности системы образовательного кредитования в России

В настоящее время одним из выгодных объектов инвестирования является образование. В Российской Федерации получение высшего образования традиционно является важным жизненным этапом значительной

части молодежи. Нами было проведено исследование предложений российских банков по кредитованию образования. Мы проанализировали действующие образовательные программы 5 банков.

Анализ показал, что образовательный кредит – это редкий вид целевого кредитования.

Анализируемые программы кредитуют следующие виды образования:

- высшее образование;
- среднее специальное образование;
- образование за рубежом;
- дополнительное профессиональное образование;
- дошкольное образование;
- школьное образование.

Представим и проанализируем распределение образовательных кредитов банков по видам финансируемого образования на рис.2.3.

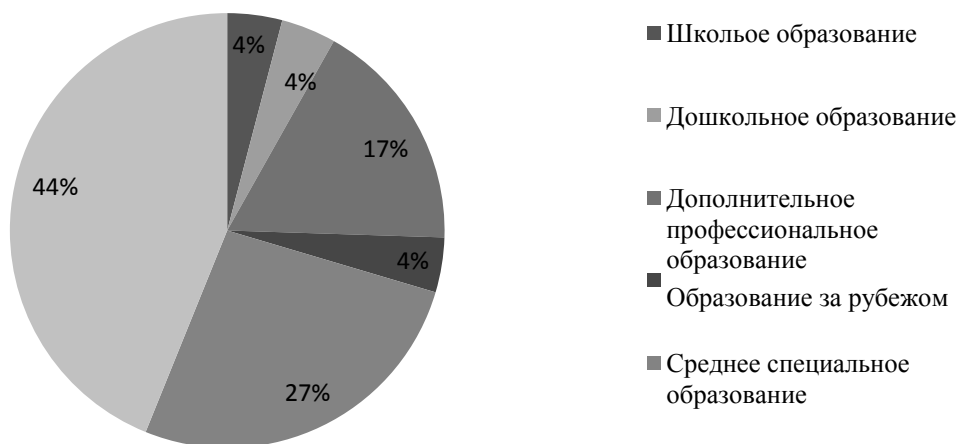


Рис. 2.3. Распределение образовательных кредитов банков по видам финансируемого образования в 2017 году, %

По рисунку видно, что из всех программ образовательного кредитования наиболее распространенной является программа кредитования высшего образования 43%. Второе место по распространённости занимают кредиты на среднее специальное образование 26%. Затем идет

дополнительное профессиональное образование 17% от всех программ, образование за рубежом, дошкольное и школьное образование по 1 шт. или 4%.

Студенты, которые получают среднее специальное и высшее образование, задумываются о вопросе возврата полученного кредита. Для неработающих студентов первостепенное значение имеет отсрочка в погашении основного долга и процентов по нему, а, следовательно, длительный срок кредитования. Такие условия сегодня предоставляют только крупнейшие банки рынка образовательного кредитования: Сбербанк, РосинтерБанк, Россельхозбан. Наибольшие сроки в погашении кредит у РосинтерБанка и Сбербанка по программе государственного субсидирования образовательных кредитов. Срок погашения кредита по государственной программе составляет до 14-15 лет (весь срок обучения увеличенный на 10 лет +3 месяца), до 10 лет – программа Россельхозбанка.

При этом программа также предусматривает льготный период по погашению основного долга, однако за исключением государственной программы образовательного кредитования, никто из банков не предоставляет отсрочку в погашении процентов (рис. 2.4.).

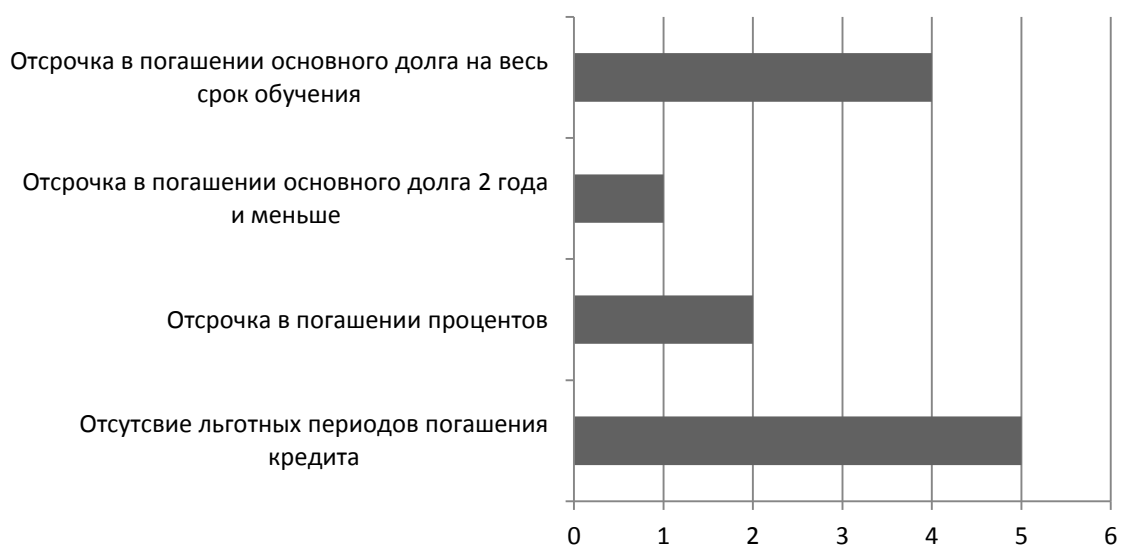


Рис. 2.4. Наличие льготного периода кредитования в образовательных кредитных программах коммерческих банков

Диапазон процентных ставок по кредиту на базовое образование достаточно широк от 7,75% (по государственной программе образовательного кредитования) до 30% (Россельхозбанк). Процентные ставки по кредиту зависят не столько от срока кредита, сколько от политики банка и кредитоспособности заемщика (рис. 2.5.).

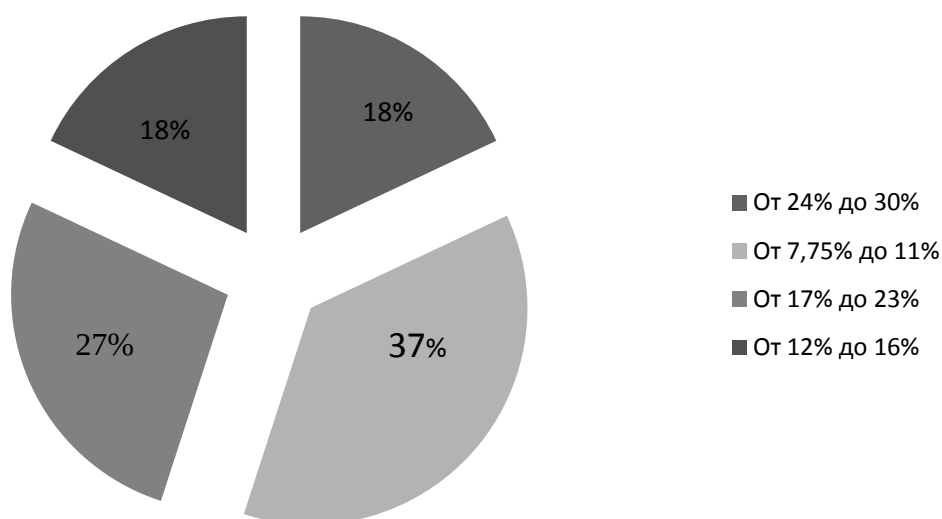


Рис. 2.5. Процентные ставки по кредитованию базовых образовательных кредитов в 2017 году

В целом можно отметить, что кредиты на образование до сих пор являются недостаточно доступными для самих студентов: обеспечение кредита лежит на родителях, которые могут не согласиться выступать созаемщиками или поручителями; собственные кредитные продукты банков с отсрочкой платежей по общей сумме выплат в итоге получаются очень дорогими. Единственным вариантом для самостоятельных студентов является совмещение работы с учебой и кредит без обеспечения, который можно получить траншами. Таким образом, рынок образовательных кредитов на образование пока слабо отвечает потребностям своей целевой аудитории, за исключением образовательного кредита с государственным субсидированием.

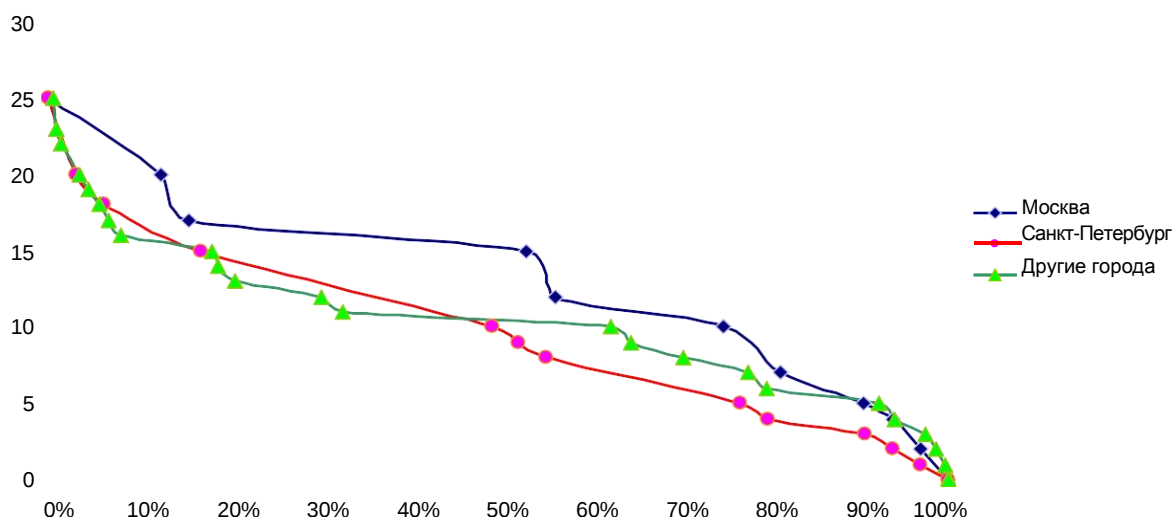


Рис. 2.6. Спрос на образовательный кредит по регионам

По графику видно, что москвичи готовы взять образовательный кредит под самый высокий процент среди всех опрошенных (кривая спроса для Москвы является самой высокой). Самая низкая кривая спроса – для домохозяйств из Санкт-Петербурга (во второй части графика), в то время как жители других городов в среднем готовы взять образовательный кредит по более высокой ставке по сравнению с жителями Санкт-Петербурга. Возможно, этот факт можно объяснить тем, что жители регионов обладают меньшим опытом общения с кредитом, поэтому готовы взять образовательный кредит и по достаточно высокой ставке.

Среднее значение процентной ставки по кредиту для жителей Москвы составило 12% годовых, для семей из Санкт-Петербурга – 8,15% годовых, для жителей из других городов – 9,91% годовых.

Кривые спроса на образовательный кредит для различных доходных групп (рис. 2.7.). Как видно, кривая спроса для семей с высоким доходом (свыше 15000 рублей в месяц на человека) является самой высокой, затем идет кривая спроса для семей с уровнем дохода от 10 до 15 тысяч рублей на человека. Далее четкой зависимости между предпочитаемыми процентными ставками и уровнем дохода не прослеживается.

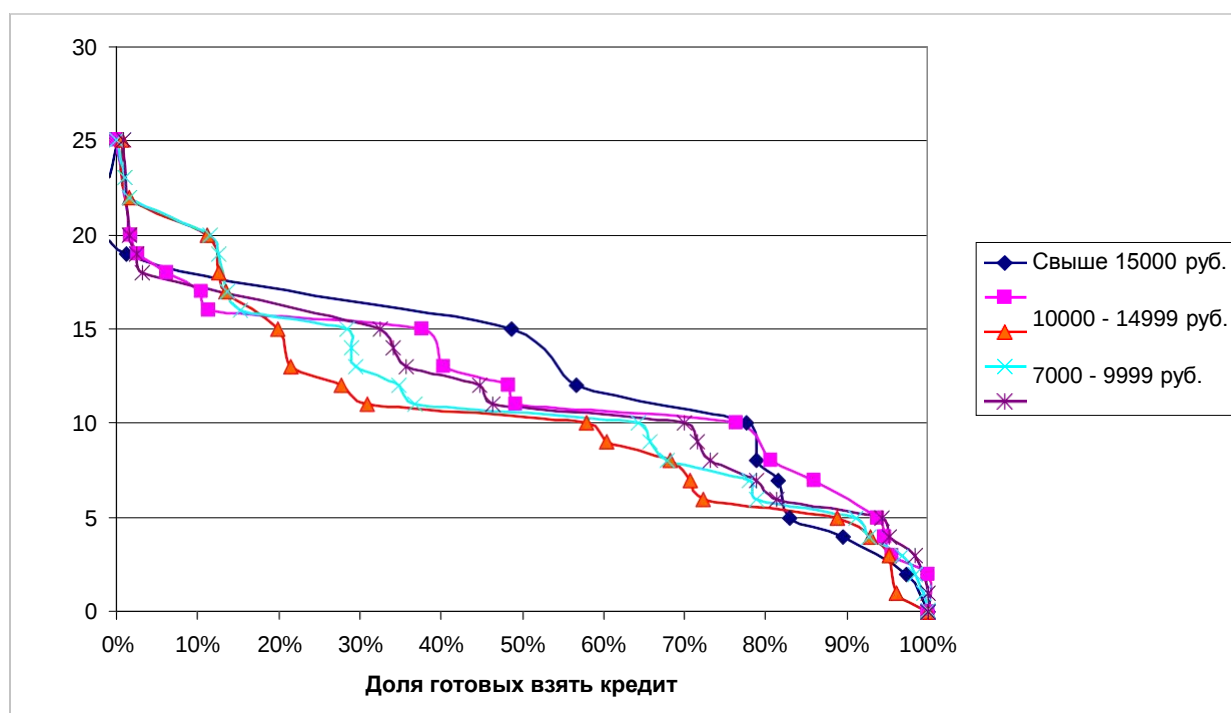


Рис. 2.7. Спрос на образовательный кредит в зависимости от уровня дохода семьи

Средние значения процентных ставок по образовательному кредиту представлены в таблице 2.7. Как видно из таблицы, две группы с наибольшим доходом готовы взять образовательный кредит по ставке выше 11%, в то время как две группы с наименьшим доходом готовы взять такой кредит по ставке ниже 11%.

Таблица 2.4

Значения процентной ставки по образовательному кредиту для семей с различным уровнем дохода

Уровень дохода на одного члена семьи в месяц (руб.)	Процентная ставка по образовательному кредиту (процентов годовых)
До 3999 рублей	10,72%
От 4000 до 6999 рублей	10,62%
От 7000 до 9999 рублей	9,85%
От 10000 до 14999 рублей	11,35%
Свыше 15000 рублей	11,18%

Потребность в образовательных кредитах сегодня как никогда высока. За последние 14 лет количество студентов, обучающихся на коммерческой основе, увеличилось примерно в 4 раза.

Несмотря на более комфортные условия по сравнению с обычным потребительским займом, образовательный кредит не часто привлекает внимание потенциальных заемщиков. Это связано с несколькими причинами:

- довольно высокими процентными ставками банков;
- отсутствием поддержки государства (программа была заморожена в 2017 году);
- низкими финансовыми возможностями многих семей – лимит кредитования рассчитывается исходя из совокупного дохода заемщиков.

Но для многих выпускников школ кредит на обучение – реальная и единственная возможность получить престижное образование, создать крепкую базу для дальнейшего роста [36, с.120].

Резкое увеличение за последние несколько лет числа студентов государственных и негосударственных высших учебных заведений и при этом стабильно сохраняющееся (предусмотренное законодательством) число обучающихся в вузах за счет средств бюджета привело к тому, что в настоящее время порядка шестидесяти процентов студентов оплачивают стоимость обучения, часть из них пользуются банковским образовательным кредитом.

Два года назад, в декабре 2016 года, выдача образовательных кредитов с государственной поддержкой была приостановлена. На тот момент Сбербанк отправил официальное письмо с просьбой внести изменения в нормативные документы, регламентирующие выдачу кредитов и на этот срок заморозить программу. Правительство, в свою очередь, пообещало в кратчайшие сроки осуществить все необходимые действия для возобновления программы. Не заявляли, что программа вернется, но изначально планировалось, что это произойдет осенью 2018 года. Несмотря

на то, что сроки немного сдвинулись, всё же с 1 декабря 2018 года российские банки начнут вновь выдавать кредиты на образование [35, с.90].

Таким образом, кредит на образование - это очень полезный банковский продукт для общества. Ведь в наши дни образование является одним из основных факторов развития личности, позволяющих человеку умеренно адаптироваться и ориентироваться в изменяющейся социально-экономической обстановке. Люди с высоким уровнем образования способны в большей мере пользоваться возможностями, предоставляемыми техническим прогрессом и процессами глобализации экономики. Роль образования в развитии человека и повышении его культурного уровня признается во всем мире. Оно не только служит способом передачи знаний, но и аккумулирует в себе культурное наследие нации, способствует расширению возможностей индивида, формирует его нравственные идеалы. И образовательное кредитования может помочь получить образование, человеку, который не имеет материальной возможности оплатить его самостоятельно на данный момент, но при этом имеет большое желание учиться, развиваться.

ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ И РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

3.1. Приоритетные направления развития рынка образовательного кредитования в России

В приоритетных направлениях развития образовательной системы Российской Федерации определено, что система образования должна быть нацелена на решение таких стратегических для страны задач, как повышение уровня благосостояния граждан, обеспечение социальной стабильности, развития институтов гражданского общества, обеспечение безопасности граждан и государства, сохранение социально-культурной целостности и национальной идентичности российского общества, обеспечение потребности рынка труда в квалифицированных кадрах, развитие национальной инновационной системы и обеспечение конкурентоспособности российской экономики [40, с.75].

В настоящее время приоритетными направлениями государственной политики в области образования должны стать:

- повышение качества профессионального образования;
- развитие современной системы непрерывного профессионального образования;
- обеспечение доступности качественного общего образования;
- повышение инвестиционной привлекательности сферы образования.

За последние годы существенно возросли вложения государства в развитие и модернизацию образования. Только из федерального бюджета ассигнования на образование в 2007 году увеличились более чем на 30% по сравнению с предыдущим годом. А всего из консолидированного бюджета в целом по стране последние два года на образование направляется свыше одного триллиона рублей[42, с.383].

Определенная часть этих государственных средств выделяется в сферу образования в виде инвестиций.

Только Федеральному агентству по образованию в 2007 году из федерального бюджета предусматривается: - 4,0 млрд. рублей на внедрение современных образовательных технологий; - 15,0 млрд. рублей на внедрение в вузах инновационных образовательных программ; - 300,0 млн. рублей в форме государственной поддержки начального профессионального образования по подготовке рабочих кадров и специалистов для высокотехнологичных производств.

Образовательный кредит в финансовом плане является выгодным для заемщика, поскольку деньги вкладываются в его будущие преимущества, у него есть возможность получить образование по желаемой специальности. График погашения кредита предусматривает, что во время обучения выплачиваются только проценты. По сравнению с другими потребительскими кредитами размер комиссии в образовательных кредитах, как правило, в 1,5-2 раза ниже.

Проанализировав успешный опыт Западных стран по кредитованию высшего образования, Россия в лице государства начинает внедрять новую отрасль системы финансирования образования. В первую очередь преимущества имеет налаженная и широко распространенная система кредитования образования в масштабе всего государства. Помимо того, что с государства в значительной степени снимается бремя финансирования вузов, поскольку потенциально основным источником их доходов становится собственно образовательный кредит, общество за счет повышения доступности образования получает высококвалифицированных специалистов, более мотивированных в отношении достижения высоких результатов [19, с.12].

Таблица 3.1

Преимущества, получаемые участниками рынка образовательных кредитов

Субъекты	Преимущества
Для государства	1. увеличение и диверсификация финансирования вузов за счет частных средств; 2. повышение качества образования вследствие роста его финансирования; 3. обеспечение равного доступа гражданам вне зависимости от их материального положения; 4. уменьшение нагрузки на федеральный бюджет за счет привлечения в образование частных капиталов; 5. участие государства в гарантировании образовательных кредитов приводит к распределению расходов во времени и снижению рисков при создании системы профилактики невозвратов.
Для вуза	1. увеличение и диверсификация финансирования вузов за счет частных средств; 2. повышение качества образования вследствие роста его финансирования; 3. обеспечение равного доступа гражданам вне зависимости от их материального положения; 4. уменьшение нагрузки на федеральный бюджет за счет привлечения в образование частных капиталов; 5. участие государства в гарантировании образовательных кредитов приводит к распределению расходов во времени и снижению рисков при создании системы профилактики невозвратов.
Для банка	1. образовательный кредит, рассчитанный на долгосрочный период, может способствовать увеличению количества долгосрочных кредитов и росту прибыли; 2. При отсутствии обеспечения и гарантий возврата образовательного кредита банки могут требовать поручительство или залог имущества со стороны родителей студента. 3. Пополнение постоянной клиентуры банка за счет студентов вузов, которые в течение длительного периода времени пользуются его услугами.
Для студента	1. Образование на платной основе могут получить молодые люди, не имеющие собственных средств; 2. Получение образовательного кредита формирует у студентов более ответственное отношение к учебе, так как возвращение кредита предусматривается из собственных доходов, уровень которых зависит от качества полученного образования. 3. Студенты, получившие кредит, стремятся к раннему трудоустройству и своевременному возврату кредита, самостоятельности и финансовой независимости. 4. Кредитная история формируется в раннем возрасте.

Для развития программ образовательного кредитования необходимы, по крайней мере, частичные гарантии таких кредитов, если не со стороны самого заемщика, то государства или третьих лиц. При выполнении этого условия в качестве преимуществ образовательного кредитования для банков можно назвать следующие:

- предоставление большого количества долгосрочных кредитов и соответственное извлечение прибыли;
- пополнение постоянной клиентуры банка за счет студентов вузов, которые в течение длительного периода времени пользуются его услугами.

Необходимость получения кредита для оплаты образования способствует формированию у студентов более ответственного отношения к учебе - ведь возвращать кредит им придется из собственных доходов, уровень которых будет зависеть от качества освоения образовательных программ. Между тем противники данной схемы финансирования утверждают, что образовательные кредиты будут вынуждать студентов вузов начинать работать еще во время обучения в вузе, что существенно снизит отдачу от вложений в высшее образование и увеличит процент отчисляемых из вузов студентов. На это можно возразить следующее: современная российская практика такова, что подавляющее большинство студентов (более 80%) начинают работать до окончания вуза, зачастую уже на третьем.

Более того, студенты, получившие кредит: во-первых, уверены в своих силах, в возможности хорошего трудоустройства и соответственно своевременного возврата кредита; во-вторых, понимают важность инвестиций в собственные знания; в-третьих, стремятся к самостоятельности и финансовой независимости [20, с. 200].

Следовательно, решение о том, чтобы учиться в кредит, принимают люди целеустремленные, дальновидные и самостоятельные. Таким образом, преимущества образовательных кредитов для студентов выглядят следующим образом:

- способная молодежь имеет возможность получить образование в лучших высших учебных заведениях, не имея для этого собственных средств;

- обязательство по выплате кредита, возложенное на студента, формирует личность, более мотивированную на профессиональные достижения;

- кредитная история начинает формироваться в раннем возрасте.

Ряд предложений по совершенствованию данного вида подготовки специалистов:

1. Повышение роли и ответственности органов государственной власти и местного самоуправления в организации подготовки. С этой целью данным органам рекомендуется разработать локальную нормативную базу для проведения качественного отбора выпускников школ для направления на обучение заблаговременно начинать подготовительную работу по рассмотрению возможностей трудоустройства обучающихся; прогнозировать потребность предприятий в специалистах соответствующего уровня образования и специализации.

2. Усилить роль и ответственность отраслевых министерств и ведомств в организации подготовки исходя из того, что каждое ведомство решает вопросы организации целевой контрактной подготовки по интересующим направлениям и ведет работу с администрациями муниципальных образований и учебными заведениями самостоятельно.

3. Разработать систему мероприятий, направленных на социальную поддержку выпускников вузов и других учреждений профессионального образования, а также стимулирование деятельности молодых специалистов в отдаленных районах и сельской местности.

4. Усилить координацию деятельности всех заинтересованных ведомств, организаций, предприятий, создать четко отлаженный механизм достижения сбалансированности спроса и предложения на целевую подготовку.

5. Компенсировать определенную часть расходов работодателя, который за счет собственных средств оплачивает обучение безработного гражданина, зарегистрированного в центре занятости населения, по программе целевой контрактной подготовки

6. Предусмотреть преференции для организаций, осуществляющих целевую контрактную подготовку безработных граждан в образовательных учреждениях за счет собственных средств.

7. Активнее вводить и использовать новые формы подготовки.

В настоящее время необходимыми составляющими подготовки специалистов в регионе должны стать постоянный мониторинг рынка труда, изучение и прогнозирование кадровых потребностей работодателя для подготовки специалистов по тем профессиям и специальностям и такого уровня квалификации, которые будут востребованы. Положительное решение данного вопроса исключит дублирование подготовки кадров одного и того же профиля, сократит процент невостребованных рынком труда специалистов, позволит своевременно вносить корректировку в учебные планы и программы учреждений профессионального образования, приведет к более рациональному использованию бюджетных средств, в т.ч. и на целевую контрактную подготовку.

В целом, кредит на образование - это очень полезный банковский продукт для общества. Ведь в наши дни образование является одним из основных факторов развития личности, позволяющих человеку умеренно адаптироваться и ориентироваться в изменяющейся социально – экономической обстановке. Люди с высоким уровнем образования способны в большей мере пользоваться возможностями, предоставляемыми техническим прогрессом и процессами глобализации экономики. Роль образования в развитии человека и повышении его культурного уровня признается во всем мире. Оно не только служит способом передачи знаний, но и аккумулирует в себе культурное наследие нации, способствует расширению возможностей индивида, формирует его нравственные идеалы.

И образовательное кредитования может помочь получить образование, человеку, который не имеет материальной возможности оплатить его самостоятельно на данный момент, но при этом имеет большое желание учиться, развиваться. Получение образования с привлечением образовательного кредита стимулирует ответственное отношение студента к образовательному процессу, у студентов появляется стимул учиться хорошо, с целью приобретения достойной работы после окончания вузах и возможности погашения кредита.

3.2. Пути решения проблем повышения востребованности образовательного кредита

Спрос на образовательный кредит становится все более актуальным для многих студентов. До сих пор многие считают, что на образовательные цели удобно взять обычный потребительский кредит. Однако, такой кредит имеет очевидные преимущества по сравнению с нецелевыми кредитами. Для россиян образовательные кредиты – относительно новое явление. Новизна института образовательного кредитования обуславливает настороженное отношение потенциальных потребителей к данной услуге. Оно определяется, во-первых, спецификой восприятия россиянами необходимости оплачивать высшее образование и, во-вторых, их отношением к различным кредитным продуктам. Низкий спрос на образовательные кредиты во многом объясняется консерватизмом российского общества. Долгое время высшее образование было бесплатным, и далеко не все россияне готовы принять новую реальность. Банков, которые занимаются образовательными кредитами, немного [6, с. 103].

Для вузов России, где доля платных образовательных услуг в общей сумме финансирования увеличивается с каждым годом, участие в программах образовательного кредитования весьма актуально. Развитие

программ образовательного кредитования напрямую связано с повышением конкурентоспособности российских вузов на международном рынке образовательных услуг [19, с.15].

Кредит предоставляется гражданам РФ в возрасте от 14 лет - студентам организаций, осуществляющих образовательную деятельность. Лицам, не достигшим 18-летнего возраста, кредиты предоставляются только при наличии разрешения органов опеки и попечительства и письменного согласия законных представителей. Возможность получения кредита несовершеннолетними лицами, в отношении которых установлено попечительство. Для оформления кредита необходимо согласие родителей или поручителя (созаемщика). В большинстве случаев кредит получают безналичным путем. Студенту деньги не выдаются наличными, их перечисляют на счет учебного заведения. Сумма кредита соответствует стоимости обучения, подтвержденная договором об обучении, при этом платежеспособность заемщика не учитывается.

На период обучения и дополнительно 3 месяца заемщику предоставляется отсрочка по выплате: основного долга по кредиту; части платежей по процентам за 1-ый и 2-ой годы пользования кредитом (или за период, оставшийся до окончания обучения в вузе, если он составляет менее 2-х лет), исходя из процентной ставки заемщика: 60 % от суммы платежа в течение первого года пользования кредитом, 40% от суммы платежа в течение второго года пользования кредитом. Начиная с третьего года пользования кредитом, проценты уплачиваются заемщиком в полном объеме. Банки разрабатывают специальные программы со ставкой 10-13% в год. Если это госпрограмма субсидирования, то ставка вдвое меньше [23, с.203].

Получить образовательный кредит могут несовершеннолетние, а при участии созаемщика в получении кредита его сумма значительно возрастает. Существенным плюсом является то, что крупные суммы кредита позволяют оплатить образование в зарубежных образовательных учреждениях. Сложность получения кредитов на образование заключается в

необходимости сбора большого перечня документов, в том числе подтверждающие доходы. Для этого зачастую приходится привлекать созаемщиков. Документы, необходимые для оформления кредитной заявки, включают: договор о предоставлении платных образовательных услуг, заключенный с организацией, осуществляющей образовательную деятельность; паспорт; справка о временной регистрации заемщика, фактически проживающего не по месту постоянного проживания (регистрации) - предъявляется при наличии; заявление-анкета; платежный документ организации осуществляющей образовательную деятельность, с целью оплаты получаемых образовательных услуг [24, с.133].

Риск в том, что большая сумма кредита требует привлечения третьих лиц и залог недвижимости. Банк, выдающий кредит на образование, работает не со всеми учебными заведениями, вследствие этого не всегда удается получить кредит для обучения в предпочтенном заведении.

Отсрочка по выплате кредита, несомненно, является положительным моментом, но вместе с этим - и его недостатком. Заемщику необходим весь период обучения (5-6 лет) выплачивать банку проценты, при этом сумма кредита никак не уменьшается. Таким образом, сумма переплаты существенна. Предположим, что размер суммы взятой в банке составляет 500 тыс. рублей на 10 лет при ставке 12%. Если отсрочка составляет 5 лет, то за весь период переплата составит 300 тыс. рублей при ежемесячном платеже в 5 тыс. рублей. Только после окончания учебного заведения студент сможет погашать сам кредит. Период оформления кредита составляет несколько недель с момента поступления и до начала обучения. В большинстве случаев банки обговаривают в договоре условие, что, если студент-заемщик неуспешно сдал сессию, выплаты прекращаются и договор считается расторгнутым [25, с.75].

Анализ мирового опыта в сфере образовательных кредитов показывает, что развитие данной услуги возможно по нескольким моделям.

Таблица 3.2

Модели образовательного кредита, применяемые в зарубежных странах

Модели ОК	Связь с финансовым институтом	Преимущества, недостатки	Страны применения модели
1. Модель с бюджетным субсидированием	Бюджет	Достоинства - увеличение доступности ОК и адресное использование целевых средств бюджета. Недостаток - значительные затраты на оценку степени необходимости студенту бюджетной субсидии; лимит бюджетных средств не позволяет обеспечить всех нуждающихся	В настоящее время не применяется
2. Модель с фондом образовательного кредита	Цель Фонда – обеспечение доступности населению кредитов	Достоинство - средства ОК передаются вузам, их эндаумент - фондам, далее студентам как именные стипендии. Недостаток - финансовая наполняемость фондов, первоначальные средства от учредителей, в т.ч. бюджета, потом необходимо регулярное пополнение. В неустойчивой финансовой ситуации фонды терпят крах, студенты лишаются поддержки.	Швеция, Нидерланды, Великобритания, Индия, США, ЮАР и др.
3. Модель ОК от организаций работодателей	Организация работодатель родителей студента	Достоинство – технически простое оформление договора с предприятием работодателем. Недостаток - неравные возможности студентов из-за различного состояния финансов фирм-кредиторов.	США, Великобритания, Канада, Германия и др.
4. Модель ОК по приоритетным образовательным программам	Бюджет по ЦГП для приоритетных направлений подготовки	Достоинство – стимулируется спрос на приоритетные программы, в т.ч. социально значимые. Недостаток – снижение спроса на неприоритетные направления подготовки.	США, Германия и др.
5. Модель ОК с дотацией кредитной организации	Бюджетные дотации кредитным организациям, выдающим ОК	Данная модель позволяет охватывать программой государственной поддержки всех потребителей образовательных кредитов, ориентирована на рыночную привлекательность образовательных программ и реальные предпочтения.	Германия, Финляндия, США и Латвия

Анализ нормативных документов показывает, что в реализуемых отечественных программах образовательного кредитования с государственной поддержкой используются элементы моделей 4 и 5. В России сформирован список приоритетных групп профессиональных направлений подготовки для льготного кредитования лиц, поступивших на определенные образовательные программы (модель 4). Но в нем отсутствует ряд социально значимых профессий, не обеспечивающих в будущем высоких доходов. Данный перечень требует корректировки из-за перекоса в сторону технических и инженерных направлений. Опыт внедрения программы с государственными дотациями кредитной организации (модель 5), показал, что есть серьезные риски, связанные с возможным сокращением бюджетных ресурсов и досрочным отзывом программы [27, с.92].

Стоит отметить и то, что государство не остается в стороне и принимает ряд важных мер для большей доступности образовательных кредитов, а значит и для доступности высшего образования в целом, а именно:

- снижение процентной ставки путем установления ее максимального значения;
- субсидирование большей части процентов за пользование кредитом;
- частичные гарантии по обеспечению;
- предоставление отсрочки по погашению основного долга и увеличение срока кредитования после обучения. Но несмотря на это, данный инструмент финансирования обучения так и не получил у потенциальных заемщиков широкого распространения [21, с.135].

Для устранения выявленных проблем и совершенствования образовательных кредитов банкам предлагаются следующие мероприятия:

1. При активизации государственной программы поддержки образовательных кредитов стать банком, который предоставляет данный кредитный продукт.

2. Создать нового кредитного продукта – образовательный кредит для получения второго высшего образования или прохождения курсов повышения квалификации.

Таким образом, для каждого субъекта системы образовательного кредитования найдутся свои преимущества, что благотворно влияет на развитие данного вида кредита.

Для того, чтобы образовательное кредитование стало популярной банковской деятельностью, в первую очередь, государству необходимо заинтересовать в данном банковском продукте кредиторов, так сказать расширить круг банков, которые будут предоставлять образовательный кредит с государственной поддержкой [61, с.20].

Поскольку, на данный момент, это самое правильное решение для повышения спроса на образовательное кредитование. Также необходимо изучить системы образовательного кредитования в других странах, оценить эффективность применения того или иного механизма и внедрять некоторые элементы в систему образовательного кредитования в России. И просто необходимо, создание нормативно-правового акта, регулирующего образовательное кредитование.

Таким образом, несмотря на то, что образовательный кредит предоставляется большим количеством российских банков, для заемщика требуется поручительство (а у студента из малообеспеченной семьи таких гарантий нет и не будет), сроки кредита не слишком большие, льготный период чаще всего отсутствует, а процентная ставка ненамного ниже ставок по потребительским кредитам. Следовательно, уровень предложения образовательных кредитов в России в настоящее время остается низким, т.е. можно сделать вывод о том, что существующие программы образовательного

кредитования не могут в полной мере удовлетворить спрос со стороны семей из разных доходных групп.

3.3. Меры по улучшению качества кредитных продуктов в сфере образования

Одной из главных целей развития института образовательного кредитования является повышение доступности высшего образования. Для того чтобы понять, каким образом образовательный кредит может стимулировать спрос на услуги высшего образования, кратко рассмотрим основные характеристики данного продукта.

Образовательный кредит представляет собой вид финансовой помощи студентам для оплаты обучения в вузе. При этом стоит отметить, что такой кредит можно использовать не только для оплаты обучения в вузе (официальной стоимости обучения), но и для покрытия сопутствующих затрат, в том числе расходов на проживание, питание, покупку компьютера и книг, необходимых для обучения. Программы образовательного кредитования повышают доступность высшего образования для студентов, которые испытывают финансовые трудности (например, студенты из семей с невысоким уровнем дохода) и не могут оплачивать обучение в вузе из собственных средств. Образовательный кредит стимулирует спрос на высшее образование, причем такой источник финансирования обучения расширяет выбор вузов для потенциального студента: при наличии кредита абитуриент может претендовать на поступление в более дорогие вузы, которые, как правило, предоставляют студентам более качественные образовательные услуги. К тому же, абитуриент может взять кредит и на обучение за рубежом. Таким образом, механизмы образовательного кредитования, хотя и косвенно, но оказывают влияние на конкуренцию между высшими учебными заведениями за студента.

В российской системе высшего образования на сегодняшний день сложились две подсистемы: одна – элитного образования, характеризующегося относительно высоким качеством предоставляемых услуг, и другая – массового высшего образования невысокого качества.

Высшее образование низкого качества можно с некоторыми допущениями назвать сравнительно доступным как в финансовом, так и интеллектуальном плане. Возможности получения образования, обеспечивающего высокое качество профессиональной подготовки будущих специалистов, сократились для большей части населения с обеих позиций.

Данные социологических исследований показывают, что в качестве мотиваций отказа от получения высшего образования часто называются недостаточные финансовые ресурсы семьи, более трети домохозяйств ставят данный фактор на первое место. Здесь стоит отметить, что среди студентов вузов преобладает так называемый средний класс (53 % из семей предпринимателей, руководителей и специалистов). Но даже они, чаще всего (73 %), заявляют, что оплата учебы студента очень ощутима для семейного бюджета, так как требует серьезных ограничений других расходов. Получается, наиболее качественная часть высшего образования оказывается доступной для относительно небольшого количества студентов, тогда как другие, которые не смогли воспользоваться образовательным кредитованием, выбраковываются, выбывают из конкурентной борьбы.

Исходя из сложившейся ситуации в сфере высшего образования в России, можно сделать вывод, что проблема экономической доступности системы профессионального высшего образования в будущем будет только усиливаться, что может привести к крайне нежелательным последствиям для социально-экономического развития страны. Ввиду этого можно сделать вывод, что небольшой вклад в доступность качественного высшего образования в России смогло бы дать развитие системы обучения в кредит, которое в современном мировом опыте развития высшего образования рассматриваются как механизмы обеспечения равного доступа к повышению

образовательного уровня населения, принадлежащего к разным слоям общества [37, с.109].

Как показывают проведенные ранее исследования, спрос на образовательные кредиты существует. В связи с этим, важной задачей является выявление детерминант спроса и оценка потенциального спроса на образовательные кредиты, т.е. готовность домохозяйств использовать данный финансовый продукт для финансирования высшего образования. Рассмотрим основные факторы, которые сдерживают рост спроса на образовательные кредиты в России на фоне роста востребованности высшего образования в стране (социологические исследования показывают, что все большее количество родителей стремятся дать высшее образование своим детям).

Можно выделить ряд причин неразвитости образовательного кредитования в России. Во-первых, банки не хотят рисковать в отсутствие государственного поручительства и назначают слишком высокие ставки по образовательным кредитам, а также предъявляют жесткие условия, касающиеся поручительства и сроков кредитования. Во-вторых, для семей данный финансовый продукт является новым, что является сдерживающим фактором спроса на образовательные кредиты. Многие семьи не готовы брать кредит по существующим невыгодным для них условиям. Среди причин отказа от услуг образовательного кредитования домохозяйства выделяют следующие: неудовлетворительные условия кредитования (размер процентной ставки, срок кредитования), боязнь дефолта по кредиту, а также наличие денежных средств для самостоятельной оплаты обучения.

Относительно небольшой спрос на образовательный кредит в России в основном связан с консерватизмом населения, т.к. длительное время россияне могли получать качественное высшее образование совершенно бесплатно. Вторая причина это негативное отношение старшей части населения к самому процессу использования займа, т.к. ранее кредит не часто

использовался в жизни советских граждан и является привычным в основном в жизни молодых россиян [34, с.20].

Также негативным моментом для многих желающих получить образование в кредит является отсутствие выбранного вуза в списке учебных заведений, отобранных Министерством образования. Однако основной преградой в получении образовательного кредита являются завышенные процентные ставки [23, с.133].

Также ограниченность спроса на образовательные кредиты, связанная с новизной данного института, обусловлена сегодня скорее специфическим взглядом населения на платное высшее образование, нежели какими-либо опасениями в отношении розничных кредитных продуктов. Значительная часть россиян, по-видимому, не понимает различий в качестве подготовки специалистов сильными и слабыми вузами и предпочитает выбирать более дешевые альтернативы, не прибегая к заемному финансированию.

Перечислим ряд условий, претерпевших изменения в условиях кризиса:

- к мерам государственной поддержки предоставления образовательных кредитов отнесено возмещение банку — участнику эксперимента из средств федерального бюджета сумм невозвращенных образовательных кредитов в размере до 20% объема выданных образовательных кредитов, а также субсидирование государством процентной ставки по кредиту на весь срок использования образовательного кредита в размере ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации;

- определено, что в эксперименте смогут участвовать граждане при условии хорошей успеваемости;

- предусмотрен ежегодный отбор образовательных учреждений, имеющих государственную аккредитацию, проводимый исходя из перечня направлений подготовки (специальностей) высшего профессионального

образования, для обучения по которым будет предоставляться образовательный кредит;

- установлены льготные условия предоставления образовательных кредитов, в том числе размер льготной ставки по кредиту до 11,5% годовых, возможность предоставления отсрочки по погашению основного долга и выплате процентов на весь срок обучения в вузе и дополнительно 3 месяца, а также увеличен срок, в течение которого может возвращаться кредит после завершения обучения в вузе, до 10 лет, требования к студенту-заемщику по обеспечению обязательств по кредиту в форме залога или поручительства не устанавливаются [44, с.20].

В настоящее время все студенты, отвечающие перечисленным выше условиям могут претендовать на кредит. Вдобавок, согласно новым условиям проведения эксперимента, его участником может стать любой банк, готовый предоставлять кредиты на указанных условиях, данный аспект повышает доступность образовательного кредитования в России, т.к. при повышении конкуренции банки будут стремиться предоставлять клиентам более мягкие условия и таким образом, образовательный кредит станет более гибким

Для повышения доступности образовательного кредитования в России необходимо предпринять следующие меры.

1. Снизить риск невозвратности кредитов. Одним из вариантов решения данной проблемы может стать коллективное возмещение всеми выпускниками вузов расходов, которые затратило государство на их обучение. Один из способов реализации данного подхода – налогообложение лиц с высшим образованием. Оно может быть в форме установления для лиц с высшим образованием как специального налога на доходы, так и более высоких ставок подоходного или единого социального налога. Второй способ предотвращения невозвратов образовательных кредитов - разъяснительная работа с заемщиками, проводимая во время обучения. Третий способ - создание сети, включающей как вузы, так и

крупных работодателей и способствующей трудоустройству заемщиков-выпускников.

2. Доработка существующего правового режима регулирования образовательных кредитов, направленная на повышение гибкости условия кредитования для студентов и защиту банков, предоставляющих такие кредит от невозвратов.

3. Совершенствование условий кредитования:

- кредит на обучение должен получать любой желающий, не зависимо от результатов ЕГЭ, уровня доходов его семьи и т.д.;

- размер займа должен покрывать не только расходы на обучение, но и проживание студента в другом городе, т.к. не все вузы страны попадают в список кредитруемых, а обучение ребенка в другом городе часто для семьи оказывается непосильным;

- выплаты необходимо соотносить с доходом, так как они автоматически подгоняются под возможность платить: должники с низким или нулевым доходом могут не производить выплаты, и, за определенной отметкой, выплаты увеличиваются или сокращаются по отношению к доходу по разумной ставке;

- студенты должны выплачивать процент, так как субсидирование процентной ставки дорого обходится государству и даёт студентам повод как можно дольше выплачивать заём или завершать обучение. размер данного процента должен быть разумным [45, с. 408].

Подводя итог анализу развития образовательного кредитования в России, следует отметить, что несмотря на наличие определённого рода проблем (как общих для всех стран, так и типичных для современной российской экономики), эта форма финансирования высшего образования обладает большим, не до конца реализованным в настоящее время потенциалом. Для его успешной реализации требуется государственная поддержка, прежде всего – в части тщательной организационной проработки и выбора наиболее эффективных в условиях России схем.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

При написании магистерского диссертационного исследования выполнены все поставленные цели и задачи.

Образовательный кредит – это вид долгосрочного банковского кредита, который предоставляется абитуриенту для оплаты образовательных услуг в учебном заведении на срок, превышающий время обучения. Это оптимальное решение для тех представителей современной молодежи, у которых по каким-либо причинам в определенный период времени отсутствует возможность оплатить обучение в высшем учебном заведении.

Определены основные проблемы доступности образовательного кредита в России, такие как:

- неосведомленность о существовании данного вида кредита большей доли потенциальных заемщиков;
- строгие условия предоставления не в отношении процентных ставок, сроков и прочего, а в отношении постоянного подтверждения того, что ты обучаешься;
- у банков при таком виде кредитования появляется главная проблема – это высокие риски невозврата, так как при предоставлении образовательного кредита, как правило, обеспечение по нему отсутствует.

Проведена сравнительная характеристика основных образовательных кредитов, выдаваемых отечественными коммерческими банками в целом можно сказать, что условия предоставления данного кредита отличаются по срокам, процентным ставкам, начислением платежей и т.д. Однако есть условия, исполнения которых требуют все банки, предоставляющие образовательные кредиты. Важным условием является то, что данные кредиты выдаются только гражданам Российской Федерации с постоянной регистрацией на территории РФ (сроком не менее 1 года). Общей чертой является и то, что предоставление кредита предусматривает привлечение созаемщиков как на добровольной основе, так и на обязательной, в случае,

если заемщику нет 18-ти лет. Рассмотрев условия образовательного кредитования в отдельных банках, а именно: ПАО Сбербанк, КБ (АО) Росинтербанк, АО Россельхозбанк, ПАО Балтийский Банк, Банк ВТБ (ПАО), ПАО Почта Банк, сделали выводы чьи программы образовательного кредитования более выгодные, у кого самые низкие процентные ставки по данному виду кредита, а также какие банки дают возможность отсрочки платежей.

Проанализировав все вышеперечисленные варианты оплаты обучения, с уверенностью можно сказать, что из программ образовательного кредита выгоднее программа ПАО Сбербанка России. Самые низкие процентные ставки по данному виду кредита, а также банк дает возможность отсрочки платежей, что позволяет, студентам, не имеющим работу оплатить свое обучение после получения образования.

В настоящее время приоритетными направлениями государственной политики в области образования должны стать:

- повышение качества профессионального образования;
- развитие современной системы непрерывного профессионального образования;
- обеспечение доступности качественного общего образования;
- повышение инвестиционной привлекательности сферы образования.

Для повышения доступности образовательного кредитования в России необходимо предпринять следующие меры.

1. Снизить риск невозвратности кредитов. Одним из вариантов решения данной проблемы может стать коллективное возмещение всеми выпускниками вузов расходов, которые затратило государство на их обучение. Один из способов реализации данного подхода – налогообложение лиц с высшим образованием. Оно может быть в форме установления для лиц с высшим образованием как специального налога на доходы, так и более высоких ставок подоходного или единого социального налога. Второй способ предотвращения невозвратов образовательных

кредитов - разъяснительная работа с заемщиками, проводимая во время обучения. Третий способ - создание сети, включающей как вузы, так и крупных работодателей и способствующей трудоустройству заемщиков-выпускников.

2. Доработать существующий правовой режим регулирования образовательных кредитов, направленная на повышение гибкости условия кредитования для студентов и защиту банков, предоставляющих такие кредит от невозвратов.

3. Усовершенствовать условия кредитования:

- кредит на обучение должен получать любой желающий, не зависимо от результатов ЕГЭ, уровня доходов его семьи и т.д.;

- размер займа должен покрывать не только расходы на обучение, но и проживание студента в другом городе, т.к. не все вузы страны попадают в список кредитруемых;

- выплаты необходимо соотносить с доходом, так как они автоматически подгоняются под возможность платить: должники с низким или нулевым доходом могут не производить выплаты, и, за определенной отметкой, выплаты увеличиваются или сокращаются по отношению к доходу по разумной ставке;

- студенты должны выплачивать процент, так как субсидирование процентной ставки дорого обходится государству и даёт студентам повод как можно дольше выплачивать заём или завершать обучение. размер данного процента должен быть разумным [45, с. 408].

Подводя итог анализу развития образовательного кредитования в России, следует отметить, что несмотря на наличие определённого рода проблем, эта форма финансирования высшего образования обладает большим, не до конца реализованным в настоящее время потенциалом. Для его успешной реализации требуется государственная поддержка, прежде всего – в части тщательной организационной проработки и выбора наиболее эффективных в условиях России схем.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: от 30 ноября 1994N 51-ФЗ в ред. от 6 апреля 2015 г.: офиц. текст / Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/gkrf1>.
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон: от 2 декабря 1990 № 395-1 в ред. от 13 июля 2015 г. –Режим доступа: http://www.consultant.ru/popular/bank/46_1.htmlp138
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банк России) [Электронный ресурс]: федер. закон: от 10 июля 2002 № 86-ФЗ в ред. от 13 июля 2015 г. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570.
4. Банки и их роль в современной экономической ситуации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 21.12.2015 № 353-ФЗ. Режим доступа: <http://bukvi.ru/finance-2/finansy-i-kredit/banki-ix-rol-v-ekonomike-operacii-bankovskaya-pribyl.html>.
5. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1900 № 395-1. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.
6. Алейникова, А.Н. Образовательный кредит в России и его проблемы [Текст] / А.Н. Алейникова, Р.В. Багдасарян // Научный альманах. – 2015. – №11-1(13). – С.44-46.
7. Анисимова, Д.С. Условия получения образовательного кредита в банках малого города [Текст] / Наука и современность. – 2016. –№26.– 2. – С.101-105.
8. Ахметшина, А.И. Swot-анализ ПАО Сбербанк России [Электронный ресурс] / А.И. Ахметшина, Т.Е. Брагина // Nauka-rastudent. Электронный журнал. – Режим доступа: <http://nauka-rastudent.ru/10/2026/>, свободный.

9. Бабурин, Н.А. Ипотечный кредит в Сбербанке на приобретение строящегося жилья [Электронный ресурс] / Портал Занимаем.ру. – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.zanimaem.ru/kredity-fizicheskim-litsam/ipo..storitelstvo.php>.

10. Балайдина, В.С. Кредитные организации в России [Текст]: учебное пособие для студ. вузов, обуч. по эконом. спец. / В.С. Балайдина – М.: Академия, 2015. – 450 с.

11. Балынин, И.В. Развитие банковского сектора Российской Федерации до 2017г. [Текст] / С.А. Балынина, И.В. Балынин // Аудит и финансовый анализ. – 2017. – № 3. – С. 193–197.

12. Боровкова, В.А. Банки и банковское дело [Текст]: учебное пособие: / В.А. Боровкова. – М.: Юрайт, 2016. – 624 с.

13. Булатов, А. А. Управление качеством банковских услуг [Электронный ресурс] / Банковское обозрение. – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.bosfera.ru/bo/upravlenie-kachestvom-bankovskih-uslug>,

14. Бундаренко, Р.И. Законодательные аспекты кредитования РФ [Текст]: учебное пособие для студ. вузов, обуч. по эконом. спец. / Р.И. Бундаренко – М.: Академия, 2015. – 2000 с.

15. Бурдяк, А.Н. Доходы населения и потребительское кредитование [Текст] / Е.М. Гришина, А.Н. Бурдяк // Экономическое развитие России. – 2016. – №1. – С.62-65.

16. Быков, А.В. Образовательный кредит как средство обеспечения доступности высшего образования [Текст] // Современные инновационные направления развития деятельности страховых и финансово-кредитных организация в условиях трансформационной экономики. – Курск: «Университетская книга». – 2016. – С. 29-32.

17. Васильцов, В.С. Система кредитования высшего образования в США [Текст] / Е.Н. Левашов, В.С. Васильцов// Вестник Череповецкого государственного университета. – 2017. – №1. – С.70-74.

18. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке [Текст]: учебное пособие / А.А. Волков. - М.: Омега-Л, 2016. – 156 с.
19. Вострецова, А.В. Образовательные кредиты: проблемы и перспективы [Текст] // Педагогическое образование на Алтае. – 2015. – №2. – С. 398-399.
20. Гаспарян, А.В. Образовательный кредит - это доступное высшее образование для каждого [Текст] / А.В. Гаспарян // Модернизация общества: проблемы и пути развития. – 2017. – С. 68-72.
21. Гаспарян, А.В. Потенциал и проблемы образовательного кредита в России [Текст] / А.В. Гаспарян // Экономика, управление и финансы. – 2018. – С. 11-18.
22. Гейгер, Р.Н. Современные тенденции в финансировании высшего образования [Текст] / Д.Е. Хеллер, Р.Н. Гейгер// Вопросы образования. – 2017. №3. – С. 5-29.
23. Гринкевич, Л.С. Финансы, денежное обращение, кредит [Текст] учебное пособие / Л. С. Гринкевич, Т. В. Счастливая, Н. К. Сагайдачная, В. В. Казаков. – Томск: Изд-во НТЛ, 2016. – 704с.
24. Гунтаишвили, Д.А. Опыт образовательного кредитования в РФ [Текст] // Наука. Мысль. – 2015. №2. - С. 20-23.
25. Дегтярева, Л.Р. Образовательный кредит – источник дополнительного финансирования высшего образования [Текст] // Правовое государство: проблемы понимания и реализации: Сборник статей Международной научно-практической конференции, посвященной 10-летию журнала «Правовое государство: теория и практика». – 2017. – С. 183-189.
26. Ермишин, П.Г. Основы экономической теории. [Текст]: учебное пособие / П.Г. Ермишин. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 200 с.
27. Жилина, Н.Н. Образовательное кредитование как форма реализации государственно - частного партнерства [Текст] // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2016. – № 8. – С. 36-40.

28. Журавлев Д.С., Банки и банковские услуги в России [Текст] / Д.С. Журавлев // Академический вестник. – 2017. – №2. – С. 124-130.

29. Зак, Т.В. Необходимость и направления государственной поддержки системы образовательного кредитования[Текст] // Каспийский регион: политика, экономика, культура. – 2016. – № 2. – С. 153-158.

30. Земцов, А.А., Осипова Т.Ю. Изучение финансов домашних хозяйств студентов как обратная сторона образовательного процесса [Текст] / Проблемы учета и финансов. – 2015. – №2(14). – С. 12-18.

31. Земцов, А.А., Осипова Т.Ю. Финансовое планирование в домохозяйствах: учебное пособие [Текст] / А.А. Земцов, Т.Ю.Осипова. - Томск: Издательский Дом ТГУ, – 2015. – 200с.

32. Иванова, Е.В. Гражданско-правовая ответственность сторон по договору образовательного кредита [Текст] / Н.Ю.Спиридонова // Вестник Чувашского университета. – 2015. – - №3. – С. 273-278.

33. Кадыров И.Р. Образовательный кредит как финансовый источник закрепления кадров в сельских территориях [Текст] // Актуальные проблемы экономики современной России. – 2015. – №1. – С. 230-234.

34. Кашин, Ю.И. О кредите, кредитно-денежной политике и роли Банка России [Текст] / Ю.И. Кашин // Деньги и кредит. – 2015. – №7. – С. 47.

35. Ковалева, О.А. Договор образовательного кредита [Текст] // Труды Оренбургского института (филиала) Московской государственной юридической академии. – 2016. – № 11. – С. 196–210.

36. Краснова, А.К. Невыгодные инвестиции: почему в России не популярны кредиты на учебу [Электронный ресурс] / А.К. Краснова, А.В. Вереникин // РБК: информационное деловое пространство. – Режим доступа: – <http://money.rbc.ru/news/561546659a7947095c7dc48c>.

37. Лаврушина, О.И. Банковское дело. [Текст]: учебное пособие / О.И. Лаврушина – М.: КНОРУС, 2015. – 344с.

38. Левашов, Е.Н. Образовательный кредит как средство обеспечения доступности высшего профессионального образования [Текст]//

Инновационное развитие территорий: Материалы III Международной научно-практической конференции. – 2015. – С. 131-134.

39. Левашов, Е.Н. Риски образовательного кредитования [Текст]: учебное пособие // Инновационная наука. – 2015. – №10-2. – С. 74-75.

40. Левашов, Е.Н. Характеристика спроса на образовательные кредиты в России [Текст]: учебное пособие // Череповецкие научные чтения: Материалы Всероссийской научно-практической конференции. под ред. Н.П. Павлова. – 2016. – С. 146-149.

41. Мамаева, Л.Н. Управление рисками [Текст]: учебное пособие / Л.Н. Мамаева. – М.: Дашков и К, 2016. – 256 с.

42. Марычев, Н.С. Образовательный кредит в дискурсе предпринимательской деятельности [Текст]: учебное пособие // Экономика образования. – 2017. – №1. – С. 90-93.

43. Михайленко, А.М. Кредитование [Текст]: учебное пособие / А.М. Михайленко. – М.: Академия, 2015. – 600с.

44. Моженко, О.В. Образовательное кредитование в России: проблемы и перспективы [Текст]: учебное пособие // Теория и практика общественного развития. – 2016. - №15. – С. 112-115.

45. Назарова, Л.Н. Образовательный кредит в России [Текст] / М.А. Черняева // Экономика и предпринимательство. – 2015. - №9. – С. 285-289.

46. Непп, А.Н., Необходимость и сущность кредита. Формы и виды кредита [Текст]: учебное пособие / А.Н. Непп, И.В. Демина, А.Ю. Домников, В.А. Денисов // Проблемы и перспективы российского банковского кредита. – 2015. – №1. – С. 24-32.

47. Осипов, Б.С. Образовательный кредит как важный социальный продукт [Текст]: учебное пособие // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – №3. – С. 426-428.

48. Погодаева, Т.В. Роль банковского сектора в социально-экономическом развитии стран [Текст] // Финансы и кредит. – 2016. – №10(682). – С. 2-13.

49. Прилебский, С.Ю. Основные элементы кредитования [Текст]: [Текст]: учебное пособие / С.Ю. Прилебский. - М.: Юнити, 2015. – 440 с.

50. Рогалева, А.В. Анализ российского рынка образовательного кредитования [Текст]: учебное пособие // Проблемы анализа риска.– 2016. – №44. – С. 70-78.

51. Рогалева, А.В. Образовательное кредитования в России и за рубежом [Текст]: стат. сб. / Современные проблемы науки и образования: Материалы VI Международной научно- практической конференции: Сборник научных трудов под ред. Ю. В. Мамченко. – М.: издательство «Перо». – 2016. – С.11–14.

52. Рыкова, И. Н. Рынок розничных кредитов: причины кризиса и перспективы развития [Текст]: учебное пособие / Н.В. Фисенко // Банковское дело. – 2016. - №4. – С.19-22.

53. Савинов, О.Г. Регулирование банковского кредитования физических лиц в современных условиях [Текст]: учебное пособие / Региональное развитие. – 2015. – №2. С. 90-94.

54. Светульников, С.Г. Кредитование и его формы [Текст]: учебное пособие / С.Г. Светульников. – М.: Инфра– М, 2015. – 320 с.

55. Седова, М.Л. Роль образовательного кредита в обеспечении доступности услуг высшего профессионального образования [Текст]: учебное пособие // Вопросы образования. – 2016. – № 3. – С. 105-125.

56. Седова, М.Л. Роль образовательного кредита в обеспечении доступности услуг высшего профессионального образования [Текст] // Вопросы образования. – 2016. – №3. – С. 105-125.

57. Семенюта, О.Г. Особенности экономического содержания образовательного кредита как социально-ориентированного банковского [Текст] // Финансовые исследования. – 2015.– №4(45). – С. 47-57.

58. Синиченко, О.А. Образовательные кредиты: современные подходы и интерпретация[Текст] // Актуальные вопросы современной науки. – 2015. - №2(5). – С.75-78.

59. Скодтаев, Д.К. Особенности развития образовательного кредита в РФ [Текст] // Вестник Северо-Осетинского государственного университета им.К.Л. Хетагурова. – 2016. – №2. – С. 285-287.

60. Спиридонова, Н.Ю. Система правового регулирования отношений в сфере образования [Текст] // Вестник Чувашского университета. – 2017. – №3. – С. 289–292.

61. Спиридонова, Н.Ю. Содержание договора образовательного кредита в условиях модернизации российского образования [Текст] стат. сб. // Российская интеллигенция в условиях цивилизационных вызовов (V Арсентьевские чтения). Сборник статей. – Чебоксары, 2015. – С. 382–390.

62. Талипова, А.Х. Социальное и экономическое значение функций образовательного кредита [Текст] // Экономика образования.– 2015. – №5. – С. 43-49.

63. Тихонов, О.Н. Образовательные кредиты: поиграли и забыли [Текст] // Совет ректоров. – 2016. – №9. – С. 27-29.

64. Трошин, А.Н. Финансы и кредит: учебник [Текст] / А.Н. Трошин, Т.Ю. Мазурина, В.И. Фомкина. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 408с.

65. Финансы и кредит: учебник [Текст]: учебное пособие: – 2-е издание, перераб. и доп. / под ред. О.В. Соколовой. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2015. – 912с.

66. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник [Текст] / под ред. Л.А. Челдаевой. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 540с.

67. Фонова, О.В. Образовательное кредитование и перспективы его развития в регионе [Текст] // Регионология. – 2016. – № 1.– С. 152–159.

68. Фролова, И.Р. Нормативно-правовое обеспечение системы образовательного кредитования в Российской Федерации [Текст] / И.Р.Фролова, А.Х. Талипова // Дискуссия. – 2015. – № 5-6. – С.35-36.

69.Чернова, М.Г. Образовательный кредит как дорога в будущее [Текст] / М.Г.Чернова, Ю.В. Пермяков // Экономика и социум. – 2015. – №3(16). – С. 1123-1129.

70. Чиботару, В.Д. Роль образовательного кредита в подготовке и закреплении кадров [Текст] // Вестник ЮУрГУ. – 2017. – №9. – С. 44-48

71. Акционерное общество «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rshb.ru/>.

72. Акционерное общество коммерческий банк «РосинтерБанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=450000340>.

73. Публичное акционерное общество «Банк ВТБ» ([Электронный ресурс]. –Режим доступа: <https://www.vtb.ru/>.

74. Публичное акционерное общество «Почта Банк» [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <https://www.pochtabank.ru/>.

75. Публичное акционерное общество «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/ru> .

76.Акционерное общество «Альфа-Банк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://alfabank.ru/>.

77. Формы кредитования и его виды [Электронный ресурс].–Режим доступа: <http://www.grandars.ru>.

78. Центральный Банк России [Электронный ресурс].–Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>.