

УДК 336.77: 37 (470.317)

Состояние и перспективы развития образовательного кредита в  
г. Кострома.

Т.А.Кофанова, Т.И.Пунанова

(Костромской государственный технологический университет)

*В статье на основе анкетирования студентов КГТУ, проведенного авторами, опроса сотрудников «Сбербанка России» и «Россельхозбанка» и обработки данных по численности студентов коммерческой формы обучения за несколько последних лет, оценено состояние образовательного кредита в Костромской области и определены перспективы его развития.*

Образовательное кредитование - одно из самых молодых направлений на рынке кредитов физическим лицам. При этом стоит признать, что темпы его развития пока далеки от тех, что показывают сегодня, например, автокредиты, ипотечные, потребительские и другие виды кредитов. Связано это с тем, что до недавнего времени все образование в России (бывшем СССР) было бесплатным, поэтому россияне пока морально не готовы брать кредит на обучение, кроме того стоимость образования ниже, чем цены на недвижимость или дорогие автомобили иностранного производства.

На сегодняшний день на территории России образовательный кредит предоставляют такие отечественные и иностранные банки, как Сбербанк России, «Сосьете Женераль Восток», «АБН АМРО Банк» (Нидерланды), «Меткомбанк» (Свердловская область), Сургутнефтегазбанк, «НБД-Банк» (Нижний Новгород), «ЭкспрессВолга» (г. Саратов), «ВУЗбанк» (г. Екатеринбург) и т.д. Ставка процента колеблется от 10 до 20%, срок, на который выдается кредит, варьируется от 5 до 16 лет [1].

Можно выделить следующие разновидности программ образовательного кредитования, существуют в настоящее время в стране:

- коммерческое кредитование банками – на общих условиях;
- коммерческое кредитование банками по партнерским отношениям с определенными вузами – на более льготных, по сравнению с общими, условиях;
- кредитование обучения в отдельных вузах с использованием благотворительных средств.

Однако общее количество выданных кредитов составляет всего 0,05% от общего числа студентов вузов [2]. Если учесть, что часть кредитов выдана на получение второго высшего образования и повышение квалификации, то эта доля будет еще меньше. Сегодня спрос на образовательные кредиты практически не удовлетворен. При этом потенциальный рынок образовательных кредитов в России, по оценкам экспертов Фонда «Территория будущего» составляет 3,5 млрд. долларов [3].

Данные статистики свидетельствуют о том, что количество бюджетных мест в высших образовательных учреждениях с каждым годом уменьшается, а спрос на высшее образование растет [4]. Многие студенты, не набравшие достаточное количество проходных баллов на ЕГЭ, принимают решение об обучении на коммерческой основе по выбранной специальности. В российских высших и учебных заведениях обучаются шесть миллионов студентов, из которых около 40% финансируется государством, а около 60% российских студентов сами оплачивают свое образование. По исследованиям социологов, готовность семей платить за образование детей в последние годы возрастает [5]. Это подтверждают и данные о динамике изменения количества студентов коммерческой формы обучения в КГТУ, приведенные в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика изменения количества студентов коммерческой формы обучения (чел.)

Факультеты	Годы								
	200	200	200	200	200	200	200	200	201
	2	3	4	5	6	7	8	9	0
Технологический	10	29	21	13	11	8	9	17	20
Механический	38	36	33	41	35	27	32	21	4
ФАСТ	57	52	43	57	35	26	17	14	18
Лесомеханически й	56	58	27	37	10	15	2	-	1
Гуманитарный	39	36	15	26	21	31	14	9	20
Юридический	23	22	48	52	51	52	58	64	91
ИУЭФ	56	67	30	190	185	199	182	187	215
Заочный	81	90	106	119	144	186	201	90	123
<b>Итого:</b>	<b>360</b>	<b>390</b>	<b>323</b>	<b>535</b>	<b>492</b>	<b>544</b>	<b>515</b>	<b>402</b>	<b>492</b>

Данные показывают, что при сохранении общей тенденции роста количества студентов коммерческой формы обучения в 2004 году наблюдался спад этого процесса, а в 2005-2008 годах – подъем. Эта динамика соответствует общероссийским показателям.

Одним из факторов, влияющих на распространенность образовательного кредита, является стоимость обучения в ВУЗе. За последние годы она значительно увеличилась. Об этом свидетельствуют и приведенные ниже данные о стоимости обучения в КГТУ.

Таблица 2 – Динамика стоимости обучения за 2005-2010 годы (тыс.руб)

Стоимость оплаты обучения (тыс. руб)	Годы					
	2005	2006	2007	2008	2009	2010
	19,56	23,147	25,178	28,24	33,77	32,62

Анализ представленных сведений показывает возрастающий спрос на образовательные услуги и их удорожание.

Одним из способов оплаты обучения в настоящее время является образовательный кредит. Для определения степени популярности этого вида кредита и отношения к нему нами было проведено анкетирование студентов КГТУ с первого по пятый курсы.

Проанализировав его результаты, было установлено, что о существовании кредита на образование знает только 64,7% опрошенных студентов. Большинство, а это 90,5% опрошенных, предпочитают оплачивать обучение из собственных средств, заранее накапливая необходимую сумму. Это объясняется прежде всего тем, что стоимость обучения в Костромских ВУЗах не настолько велика, чтобы кредит являлся главным источником средств. 7% опрошенных для оплаты обучения берут в долг у знакомых, кредитом же пользуются 2,5% опрошенных студентов, включая не только образовательный кредит, а так же другие виды кредитования, в частности потребительский. Из тех студентов, которые брали кредит для оплаты обучения, только 6% брали образовательный. Основными преимуществами образовательного кредита, которые выделили студенты в ходе анкетирования, являются низкая ставка процента по кредиту и удобные условия выплаты.

Изучив предложение образовательного кредита в банках г.Костромы, было выяснено, что на сегодняшний день образовательный кредит выдают два банка: Сбербанк России и Россельхозбанк.

Условия кредитования в обоих банках такие же, как и в целом по России в регионах действия этих банков. Но клиенты предпочитают брать для оплаты обучения потребительский кредит, так как при оформлении образовательного кредита требуется большое количество документов, подтверждающих как финансовую возможность выплаты кредита, так и документов, прослеживающих отношения ВУЗа и заёмщика, то есть

студента. В банк необходимо ежемесячное предоставление справок о том, что заёмщик является студентом данного ВУЗа.

Так как многие студенты являются лицами моложе 21 года, то у студента обязан быть созаёмщик, в качестве которого обычно выступает один из родителей, а так же поручитель, как и в любой другой кредитной сделке. Потребительский кредит гораздо проще в оформлении, берут его чаще, однако ставка по этому виду кредита почти в 2 раза выше: образовательный кредит – 12% годовых, потребительский – 19%. Сбербанк также предоставляет ещё один вид образовательного кредита – образовательный кредит с государственным субсидированием, однако ни один ВУЗ города Костромы не состоит в списке ВУЗов, на базе которых проводится эксперимент по государственному субсидированию образовательного кредита.

В отличие от Сбербанка, в Россельхозбанке кредит на образование может взять только абитуриент. Причем выдается этот кредит только жителям сельской местности, либо абитуриентам, поступающим на специальности, непосредственно связанные с сельским хозяйством. У банка заключен договор с Костромской государственной сельскохозяйственной академией по образовательному кредиту, но планируется заключение договоров и с другими ВУЗами г.Костромы.

Таким образом, образовательный кредит в Костромской области на сегодняшний день не развит. Но в связи с возрастающим интересом к этому виду кредита можно ожидать изменения ситуации. В этом большую роль должна сыграть осведомленность абитуриентов и студентов о возможности обучения в кредит на льготных условиях. Дальнейшее развитие образовательного кредитования в Костромской области зависит от таких факторов, как:

1. качество высшего образования, получаемого студентами

2. социальная и финансовая стабильность жителей Костромской области.

Студент должен быть уверен в завтрашнем дне, т.е. в том, что его знания будут востребованы на рынке труда, чтобы вкладывать капитал в образование.

Из сказанного можно сделать следующие выводы:

- 1) О существовании образовательного кредита знает 64,7% студентов, что является недостаточно высоким показателем для развития этого вида кредитования.
- 2) Оплатой обучения посредством кредита пользуются только 2,5% студентов. На основе этого можно заключить, что отношение к кредиту остается настороженным.
- 3) Только 6% студентов, использующих кредит для оплаты обучения, пользуются именно образовательным кредитом, что показывает его непопулярность.
- 4) Предложение на рынке образовательного кредита ограничивается двумя банками.
- 5) Для развития рынка образовательного кредита в г.Кострома необходимо интенсивное развитие рынка образовательных услуг.

## **Библиография**

1. Аксаков А.Н. Создание и развитие системы образовательного кредитования в России/А.Н.Аксаков//Эксперт.-2009.-№12-С.29-31
2. <http://investordaily.ru/rynok-obrazovatelnyx-kreditov-v-rossii>
3. <http://www.rshb.ru/natural/crediting/instruct.php>
4. Садовая Е. Совершенствование системы образования – ответы на вызовы новой реальности. /Е.Садовая, Л.Андрукович//Человек и труд.-2009.-№4-С.40-44

5. Затепакин О.Д. Необходимость государственного страхования сферы образования./О.Д.Затепакин// Человек и труд.-2010.-№6-С.18-20

Т.А. Кофанова

T.A. Kofanova

Т.И. Пунанова

T.I. Punanova