

Талипова А. Х.

аспирант,
ФГБОУ ВПО «Уфимская государственная академия
экономики и сервиса»

Образовательный кредит как самостоятельный вид кредитования в сфере высшего профессионального образования

В статье рассматриваются образовательный кредит как самостоятельный продукт кредитования в сфере высшего профессионального образования. Выполнен анализ терминологических подходов к определению сущности банковского, потребительского и государственного видов кредита и приведены их характерные особенности. Автором рассмотрен пилотный проект «Образование», реализуемый агентством по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК). Обоснован вывод о существовании обобщенного подхода к содержанию рассматриваемых видов кредита и необходимости рассмотрения образовательного кредита как самостоятельного вида кредитования, доступного для абитуриентов, пользующегося спросом у населения и коммерчески реализуемого.

Ключевые слова: образовательный кредит, банковский кредит, потребительский кредит, государственный кредит, система кредитования, доступность высшего образования.

Educational credit as an independent type of crediting in the sphere of higher professional education

The article considers the educational credit as a standalone product of crediting in the sphere of higher professional education. The analysis of terminological approaches to defining the essence of banking, consumer and public types of credit and are their characteristic features. The author considered the pilot project «Education» implemented by the agency for housing mortgage lending. Substantiated conclusion about the existence of a generalized approach to the content of the considered species of the credit and the need to address the educational loan as an independent type of lending available to the applicants, which enjoys the demand of the population and commercially sold. The author of the article considers the pilot project «Education», which is realized by the agency of mortgage housing crediting. The conclusion about the need for educational loan lending as a separate product that is available for applicants who are in demand of the population and tradable.

Keywords: educational credit, banking credit, consumer credit, state credit, the system of crediting, the availability of higher education.

Развитие системы образовательного кредитования невозможно без понимания образовательного кредита как самостоятельного продукта кредитования. Актуальность рассматриваемой проблемы связана прежде всего с тем, что многообразие существующих форм кредита с одной стороны является следствием потребности в данной услуге, с другой — привело к размытию их сущности и понимания, что усложняет процесс кредитования и способствует разрастанию недоверия к существующим кредитным программам со стороны населения. В современной практике отсутствует единое мнение по вопросу конкретизации образовательного, банковского, потребительского, государственного видов кредита, их целевой направленности. Зачастую банки, предлагая образовательный кредит, имеют в виду кредит, условия которого не отличаются от потребительского кредита.

Сложившаяся ситуация на рынке образовательного кредитования в рамках темы исследования мотивирует к важности рассмотрения сущности существующих видов кредита, которые современные финансово-кредитные структуры сопоставляют с привычной моделью потребительского кредита.

Для того, чтобы наиболее четко определить сущность понятия «образовательный кредит», необходимо увидеть существенную разницу между потребительским, государственным и банковским видами кредита. С этой целью целесообразно провести теоретический анализ терминологических подходов к определению их сущности (Таблица 1).

Таблица 1

Анализ терминологических подходов к определению сущности банковского, потребительского и государственного видов кредита

Автор	Определение
Г.Н. Белоглазова ¹	Банковский кредит – это такой кредит, при котором владельцы свободных денежных средств представляют их в ссуду заемщикам через банки . Государственный кредит – это такая форма кредита, при которой кредитором или должником является государство . Потребительский кредит как особая форма кредита заключается в предоставлении рассрочки платежа населению при покупке товаров длительного пользования .

¹ Деньги, кредит, банки/Под.ред. Г.Н. Белоглазовой: М.: Высшее образование, 2008. С. 203.

А.М. Бабич, Л.Н. Павлова ²	Банковский кредит – это кредит, предоставляемый или привлекаемый соответственно кредитором или заемщиком банком. Государственная форма кредита означает, что кредитором является государство. Потребительский кредит направлен на цели удовлетворения спроса населения на товары, работы, услуги.
Г.М. Колпакова ³	Банковский кредит – предоставляется в денежной форме банками и другими кредитными учреждениями. Потребительский кредит – предоставляется торговыми компаниями и кредитными организациями для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой платежа; кредит предоставляется в товарной и денежной форме. Государственный кредит – предоставляется государством различным субъектам; от государственного кредита следует отличать государственный заем – в этом случае кредитором выступают юридические и физические лица, резиденты и нерезиденты, а заемщиком – государство.
Г.Б. Поляк ⁴	Банковский кредит. В качестве кредиторов обычно выступают специализированные кредитно-финансовые организации, имеющие лицензии центрального банка на осуществление подобных операций. Заемщиками являются, как правило, юридические лица. Инструментом кредитных отношений служит кредитный договор (соглашение). Доход – ссудный (банковский) процент, ставка которого определяется соглашением сторон с учетом ее средней нормы на данный период. Потребительский кредит. Действует при целевом кредитовании физических лиц в товарной или денежной форме. Кредиторами выступают предприниматели при розничной продаже товаров в рассрочку, как правило, товаров длительного пользования и кредитные организации, предоставляющие денежные ссуды населению для приобретения земли или другой недвижимости, оплата дорогостоящего медицинского обслуживания. Государственный кредит. Отличительная его особенность – участие в кредитных отношениях государства в лице его органов власти различных уровней в качестве кредитора или заемщика.

² Финансы. Денежное обращение. Кредит. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. С. 63–64.

³ Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебное пособие. 2-е издание, перераб. И лоп. М.: финансы и статистика, 2005. С. 444.

⁴ Финансы: Денежное обращение. Кредит/ Под ред. Проф. Г.Б. Поляка. М.: Юнити-Дана, 2-е издание. 2001. С. 210, 273, 375.

Продолжение таблицы 1

Е.Ф. Жуков ⁵	Банковский кредит – это кредит, предоставляемый банками своим клиентам в виде денежных ссуд. Потребительский кредит выражается главным образом в предоставлении отсрочки платежа за товары лицам, купившим эти товары для потребления. Государственный кредит. Поскольку государственные займы размещаются через банки, государственный кредит переплетается с банковским кредитом.
Е.И. Кузнецова ⁶	Банковская форма кредита – наиболее распространенная форма. Это означает, что именно банки чаще всего предоставляют свои ссуды субъектам , нуждающимся во временной финансовой помощи. Потребительская форма кредита используется населением на цели потребления, она не направлена на создание новой стоимости , преследует цель удовлетворить потребительские нужды сотрудника. Государственная форма кредита возникает в том случае, если государство в качестве кредитора предоставляет кредит различным субъектам.

Анализ терминологических подходов (таблица 1) указывает на существование обобщенного подхода к содержанию рассматриваемых видов кредита. Вместе с тем, в каждом из приведенных в таблице 1 трактовок видов кредита имеются характерные отличительные черты. Так Г.Н. Белоглазова отмечает, что банковский кредит предоставляется через банк, при этом не уточняются сроки выплаты кредита и лица, имеющие право быть заемщиками, также не конкретизировано на какие цели может выдаваться кредит.

А.М. Бабич, Л.Н. Павлова в авторском определении акцентируют внимание на том факте, что кредит может выдаваться только банком. В трактовке банковского кредита не указано, кто может являться заемщиком и на каких условиях.

Отличительной чертой подхода Г.М. Колпаковой является то, что автор обозначает, что банковский кредит может выдаваться не только банками, но и другими кредитными учреждениями.

⁵ Деньги. Кредит. Банки/Е.Ф. Жуков, Н.М. Зеленкова, Л.Т. Литвиненко/Под ред. Проф. Е.Ф. Жукова. 3-е изд., перераб. И доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. С. 189,191,192.

⁶ Деньги, кредит, банки: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Управление» / Е.И. Кузнецова; под ред. Н.Д. Эришвили. 2-е изд., перераб. И доп. ЮНИТИ-ДАНА, 2009. С. 314, 316, 318.

Подобной точки зрения придерживается Г.Б. Поляк – «кредитором обычно выступают специализированные кредитно-финансовые организации». При этом автор определения отмечает, что заемщиками, как правило, являются юридические лица.

Е.Ф. Жуков отмечает, что банковский кредит предоставляется банками.

Е.И. Кузнецова акцентирует внимание, что именно банки чаще всего предоставляют свои ссуды. Автором не оговаривается, кто может являться заемщиком, не обозначены сроки выплат.

При определении потребительского кредита Г.Н. Белоглазова определяет его как особую форму кредита, при этом акцентируя внимание, что данный вид кредита предоставляется для покупки товаров длительного пользования. Аналогичный подход прослеживается в авторской трактовке дефиниции «потребительский кредит» Е.Ф. Жукова, который определяет внимание, что потребительский кредит представляет собой **отсрочку платежа за товары**.

Г.М. Колпакова расширяет понятие потребительского кредита, обозначая, что он предоставляется **для приобретения населением товаров и услуг ... в товарной и денежной форме**. В авторском определении Г.Б. Поляка также отмечается, что потребительский кредит может предоставляться в денежной и товарной форме, причем как на оплату услуг, так и для покупки товаров длительного пользования.

При рассмотрении подходов авторов к пониманию государственного кредита предполагает участие государства как кредитора. Однако Е.Ф. Жуков отмечает, что государственные займы размещаются через банки.

Рассмотрение подходов авторов к пониманию основных видов кредита дает нам право говорить о том, что не объективно рассматривать образовательный кредит как одну из форм банковского, потребительского или государственного кредита. Необходимо выделить образовательный кредит как самостоятельный вид кредитования, обладающий определенными характеристиками (условиями кредитования).

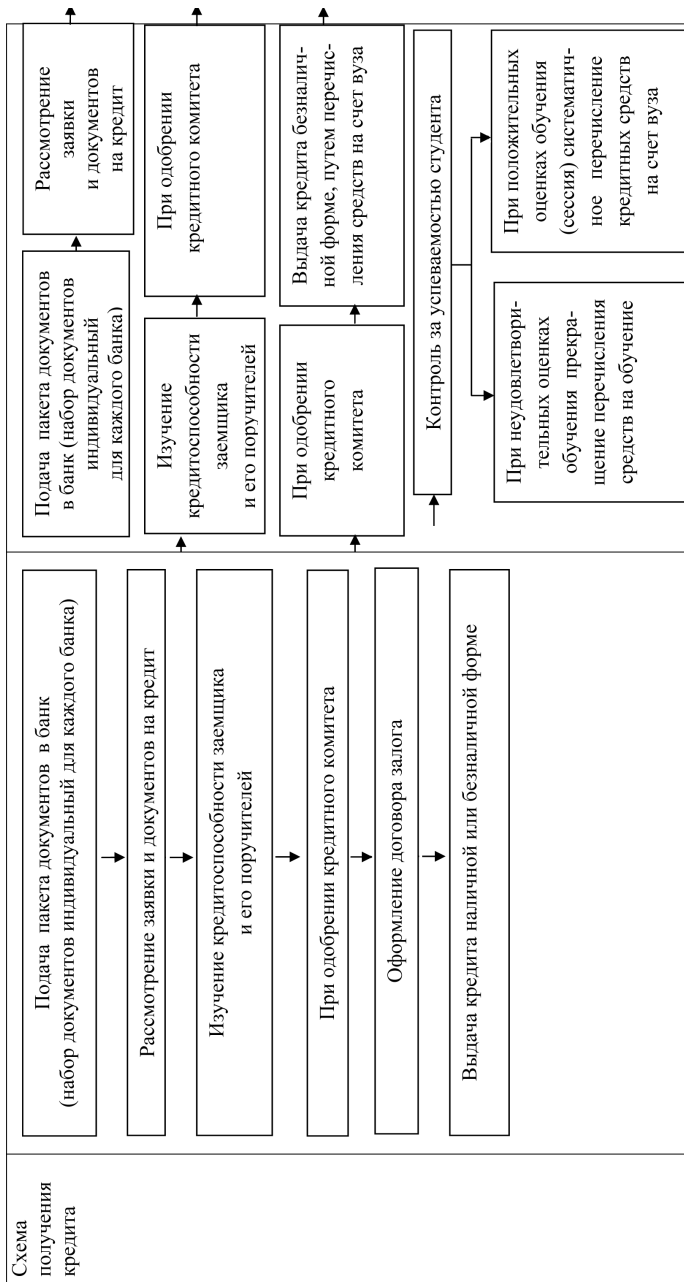
Определяя место образовательного кредита в системе экономических отношений, не рационально рассматривать его только с точки зрения банковского продукта, т.к. кредит на получение профессионального образования могут выдавать и финансово-кредитные организации, имеющие соответствующую лицензию. С целью установить особенности и условия образовательного кредита как самостоятельного вида кредитования необходимо привести особенности исследуемых видов кредита (Таблица 2).

Таблица 2

Характерные особенности банковского, потребительского и образовательного видов кредита

	Банковский кредит	Потребительский кредит	Образовательный кредит (на примере Сбербанка) ⁷
Цель	на производственные и социальные нужды	Возможность нецелевого использования заемных средств. Заемщик может тратить кредитные деньги по своему усмотрению.	Предоставляется на оплату обучения на дневном, вечернем или заочном отделении образовательного учреждения, зарегистрированного на территории Российской Федерации, по одной из программ профессионального образования (начального, среднего, высшего или дополнительного).
% (процентная ставка)		От 10,5 до 13% годовых в валюте или от 15 до 19% годовых в рублях	12% годовых, в рублях
Срок, на который выдается кредит	От 3 месяцев до 30 лет	От 3 до 15 лет. Все зависит от банка. Или на срок от 1 месяца до 5 лет.	Не более 11 лет, включая срок обучения, на который по желанию заемщика предоставляется отсрочка в погашении основного долга, и срок возврата суммы основного долга после окончания учебы, который не может превышать 5 лет.

⁷ Официальный сайт Сбербанка: www.sberbank.ru/bashkortostan/ru/person/credits/money/learn_subsid/



Набор документов	- заявка на получение кредита; - копии паспортов (всех страниц), анкета, подписанная заемщиком и поручителем - документы, подтверждающие наличие обеспечения кредита (договор залога, договор поручительства, банковская гарантия и т.д.). В зависимости от финансового состояния заемщика и иных обстоятельств указанный перечень может быть значительно расширен. В результате анализа предоставленных документов, а также, возможно, проведения исследований и оценки результатов хозяйственно-финансовой деятельности заемщика, его деловой репутации, платежеспособности (особенно, когда рассматривается вопрос о предоставлении достаточно крупных сумм на значительный срок) принимается решение о выдаче кредита.	- справки о доходах на заемщика и поручителя, копии паспортов (всех страниц), анкета, подписанная заемщиком и поручителем (если это Сбербанк); - для коммерческого банка те же документы, что и на ипотеку: - ксерокопия паспорта (всех страниц), - ксерокопия трудовой книжки, если есть работа по совместительству, то трудовой договор, - справка 2-НДФЛ, - справки, подтверждающие «серые» доходы, - копия военного билета, - справки из психо-наркологического и наркологического диспансеров о том, что человек не состоит там на учете. Некоторые банки требуют все документы о семье (где работают, свидетельства о рождении детей). - И также ксерокопии документов на залог. Если это недвижимость, то: - свидетельство о собственности, справка из БТИ, - выписка из домовой книги, справка об отсутствии задолженности по оплате услуг ЖКХ.	- Заявление-анкета; - паспорт Заемщика/Созаемщиков, Поручителей и Залогодателя; - документы, подтверждающие финансовое состояние Заемщика/Созаемщиков, Поручителей; - документы по предоставляемому залог (при наличии в составе обеспечения залога имущества); - договор о подготовке специалиста, заключенный с образовательным учреждением, и копия лицензии образовательного учреждения на право ведения образовательной деятельности в сфере профессионального образования.
-------------------------	--	---	--

Дополнительные расходы, которые несет заемщик	Неустойка за несвоевременное погашение кредита (в зависимости от банка)	Неустойка за несвоевременное погашение кредита (в зависимости от банка)	Неустойка за несвоевременное погашение кредита Двукратная процентная ставка по кредитному договору с суммы просроченного платежа за период просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности.
Залог, поручительство, гарантии	Наличная/безналичная форма	В качестве обеспечения своевременного возврата кредита банки принимают залог, поручительство, гарантию другого банка, а также обязательства в иных формах, допустимых банковской практикой.	Поручительство физических лиц, залог имущества.
Форма предоставления кредита (наличная/безналичная)	В соответствии с действующим законодательством денежные средства по договору кредита (договору банковской ссуды) могут быть предоставлены предприятию-заемщику только в безналичной форме.	Предоставление кредита осуществляется одновременно или частями в соответствии с договором о подготовке специалиста, заключенным между учащимся и образовательным учреждением. Кредиты выдаются в безналичном порядке.	Предоставление кредита осуществляется одновременно или частями в соответствии с договором о подготовке специалиста, заключенным между учащимся и образовательным учреждением. Кредиты выдаются в безналичном порядке.
			Дополнительное условие Факт обучения подтверждается предоставлением соответствующей справки из образовательного учреждения: при выдаче второй и последующей частей кредита; не реже одного раза в год – в течение периода, на который по желанию заемщика предоставлена отсрочка в погашении основного долга.

Как показывает проведенный анализ (таблица 2) реализуемый в настоящий момент образовательный кредит по условиям кредитования имеет схожие черты с потребительским видом кредита, отличаясь при этом целевой аудиторией. Сформированная таким образом система образовательного кредитования имеет более коммерческую направленность, о чем говорят условия кредитования (таблица 2). Прорабатывая механизм образовательного кредитования в первую очередь следует учитывать, что образование является социальной потребностью, следовательно, образовательное кредитование должно является социальной услугой и обеспечивать доступность высшего образования, а не получение прибыли финансово-кредитными учреждениями (банками). Таким образом, социальную составляющую в системе вуз—банк—абитуриент может сохранить элемент государственного участия в реализации программ образовательного кредитования, будучи гарантом социально-экономической эффективности вложенных средств.

Первый опыт реализации программ образовательного кредитования в России был в 2000 г. Сбербанком был разработан механизм и утвержден порядок предоставления кредитов физическим лицам на получение высшего образования. При этом условия предоставления кредита изначально было весьма жесткими, обусловленные рисками невозврата и отсутствием государственных гарантий как для заемщиков, так и для Сбербанка. Процентная ставка по кредитованию в 2006г. составляла 19% годовых. В мае 2007 г. ставку значительно снизили до 12% годовых. Срок рассмотрения заявки на предоставление образовательного кредита потенциального заемщика составлял 18 рабочих дней. Срок возврата кредита на образование завит от срока обучения, но при этом не должен превышать 11 лет. В период обучения заемщик в соответствии с условием договора оплачивает только проценты по кредиту. Закончив обучение, заемщик погашает кредит ежемесячными платежами. В настоящее время в Сбербанке действует программа образовательного кредитования на условиях 12% годовых, срок, на который выдается кредит, не более 11 лет, включая срок обучения, на который по желанию заемщика предоставляется отсрочка в погашении основного долга, и срок возврата суммы основного долга после окончания учебы, который не может превышать 5 лет⁸.

Новшеством на рынке образовательного кредитования стал пилотный проект «Образование», реализуемый агентством по ипотечно-

⁸ Официальный сайт Сбербанка: www.sberbank.ru/bashkortostan/ru/person/credits/money/learn_subsid/

му жилищному кредитованию (АИЖК). В соответствии с условиями пилотного проекта ипотечные кредиты будут выдаваться на обучение на дневном, заочном или вечернем отделениях учебных заведений, причем не только в России, но и за рубежом. В ипотеку можно будет получить высшее, среднее профессиональное или дополнительное образование, включая курсы, стажировки и обучение в магистратуре. По условиям проекта ставка по пилотному продукту – 11–12% годовых, срок кредитования от 2 до 15 лет. Процентная ставка может быть уменьшена ⁹:

I. В процессе обучения:

1) для абитуриентов: на 0,25% – при условии, что при поступлении абитуриент набрал баллов, не менее количества, определяемого по следующей формуле (1) ¹⁰:

$$\text{МаксБ} - 20\% * (\text{МаксБ} - \text{МинБ}), \quad (1)$$

где МаксБ – максимальное количество баллов, подтверждающих успешное прохождение вступительных испытаний (по результатам ЕГЭ или по результатам вступительного испытания, проводимого Образовательным учреждением самостоятельно) по профильному общеобразовательному предмету; МинБ – устанавливаемое вузом минимальное количество баллов по результатам ЕГЭ, подтверждающее успешное прохождение вступительных испытаний по профильному общеобразовательному предмету ¹¹.

2) для студентов на 0,25% – при предоставлении студентом справки, в которой указано, что по результатам семестра, предшествующих предоставлению кредита/займа, студент получал только оценки «отлично» и «хорошо». Для студентов, обучающихся за рубежом по системе ECTS (англ. European Credit Transfer and Accumulation System), – оценки A, B, C.

II. По окончании обучения:

1) на 0,5% в случае, если по результатам обучения студент получил дипломом с отличием. Для студентов, обучающихся за рубежом по системе ECTS (European Credit Transfer and Accumulation System), – оценки A.

2) на 0,25% в случае, если студент закончил обучение на «хорошо» и «отлично». Для студентов, обучающихся за рубежом по системе ECTS (European Credit Transfer and Accumulation System), – оценки A,

⁹ Официальный сайт агентства по ипотечному кредитованию АИЖК: http://ahml.ru/ru/participants/project/education/loyal_what/

¹⁰ Там же.

¹¹ Там же.

В. Итоговые оценки по предметам по результатам обучения подтверждаются нотариально заверенной копией диплома с приложением.

3) на 1% в случае, если студент в период обучения зарегистрировал в установленном порядке на территории Российской Федерации патент (-ы) на изобретение. Факт получения патента (-ов) подтверждается нотариально заверенной копией патента (-ов) на изобретение.

4) на 1% при получении ученого звания, ученой степени. Суммарная величина всех вычетов за весь срок действия обязательства по кредитному договору (договору займа) не должна составлять более 2,75%¹².

По данному проекту залогом является жилье. Основное требование АИЖК заключается в том, что потенциальный студент или его созаемщики (например, родители) должны быть собственниками того жилого помещения, которое будет являться залоговым обеспечением по кредиту.

По мнению АИЖК использование жилья в качестве залогового обеспечения способно сделать образовательные кредиты доступной услугой, увеличить максимальную сумму и срок кредитования, что дает больше возможностей в ряде вариантов выбора будущей специальности и построения карьеры. Срок проведения пилотного проекта запланирован на период сентябрь 2012 года — сентябрь 2013 года. Данный пилотный проект готовится к реализации в Республике Башкортостан.

Возможность оспорить социальную направленность данного пилотного проекта дает основное залоговое условие, а именно: совершеннолетний абитуриент/студент должен выступать заемщиком и залогодателем, если он является собственником жилого помещения (предмета ипотеки) либо его части/доли в праве собственности. Также коммерческую направленность пилотного проекта подтверждают условия, обозначенные в стандартах процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов) АИЖК, в соответствии с которыми одним из требований является то, что предметом ипотеки может выступать недвижимое имущество, т. е. квартира или жилой дом с земельным участком, на котором расположен такой жилой дом. При этом в стандартах процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов) АИЖК отмечается, что земельный участок должен принадлежать на праве собственности залогодателю и относиться к категории земель населенных пунктов. Особым условием

¹² Официальный сайт агентства по ипотечному кредитованию АИЖК: http://ahml.ru/ru/participants/project/education/loyal_what/

является то, что комнаты не могут являться предметом ипотеки. Следует обратить внимание, что предметом ипотеки должно быть жилое помещение, на приобретение/строительство которого предоставлен ипотечный кредит (заем), и являющееся для заемщиков-залогодателей единственным, используемым в целях постоянного проживания¹³. Данный проект, по мнению автора, не может быть коммерчески выгодным, поскольку вероятность спроса на продукт кредитования, залогом которого является жилье, имеет высокий риск в первую очередь для заемщика. Разработанные АИЖК условия кредитования не соответствуют уровню жизни и уровню совокупного семейного дохода российских домохозяйств. Таким образом, низкий спрос на данный продукт может привести к его коммерческой нереализуемости.

В современных условиях необходимость сделать доступным высшее образование посредством образовательного кредита возможно, учитывая систему взаимодействия основных элементов: государства—банка—вуза—абитуриента. Основываясь на рассмотрении образовательного кредита как самостоятельного вида кредитования необходимо учитывать, что продукт должен иметь социальную направленность, охватывая потребности абитуриента, что повысит спрос населения, одновременно делая данный проект коммерчески реализуемым.

Таким образом, необъективно рассматривать образовательный кредит как одну из форм банковского, потребительского или государственного кредита. Необходимо выделить образовательный кредит как самостоятельный вид кредитования, доступный для абитуриентов, пользующийся спросом у населения, коммерчески реализуемый и обладающий следующими отличительными характеристиками: целевая направленность — обеспечение доступности получения высшего профессионального образования; целевая категория — лица от 16 до 30 лет; ориентация на региональную дифференциация по доходам населения; форма предоставления кредита — безналичная.

¹³ Официальный сайт агентства по ипотечному кредитованию АИЖК: http://ahml.ru/ru/participants/project/education/loyal_what/