
УДК 378.362:336.77(477)

И. В. Василенко

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ
КАК ИСТОЧНИК ФИНАНСИРОВАНИЯ
КОНТРАКТНОГО ОБУЧЕНИЯ**

Ключевые слова: кредитование, банк, образовательный кредит, платное обучение.

Эффективная система высшего образования является главной предпосылкой процветания экономики любой страны, поэтому крайне важно обеспечить доступность вузов для одаренных молодых людей, не имеющих достаточных средств для поступления. Актуальность данной статьи определена тем, что с каждым годом попасть на бюджетные места в вузах становится все сложнее. К тому же цены на обучение выросли для абитуриентов 2009 года в среднем на 30%. В условиях ограниченности финансовых возможностей государства и расширения платного образования все большее распространение получают альтернативные схемы финансирования обучения в вузах, в частности практика банковского кредитования студентов [8, с. 99–100].

Целью статьи является исследование банковского кредита на образование как перспективной, но пока малораспространенной и популярной формы оплаты обучения в высших учебных заведениях Украины.

Тема образовательного кредита важна не только для студентов, но и для государства в целом, заинтересованном в получении высокопрофессиональных кадров в будущем. Студенческие займы стимулируют спрос на высшее образование, делая его более доступным и помогая преодолеть финансовые трудности, которые могут возникнуть в процессе учебы. Получение кредита на образование мотивирует студента и хорошо учиться, чтобы по окончании вуза найти достойную

работу, и выплатить долг. Таким образом, высшее образование становится более продуктивным [4, с. 135]. Стоит также отметить, что студент, располагая средствами для поступления, будет иметь широкий выбор мест учебы, не будучи зависимым от стоимости обучения. Это может привести к повышению конкуренции среди высших учебных заведений, и, соответственно, к повышению качества образовательных услуг.

После подписания Украиной в 2005 г. Болонской декларации начался процесс интеграции отечественных вузов в европейское и мировое пространство. Реализация этих соглашений и договоров охватывает широкий круг вопросов, связанных со стратегическими ориентирами развития образования в XXI веке.

В национальной системе образования наименее урегулированным, но экономически важным и социально актуальным является вопрос регулирования кредитования обучения. В условиях, когда 67% студентов вузов обучаются на платной основе, возникает опасность коммерциализации учебных заведений, потере управляемости системой образования [3, с. 70]. Следовательно, необходим анализ альтернативного источника финансирования обучения студента, каким является кредит на получение образования.

Образовательный кредит — продукт относительно новый для отечественных банков. Большинство клиентов финансовых структур если и решаются брать ссуды, то для более прозаичных потребностей. Например, приобретения автомобиля, мебели или бытовой техники. Но эксперты финансового рынка отмечают постепенный рост популярности займов на обучение, особенно среди желающих получить второе высшее образование [1, с. 161–165].

В течение длительного времени банки не проявляли интереса к образовательному кредитованию отчасти потому, что не видели в этом необходимости, учитывая государственную поддержку образования, а также потому, что считали высокими или непредсказуемыми риски невозврата кредитов. Кроме

того, эти кредиты считались нерентабельными по причине относительно малого их объема. С развитием розничных банковских сделок и рынка потребительского кредитования, где, как показала практика, можно получать хорошие прибыли, началось переосмысление ситуации. Этот процесс и совпал с новыми тенденциями в сфере образования, где традиционно доминирует сектор государственных образовательных услуг, в частности с коммерциализацией образования, расширением частного сектора и вовлечением Украины в Болонский процесс. Соответственно возросла потребность заинтересованных в получении образования лиц в доступе к кредитам для оплаты обучения.

Образование – всегда выгодная инвестиция. Потенциальная годовая емкость рынка образовательного кредитования в Украине оценивается приблизительно в \$100 млн.

Однако в целом система образовательного кредитования у нас развита слабее, чем автокредитование и даже ипотека.

Специализированные кредитные образовательные программы в украинских банках – достаточно редкий продукт. Так называемые учебные займы большинством банков выдаются под маркой потребительского кредитования, посредством которого заемщиков также ссужают деньгами на проведение ремонта в квартире, приобретение товаров и прочие неотложные нужды. Поэтому статистику спроса на образовательные кредиты привести достаточно сложно, хотя, по мнению аналитиков, их совокупный объем за последний год вырос минимум на 30–35% [2]. При этом основная масса заемщиков искала средства на учебу в государственных высших учебных заведениях. На втором месте – запросы на кредиты от клиентов, которым необходимо оплатить учебу в частных вузах либо колледжах. Случаи кредитования зарубежного обучения пока единичны и рассматриваются в индивидуальном порядке.

Коммерческий банк подходит к вопросу финансирования обучения индивидуально. Единственное ограничение – возраст заемщика, поэтому финансисты отдают предпочтение

родителям или опекунам, тем, кто является платежеспособным физическим лицом, хотя в определенных случаях (обучение на вечернем или заочном отделениях, в магистратуре или аспирантуре, получение второго высшего образования) студент, который достиг совершеннолетия, может самостоятельно обратиться в банк. При этом он обязательно должен иметь фиксированный и гарантированный заработок, который подтверждается соответствующими документами. Поскольку студент-первокурсник редко может иметь личный доход, из которого можно спокойно и своевременно выплачивать кредит, многие банки требуют залог или поручительство третьих лиц. То есть фактически кредит выдается не студенту, а его гаранту, но впоследствии может быть переоформлен.

На сегодняшний день проблема кредита на образование становится еще острее, если раньше многие банки предлагали кредиты для студентов (Икар-банк, Полтава-банк, Имэкс-банк, «Морской», ПриватБанк, БрокбизнесБанк и другие), то сегодня из-за кризиса от них отказались. По словам банкиров, такие специализированные программы будут действовать вновь не раньше, чем в конце января-февраля 2010 года. Однако в данных условиях существует возможность использовать кредитные ресурсы в форме потребительских (табл. 1) и карточных кредитов.

Следовательно, лишь немногие из банков-лидеров дают так называемые «кэш кредиты» – кредиты наличными – на потребительские нужды, а те из них, кто еще кредитует, страхуют свои риски посредством залога имущества у заемщика, а также установлением немалых процентных ставок и дополнительных комиссий.

Стоит отметить, что данный вид кредитования может быть оправдан, например, если заемщику нужен кредит не на всю стоимость обучения, а на какую-то ее часть. Такого рода кредиты можно получить на протяжении семи-десяти дней наличными в кассе банка, после оформления всех процедур, а целевое использование средств не будет контролироваться

Таблица 1

Список банков, предоставляющих кредиты в наличных средствах для физических лиц

Банк	Название программы	Максимальная сумма кредита	Базовая кредитная ставка	Комиссии и прочие платежи	Срок займа
Укрсоцбанк	Кредит под залог недвижимости	50% от залоговой стоимости недвижимости (не более 150 000 грн)	23% в грн	Единоразовая комиссия за открытие ссудного счета 0,99% от суммы кредита	До 5 лет
ПУМБ	Кредит наличными под залог недвижимости	60% от залоговой стоимости недвижимости (не более 150 000 грн)	2% в грн	Комиссия за оформление кредита 0,99% (минимально 599 грн) + 1% за оформление пакета услуг	От 6 мес. до 10 лет
Форум	Потребительский кредит	До 100 000 грн	28,5% в грн	2% – единоразовая комиссия	До 3 лет – под залог движимого имущества, до 10 лет – недвижимого
ВТБ банк	Потребительский кредит под залог депозита	95% от суммы депозита	% по депозиту +2%	1% – единоразовая комиссия за оформление пакета услуг	На срок депозита, минус 3 дня
Универсал банк	Потребительский кредит под залог недвижимого имущества	до 30% от стоимости обеспечения (не более 150 000 грн)	28,95 % в грн	–	До 7 лет
Выдача кредитов наличными для физических лиц приостановлена: Правэкс-банк, УниКредитбанк, Кредитпромбанк, банк Пивденный, Укргазбанк, Дельта банк, «ОТП банк», «Райффайзен Банк Аваль», Брокбизнесбанк, ПриватБанк, «VAB банк», Альфа-Банк (Украина), УкрСиббанк					

банком-заемщиком. Банк вправе попросить указать в заявлении цель предоставления займа, хотя многие не требуют даже этого.

Оплатить за контрактное обучение можно также, получив карточный кредит, который позволяет использовать имеющиеся на карточке средства, как путем снятия наличных, так и при непосредственном расчете. Принципиальное отличие карточного кредита от классического – возможное отсутствие залога. Кроме того, при получении обычного кредита банк сразу же начинает начислять плату за его обслуживание, а проценты по карточному кредиту начинают начисляться лишь с момента начала использования денег (снятия наличности в банкомате или платежа через POS-терминал). То есть если банк выделил заем в августе, а вуз позволяет оплатить учебу в сентябре-ноябре, то можно начать тратить кредит позже и сэкономить на выплате процентов.

Однако и ситуация с кредитными картами также оставляет желать лучшего. Из двадцати опрошенных ТОП-банков лишь четыре из них дают кредитные лимиты на карты: ПриватБанк, «ИНГ банк Украина», «ОТП Банк», «Райффайзен Банк Аваль». Наиболее подходящими условиями предоставления кредитной линии может считаться ПриватБанк. Для нового клиента в этом банке может быть оформлен кредитный лимит до 500 грн, который увеличивается до 8000 грн в случае открытия в банке депозита [5]. Также для карточного кредита устанавливается льготный период, когда заемщик может погасить задолженность без начисления процентов на сумму долга (такой период устанавливается всеми перечисленными выше банками, за исключением «ИНГ банк Украина»). Для получения такого кредита нужен минимальный пакет документов (паспорт, ИНН, справка с места работы за последние шесть месяцев (последнее требуют не все банки)).

По прогнозам экспертов, такая ситуация на розничном кредитном рынке сохранится до начала 2010 года [7, с. 24], пока же клиентов будут кредитовать лишь те банки, которым

не угрожает введение временной администрации и у которых есть возможность привлечь ресурсы материнских фондов из-за рубежа.

Специалисты по кредитованию часто утверждают, что образовательные кредиты — выгодное капиталовложение и с ними нельзя не согласиться. Вы вкладываете деньги не просто в вещь, которая после ее приобретения падает в цене, что характерно для потребительских кредитов, но в будущего специалиста, который может и будет приносить прибыль.

Из вышесказанного следует, что развитие такого нового банковского продукта, как образовательный кредит, на отечественном рынке приостановилось. Если раньше ряд банков решались на предоставление подобной услуги студентам, то сегодня в результате кризиса в банковской сфере, оттоке депозитов и нехватке кредитных средств эти программы приостановлены. Использование же альтернативных кредитов — кредитов наличными для студентов тоже не представляется возможным, поскольку кредит выдается на сегодняшний момент с обязательным обеспечением в виде движимого или недвижимого имущества, что является для заемщика немалым риском.

Список литературы

1. Буцька О. Ю. Кредитування студентів як джерело фінансового забезпечення діяльності вищих навчальних закладів / О. Ю. Буцька // Акт. пробл. економіки. — 2007. — № 9. — С. 161–168.
2. Галицкая О. Диплом в кредит [Электронный ресурс] / О. Галицкая // Ипотека в Украине. — 2006. — Режим доступа : <http://www.ipoteka.net.ua/2006/11/10/diplom-v-kredit/>. — Загл. с экрана.
3. Новигов В. Финансово-кредитные и институциональные аспекты развития профессионального образования на постболонском пространстве / В. Новигов, П. Левин // Экономика Украины. — 2006. — № 9. — С. 64–73.
4. Прахов И. А. Образовательный кредит: зарубежный опыт и возможности использования в условиях асимметричной информации /

И. А. Прахов, Е. В. Савицкая // *Вопр. образования.* – 2007. – № 1. – С. 133–152.

5. ПриватБанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.privatbank.ua/>– Загл. с экрана.

6. Харламов П. Как взять кредит на учебу / П. Харламов // *Деньги.* – 2008. – № 26. – С. 17–20.

7. Харламов П. Велели не занимать / П. Харламов // *Деньги.* – 2009. – № 13/14. – С. 20–27.

8. Хольвег Л. Л. Образовательные кредиты – рынок будущего / Л. Л. Хольвег // *Экономика образования.* – 2007. – № 3. – С. 99–103.

Резюме

Дана стаття порушує питання освітнього кредиту як одного з основних джерел фінансування контрактного навчання. Виявлено сутність ринку роздрібних кредитів, що надаються фізичним особам банківськими установами. У вигляді таблиці I підсумовується проведене експрес-дослідження щодо банків, кредитні кошти яких ще доступні для позичальників.

Summary

The article deals with the problems of an educational loan as one of the main sources of financing chargeable education. The essence of the market of retail loans granted to natural persons by banking institutions has been examined. The results of an express research on banks having available credit funds for borrowers are represented in Table I.