

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ И ЕГО РОЛЬ В ПОЛУЧЕНИИ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ****EDUCATIONAL LOAN AND ITS ROLE IN OBTAINING HIGHER EDUCATION**

Курасова К.А., студент ФГБОУ ВО
«Воронежский государственный
лесотехнический университет имени
Г.Ф. Морозова», Воронеж, Россия

Kurasova K.A., student of Voronezh State
University of Forestry and Technologies
named after G.F. Morozov, Voronezh, Russia

Зиновьева И.С., д.э.н.,
профессор, ФГБОУ ВО
«Воронежский государственный
лесотехнический университет имени
Г.Ф. Морозова», Воронеж, Россия

Zinovyeva I.S., Doctor of Economic
Sciences, Professor of Voronezh State
University of Forestry and Technologies
named after G.F. Morozov, Voronezh, Russia

Аннотация: В статье рассматриваются различные аспекты образовательных кредитов, включая их экономическую эффективность и влияние на социальное равенство. Рассмотрена роль государства и образовательных учреждений в сфере образовательного кредитования. Важным аспектом получения образовательного кредита является экономический статус семьи, который влияет на возможность получения кредита. Студенты из семей с ограниченными финансовыми возможностями, а также из отдаленных территорий чаще прибегают к образовательным кредитам для получения доступа к высшему образованию. В свою очередь рынок образовательного кредитования становится все популярнее среди населения, что способствует его развитию и совершенствованию.

Abstract: The article examines various aspects of educational loans, including their economic effectiveness and impact on social equality. The role of the state and educational institutions in the field of educational lending is considered. An important aspect of obtaining an educational loan is the economic status of the family, which affects the possibility of obtaining a loan. Students from families with limited financial resources, as well as from remote areas, more often resort to educational loans to gain access to higher education. In turn, the educational lending market is becoming increasingly popular among the population, which contributes to its development and improvement.

Ключевые слова: образовательный кредит, высшее образование, государственные программы, программы кредитования, банк.

Keywords: educational credit, higher education, government programs, credit programs, bank.

В современном мире высшее образование играет важную роль, являясь одним из ключевых показателей для построения успешной карьеры. Однако, несмотря на необходимость высшего образования, мало кто говорит о его доступности. Увеличивающаяся с каждым годом конкуренция среди абитуриентов и растущие цены на обучение делают получение высшего образования менее доступным. Именно для таких желающих государство приняло решение о предоставлении образовательных кредитов. Влияние таких кредитов на

доступность высшего образования и финансовую грамотность студентов остаётся недостаточно изученным, что делает эту тему актуальной для исследования.

Образовательные кредиты исследуются в контексте их роли в повышении доступности высшего образования. В литературе рассматриваются различные аспекты этой темы, включая экономическую эффективность, влияние на социальное равенство и финансовую грамотность студентов. Однако вопросы долгосрочных последствий использования образовательных кредитов остаются открытыми.

Рынок образовательных кредитов представляет собой сложную систему, объединяющую различные финансовые, государственные и образовательные учреждения. Этот рынок активно развивается как в развитых, так и в развивающихся странах, предоставляя студентам возможность получать высшее образование, несмотря на финансовые ограничения. Отмечается, что кредиты на образование активно используются в таких странах, как Швеция, Япония, Китай, США и Австралия, и в ряде развитых стран они становятся основной формой финансирования высшего образования. Согласно данным Всемирного банка, образовательные кредиты играют ключевую роль в финансировании высшего образования, особенно в странах с высоким уровнем студенческого долга. Например, в США общий объем студенческих кредитов превысил 1,77 триллиона долларов в 2025 году, что подчеркивает значимость данного инструмента для обеспечения доступа к образованию [1].

Банки являются одним из ключевых участников рынка образовательного кредитования. Они разрабатывают программы выдачи кредитов, учитывающие потребности студентов и их будущие возможности по погашению займов. Так, в Индии многие банки предлагают образовательные кредиты с субсидиями для студентов из малообеспеченных семей, что делает высшее образование доступным для более широкого круга населения. Вместе с тем, кредиты студентам для оплаты обучения предоставляются не только банками, но и государством, учебными заведениями и частными организациями [2].

Важную роль в обеспечении доступности образовательных кредитов играют государственные программы. Они включают в себя субсидии, сниженные процентные ставки и гарантии по займам. В России в 2025 году было выдано более 246 тысяч образовательных кредитов на сумму 1,8 млрд рублей [3].

Образовательные учреждения также активно участвуют в системе образовательного кредитования, предлагая собственные программы или сотрудничая с банками и государственными организациями. Такое сотрудничество позволяет студентам получать кредиты на более выгодных условиях, что способствует увеличению числа поступающих.

Рынок образовательных кредитов приносит экономическую выгоду всем его участникам. Для банков это возможность расширить клиентскую, а для государства – инвестиция в развитие человеческого капитала. Образовательные учреждения, в свою очередь, получают увеличение числа студентов, что способствует их финансовой стабильности. Ковалев В.В. отмечает, что «система образовательного кредитования как организационно-экономический механизм повышения степени доступности высшего образования позволяет усилить социальную направленность системы высшего образования, повысить инвестиционную привлекательность отрасли и направить в нее дополнительные ресурсы» [4].

Несмотря на значительные преимущества, рынок образовательных кредитов сталкивается с рядом проблем, таких как высокий уровень задолженности студентов, недостаточная финансовая грамотность и ограниченный доступ к кредитам для определенных групп населения. Эти вызовы требуют комплексного подхода для их решения.

Перспективы развития рынка образовательных кредитов зависят от внедрения инновационных финансовых инструментов, улучшения условий кредитования и расширения участия государственных и частных организаций. На примере программы Erasmus+, предоставляющей кредиты на образование за границей, в странах Европейского Союза, можно проследить успешность стратегии в данном секторе.

Программа Erasmus+, созданная в 1987 году, стремится содействовать международной мобильности студентов, обучающихся в высших учебных заведениях стран-участниц программы. К перечню требований для участия в ней входят:

1. Статус студента – необходимо быть студентом высшего учебного заведения, участвующего в программе на момент подачи заявки.

2. Академические успехи – студенты должны иметь достаточный уровень академических достижений, так как многие университеты устанавливают минимальные требования для участия. Однако, если в отдельном учебном заведении небольшой конкурс на эту программу, есть вероятность, что претендент сможет претендовать на место, имея более низкие баллы.

3. Знание языка – не всегда обязательно сдавать международные экзамены, как IELTS, DELF, DELE и так далее. Иногда сами университеты предоставляют возможность сдать внутренний языковой экзамен, результаты которого вы сможете затем приложить к своей заявке.

4. Участие в проектах и научных исследованиях – до подачи на программу необходимо принимать участие в различных мероприятиях университета, чтобы выделить свою кандидатуру.

5. Мотивационное письмо – это один из важных документов, который поможет комиссии понять, насколько вы мотивированы в участии в данной программе и как она поможет вам в будущем [5].

Региональные различия также оказывают существенное влияние на доступность образовательных кредитов. В сельских и удалённых районах студенты чаще сталкиваются с трудностями в получении кредитов, что связано с недостаточной информированностью и меньшей доступностью банковских услуг. Государственные программы льготного кредитования, такие как кредиты с государственной поддержкой, помогают смягчить эти различия, предлагая более низкие процентные ставки и упрощённые условия для заёмщиков.

В поисках альтернативных источников финансирования абитуриенты все чаще стали обращаться к программам льготного образовательного кредитования. Так, по данным Министерства науки и высшего образования РФ, годовая стоимость обучения в вузах России менялась значительно в сторону повышения (рис. 1) [6].

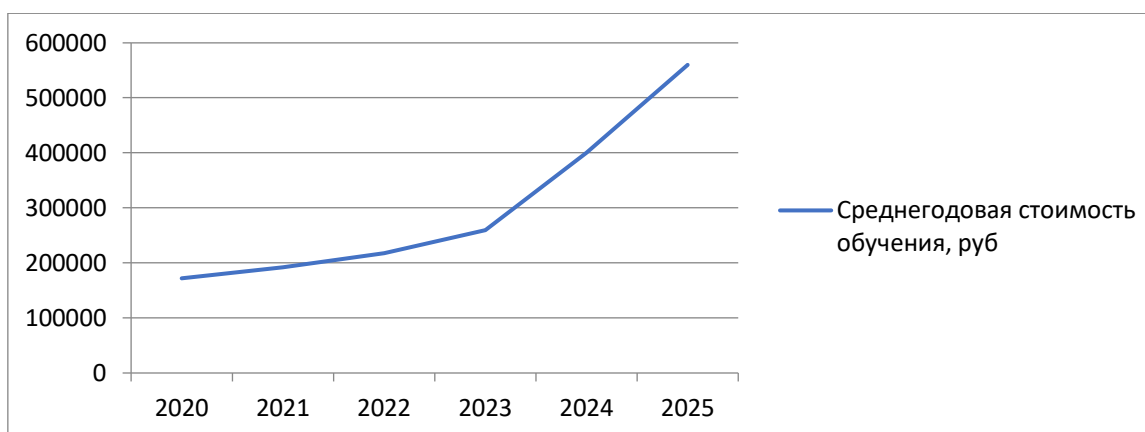


Рисунок 1 – Изменение среднегодовой стоимости обучения

Средняя сумма образовательного кредита составляет около 300 тысяч рублей, что соответствует стоимости обучения на большинстве программ высшего образования.

Введение программ кредитования с процентной ставкой 3% годовых в России делает такие кредиты более привлекательными для студентов. При этом, по данным ПАО Сбербанк России, 35% студентов рассматривают образовательные кредиты как основной способ финансирования своего обучения, что свидетельствует о высоком уровне осведомлённости о данной возможности [7]. Президент РФ В.В.Путин указывает на «главные первостепенные задачи по подготовке специалистов, связанные с потребностями рынка труда...» [8].

Очевидно, что использование образовательных кредитов оказывает значительное социальное и экономическое влияние. Они предоставляют возможность студентам из семей с низким уровнем дохода получать высшее образование на коммерческой основе, что способствует социальной мобильности студентов. При этом образовательные кредиты стимулируют развитие как образовательного сектора, так и экономики в целом, увеличивая количество квалифицированных специалистов на рынке труда. Александров Р.П. отмечает, что «сфера высшего образования освещалась в рамках различных теоретических моделей, но уровень его развития напрямую зависит от качества образования, что, в свою очередь, определяет эффективность экономики страны» [9].

Однако сравнение с международной практикой показывает, что в России образовательные кредиты менее распространены, чем в других странах (рис. 2) [10].

С начала своего существования рынок образовательных кредитов в России претерпел значительные изменения. В 2013 году была запущена государственная программа субсидирования образовательных кредитов, что дало мощный импульс их развитию. Например, в 2020 году было выдано около 10 тысяч образовательных кредитов, а в 2024 году этот показатель увеличился до 246 тысяч, что свидетельствует о росте интереса к данному инструменту финансирования.

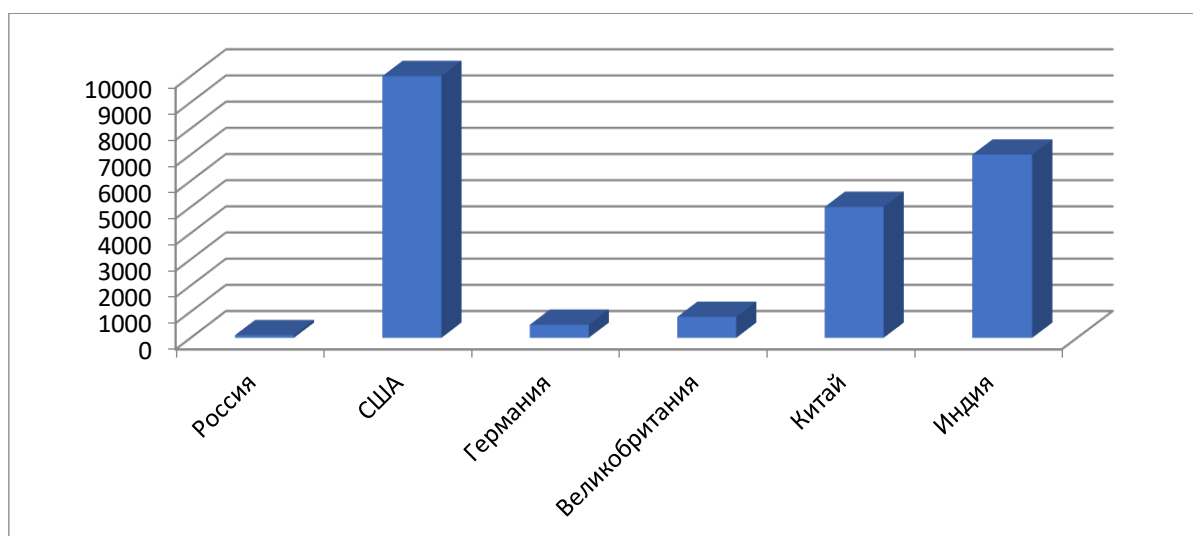


Рисунок 2 – Количество выданных кредитов на образование в разных странах в 2024 г., тыс.шт.

Эти данные демонстрируют положительную динамику в использовании образовательных кредитов [11]

Ключевыми изменениями на рынке образовательного кредитования стало снижение льготной процентной ставки с 14% в 2010 году до 3% в 2020 году, что значительно повысило их доступность. Введение льготных условий кредитования способствовало увеличению числа заемщиков. Эти изменения указывают на стремление государства сделать образовательные кредиты более привлекательными для студентов. С другой стороны, эксперты прогнозируют снижение потенциальных студентов, что могло повлиять на спрос на высшее образование [12].

Экономические факторы, такие как рост доходов населения и снижение процентных ставок оказали значительное влияние на развитие рынка образовательных кредитов. Кредиты на образование стали намного доступнее для широкого круга студентов, а государственные программы субсидирования позволили смягчить финансовую нагрузку на заемщиков. В то же время экономическая нестабильность может ограничить возможности студентов воспользоваться образовательными кредитами [13].

На основании проведенного анализа можно заключить, что образовательные кредиты играют значительную роль в финансировании высшего образования, обеспечивая доступ к обучению для широкого круга студентов. Структура и условия предоставления кредитов на образование существенно влияют на их доступность и эффективность. Доступность образовательных кредитов варьируется в зависимости от экономического статуса, уровня финансовой грамотности и географического положения студентов. Это подчеркивает необходимость дальнейшего совершенствования системы образовательного кредитования для устранения существующих барьеров.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Студенческие займы — долг студентов. URL: <https://www.nerdwallet.com/article/loans/student-loans/student-loan-debt> (дата обращения: 19.03.2025) – Текст : электронный.

2. Кредитование образования. URL: <https://ru.y-axis.com/student-education-loan/> (дата обращения: 21.03.2025) – Текст : электронный.
3. Новость РБК. URL: <https://www.rbc.ru/industries/news/67a4634a9a794771a7bc621f> (дата обращения: 21.03.2025) – Текст : электронный.
4. Ковалев, В. В. Финансовый анализ / В. В. Ковалев. – Москва: Проспект, 2022. – 448 с. URL: <https://opac.nsuem.ru/mm/2022/000266345.pdf>
5. Программа Erasmus+. URL: <https://en.wikipedia.org/wiki/Erasmus%2B> (дата обращения: 24.03.2025) – Текст : электронный.
6. Новости Министерства науки и высшего образования РФ. URL: <https://minobrnauki.gov.ru/press-center/news/novosti-ministerstva/93604/> (дата обращения: 24.03.2025) – Текст : электронный.
7. Информация Банка России. URL: https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=350000004 (дата обращения: 30.03.2025) – Текст : электронный.
8. Томская областная Дума. URL: <http://old.duma.tomsk.ru/page/8764/> (дата обращения: 02.04.2025) – Текст : электронный.
9. Александров, Р. П. Рынок образовательных кредитов в России: анализ и прогнозы / Р. П. Александров. – Новосибирск: Сибирское издательство, 2022. – 220 с. URL: https://www.elibrary.ru/ip_restricted.asp?rpage=https%3A%2F%2Fwww%2Eelibrary%2Eru%2Fitem%2Easp%3Fedn%3Dvxfqhl
10. Михайлов С.С. Образовательные кредиты за рубежом: сравнительный анализ. - Казань: Издательство "Казанский университет", 2024. - 150 с. URL: <https://amgpgu.ru/upload/iblock/c5c/mihaylovobrazovatelnoekreditovanievrossiizarubezhom.pdf>
11. Новость РБК. URL: <https://www.rbc.ru/industries/news/67a4634a9a794771a7bc621f> – (дата обращения: 02.04.2025) Текст : электронный.
12. Васильева, Е. Ю. Анализ доступности образовательного кредитования для различных слоев населения / Е. Ю. Васильева // Региональная экономика: теория и практика. – 2021. – № 6. – С. 101-109. URL: https://argorussia.ru/sites/default/files/2024-02/20_Ростовская%20Васильева%20%28ЭКОНОМИЧЕСКИЕ%20И%20СОЦИАЛЬНЫЕ%20ПЕРЕМЕНЫ%20ФАКТЫ%2C%20ТЕНДЕНЦИИ%2C%20ПРОГНОЗ%29.pdf
13. Шубенкина К.А. Образовательное кредитование в России и за рубежом / Ершова Т.Б. // Поддержка образовательных инициатив, 2022, Т. 4, № 2, с. 45-56. URL: МИНОБРНАУКИ РОССИИ

REFERENCES

1. Student loans are student debt. URL: <https://www.nerdwallet.com/article/loans/student-loans/student-loan-debt> (date of access: 03/19/2025) – Text : electronic.
2. Education loans. URL: <https://ru.y-axis.com/student-education-loan/> (date of access: 03/21/2025) – Text : electronic.
3. RBC news. URL: <https://www.rbc.ru/industries/news/67a4634a9a794771a7bc621f> (date of access: 03/21/2025) – Text : electronic.
4. Kovalev, V. V. Financial analysis / V. V. Kovalev. – Moscow: Prospekt, 2022. – 448 p. URL: <https://opac.nsuem.ru/mm/2022/000266345.pdf>

5. The Erasmus+ program. URL: <https://en.wikipedia.org/wiki/Erasmus%2B> (date of access: 03/24/2025) – Text : electronic.
6. News from the Ministry of Science and Higher Education of the Russian Federation. URL: <https://minobrnauki.gov.ru/press-center/news/novosti-ministerstva/93604> / (date of access: 03/24/2025)– Text : electronic.
7. Information of the Bank of Russia. URL: https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=3500000004 (date of access: 30.03.2025) – Text : electronic.
8. Tomsk Regional Duma. URL: <http://old.duma.tomsk.ru/page/8764> / (date of access: 04/02/2025) – Text : electronic.
9. Alexandrov, R. P. The market of educational loans in Russia: analysis and forecasts / R. P. Alexandrov. Novosibirsk: Siberian Publishing House, 2022. 220 p. URL: https://www.elibrary.ru/ip_restricted.asp?rpage=https%3A%2F%2Fwww%2Eelibrary%2Eru%2Fitem%2Easp%3Fedn%3Dvxfqhl
10. Mikhailov S.S. Educational loans abroad: a comparative analysis. Kazan: Kazan University Publishing House, 2024. 150 p. URL: <https://amgpgu.ru/upload/iblock/c5c/mihaylovobrazovatelnoekreditovanievrossiiizarubezhom.pdf>
11. RBC news. URL: <https://www.rbc.ru/industries/news/67a4634a9a794771a7bc621f> – (date of request: 04/02/2025)Text : electronic.
12. Vasilyeva, E. Y. Analysis of the availability of educational loans for various segments of the population / E. Y. Vasilyeva // Regional economics: theory and practice. – 2021. – No. 6. – pp. 101-109. URL: https://argorussia.ru/sites/default/files/2024-02/20_Ростовская%20Васильева%20%28ЭКОНОМИЧЕСКИЕ%20И%20СОЦИАЛЬНЫЕ%20ПЕРЕМЕНЫ%20ФАКТЫ%2С%20ТЕНДЕНЦИИ%2С%20ПРОГНОЗ%29.pdf
13. Shubenkina K.A. Educational crediting in Russia and abroad / Yershova T.B. // Support for educational initiatives, 2022, Vol. 4, No. 2, pp. 45-56. URL: MINISTRY of Education and Science of RUSSIA