МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И МОЛОДЕЖНОЙ ПОЛИТИКИ СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ

ГБПОУ СО «КРАСНОУФИМСКИЙ АГРАРНЫЙ КОЛЛЕДЖ»

**ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ РАБОТА**

Тема: «Образовательный кредит в наше время»

**Авторы:** Ионова Маргарита

Хузина Диана

Тарганова Карина

Малухина Анастасия

Студенты «4» курса

**Руководитель:** Михайлова

Инга Валерьевна

преподаватель

г. Красноуфимск

2019 г

**Содержание**

[Введение. 2](#_Toc529739842)

# Глава 1. [Теоретическая часть: Понятие и виды образовательного кредита с государственной поддержкой.](#_Toc529739843)

[. 5](#_Toc529739843)

# Глава 2. [Преимущества и недостатки образовательного кредита](#_Toc529739844)

[10](#_Toc529739844)

Главаа 3.Практическая часть. Образовательный кредит на примере ведущих банков страны……...…………………………………………………………….13

[Заключение. 20](#_Toc529739846)

Список литературы…………………………………..........……………………..22

# Введение

В современной жизни возможность получения бесплатного образования всё больше уменьшается, а расширяется возможность получения платного. К сожалению не все абитуриенты могут воспользоваться платными условиями обучения.

Образование человека – это фундамент его жизни. Но иногда, фундамент стоит дороже, чем целый дом. И тогда на помощь приходят кредитные деньги. В нашем проекте мы проведем исследование о том, есть ли кредит на образование в банках нашей страны, а именно специальная программа – образовательный кредит с государственной поддержкой для студентов? Если да, то, какие условия и ставки по такому кредиту?

Пару лет назад Сбербанк официально заявлял, что приостанавливает выдачу данных ссуд. Что привело к этому решению, в стечении каких обстоятельств, и что ждет студентов в будущем в плане платного образования?

На сегодняшний день рынок предлагает реальную возможность получения образования за счёт кредита: а это разновидность потребительского кредита - образовательный кредит, а также образовательный кредит с государственной поддержкой.

До недавнего времени услуги по предоставлению образовательных кредитов находились на периферии российского рынка розничных банковских услуг, однако интерес к финансовым инструментам подобного рода в последние годы значительно растет. Программы кредитования учащихся являются одним из важнейших элементов системы финансирования российского высшего образования. Они способствуют решению проблем доступности качественного образования и направляют в образовательные учреждения дополнительные ресурсы.

Развитие и спрос в России образовательного кредитования с государственной поддержкой является важной и актуальной задачей исследовательской работы.

На основе вышесказанного сформулируем цель исследовательской работы: рассмотрение условий образовательного кредитования с государственной поддержкой, преимущества его и недостатки. И что случилось с образовательным кредитом с государственной поддержкой, почему он приостановлен на рынке банковских услуг.

Для достижения цели работы представляется возможным постановка следующих задач:

1. Теоретическая часть проекта – рассмотрение сущности образовательного кредита (с государственной поддержкой);
2. Практическая часть проекта – проведение анализа и расчета образовательного кредита на примере банков.

Объектом исследования данной проектной работы, как вытекает из цели и задач, выступает образовательный кредит с государственной поддержкой

Предметом исследования данного проекта является условия и порядок выдачи образовательного кредита, а также рассмотрение перспектив развития и устойчивости образовательного кредита с государственной поддержкой на рынке банковских продуктов в нашей стране.

***Гипотеза исследования:*** Образовательный кредит с государственной поддержкой, действие программы в наши дни.

***Методы и место исследования:*** Для получения информации мы воспользовались сетью Интернет, непосредственным общением с сотрудниками банков ПАО Сбербанк, ВТБ банк, Почта Банк, Россельхозбанк при прохождении производственной практики, а также опрос студентов в нашем колледже.

***Проблема выбора кредита на получение образования актуальна на сегодняшний день. Особенно это касается будущих абитуриентов, так как финансовый доход не каждой семьи велик, а желание получить достойное образование, мечта большинства студентов нашего времени.***

# 

# Глава 1. Теоретическая часть:

# Понятие и виды образовательного кредита

Слово кредит произошло от латинского «credo» - верю, доверяю. Сегодня чтобы получить что-либо в кредит одного честного слова недостаточно, но и сейчас процедура получения кредита пользуется большой популярностью у частных лиц и предприятий.

***Кредит*** - это предоставление в долг денег или товаров на гарантированных условиях срочности, платности и возвратности, и как правило, с уплатой процентов.

На практике имеют место следующие формы кредита:

- *потребительский кредит*, выдаваемый потребителям товаров и услуг для удовлетворения потребительских нужд;

- *коммерческий кредит*, предоставляемый юридическими и физическими лицами друг другу по долговым обязательствам или в товарной форме продавцами покупателям (продажа в рассрочку);

- *ипотечный кредит*, предоставляемый под залог недвижимости, позволяющий купить жильё в кредит;

- *образовательный* *кредит* предоставляется физическим лицам - гражданам России в возрасте от 14 лет на оплату обучения, а образовательном учреждении и не более 11 лет.

***Кредитор*** предоставляет ссуду на время, оставаясь собственником ссуженной стоимости. Для выдачи ссуды кредитору необходимо иметь определённые средства. Их источником могут стать собственные накопления, а также заемные средства, полученные от других хозяйствующих объектов.

В современных условиях ***банк – кредитор*** предоставляет ссуду за счёт собственного капитала, привлечённых средств, хранящихся на счетах его клиентов, а также мобилизованных с помощью эмиссии ценных бумаг. При размещении ссуженной стоимости кредитор контролирует производственное использование, чтобы кредит получен и за него он имел доход.

***Заемщик*** получает ссуду и обязуется её возвратить к обусловленному сроку. Заемщик не является собственником ссуженного капитала, он лишь временный его владелец. Заемщик платит за кредит ссудным процентом, он должен обладать определённым обеспечением, гарантирующим возврат кредита по требованию кредитора.

Взаимодействие кредитора и заемщика выступает как средство противоположностей. Как участники кредитной сделки они заинтересованы друг в друге. В тоже время кредитор и заемщик имеют противоположные интересы: кредитор заинтересован в получении более высокого процента, а заемщик - в низком проценте. Заемщик зависит от кредитора, диктующему ему свои условия.

***Образовательным кредитом*** называется обязательная программа многих банковских структур, условия участия в которой самые разнообразные.

Если у студента есть мечта получить профессию мечты, он будет стремиться к своей мечте, путем планирования поступления в престижные ВУЗы, в связи экономической обстановкой в нашей стране, бюджетные места ограничены, их очень мало, на специальность выделяет университет от 11 до 18 бюджетных мест, шанс для студента минимальный. И тогда есть выход, это обратится в банк для подбора индивидуальной программы для получения кредита. Но и здесь возникает проблема, ведь не все, будучи в студенческом возрасте, находят себе источник заработка, а в банках обязательное условие это наличие постоянного дохода. Студенты в банк обращаются редко, поскольку не знают, можно ли им взять кредит в банке. В последнее время актуальность кредитования студентов становится популярнее.

При обращении в банк для получения кредита на образование потребуются следующие документы:

1. Паспорт и дополнительно документ на выбор (права, загранпаспорт, СНИЛС);
2. Справку о ежемесячном доходе (если кредит на второе высшее или курсы);
3. Договор на обучение с ВУЗом. То есть придется сначала поступить в ВУЗ, и лишь потом обращаться за кредитом.

***Плюсы и минусы кредита на образование***

*Плюсы:*

Образовательный кредит получить легче, чем потребительский, поскольку он целевой.

Срок до 11 лет (если с государственным субсидированием, то более 11 лет).

Ставка 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 продолжат начисление процентов.

Некоторые банки завышают процентные ставки для студентов, которых отчисляют из ВУЗов.

*Кроме простого образовательного кредита, есть и* ***кредит на образование, но с государственной поддержкой****.*

*Рассмотрим его подробно.*

Данная кредитная программа даёт возможность получить образование даже малообеспеченным гражданам или гражданам, которые испытывают финансовые трудности в момент поступления в учебное заведение. Изучив условия и требования для получения целевого займа на обучение, многие студенты находят и минусы:

1. банки требуют поручительство или залог, в случае если студент не трудоустроен;
2. в случае расторжения договора, заёмщик понесёт значительные траты и какие бы низкие проценты ни были, всё равно обучение стоит дорого. [5]

*Рассмотрим, кто может получить образовательный кредит, заемщиками по данной программе могут быть:* [6]

1. Выпускники школ;

2. Выпускники колледжей, техникумов и профессиональных училищ;

3. Студенты, изъявившие получить второе высшее образование в возрасте до 45 лет;

4. Выпускники гимназий;

5. Все желающие, имеющие аттестат о среднем образовании.

Однако каждый абитуриент обязательно должен помнить следующие правила, которые представители банка в обязательном порядке оговаривают перед подбором программы образовательного кредита:

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

4. Минимальный размер предоставляемого кредита — 45 000 рублей.

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

6. Банком предоставляется отсрочка по кредиту, продолжительностью пять лет; поскольку это как раз тот период, когда студент получает 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 является целевым, его можно потратить только на получение дополнительного образования, но никак ни на другие потребности потенциального абитуриента или продуманных членов его семьи.

11. На сайте желаемого ВУЗа обязательно найдется перечень банков, которые готовы предоставить абитуриенту образовательный кредит, на определенных условиях.

12. Получить ощутимую финансовую помощь можно на посеместровую 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 учебного заведения.

Федеральным законом от 29.12.2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в РФ» (статья 104) определено, что гражданам, поступившим в ВУЗы и техникумы, банками и иными кредитными организациями предоставляются образовательные кредиты, которые являются целевыми, на оплату обучения в организации (основной образовательный кредит), на оплату проживания, питания, приобретения учебной и научной литературы и других бытовых нужд в период обучения (сопутствующий образовательный кредит). [2]

Однако, в начале 2017 года ПАО Сбербанк, объявил о приостановке кредитования на специальных условиях, объяснив это оптимизацией государственной программы.

В настоящее время реализация господдержки образовательного кредитования граждан, обучающихся по основным профессиональным образовательным программам, возобновляется.

Постановлением Правительства РФ от 26 февраля 2018 г. № 197 утверждены новые Правила предоставления государственной поддержки образовательного кредитования (далее — Правила), в связи с чем Правила, утвержденные постановлением Правительства от 18 ноября 2013 года №1026 утратили силу. [1]

*Согласно Правилам, в частности*:

1. **Размер образовательного кредита** определяется банком, исходя из стоимости образовательной услуги, указанной в договоре об оказании платных образовательных услуг, а допустимый размер сопутствующего образовательного кредита (на проживание, питание, приобретение литературы, бытовые нужды) в расчете на месяц обучения не должен превышать семи прожиточных минимумов в соответствующем субъекте Федерации с учетом процентов за пользование таким кредитом;
2. Заёмщик **не предоставляет обеспечение** для получения образовательного кредита;
3. Заёмщик **имеет льготный период** погашения кредита;
4. Заёмщику может быть предоставлена **отсрочка** выплаты кредита;
5. Заёмщик имеет право **на однократную пролонгацию договора** о предоставлении образовательного кредита в случае освоения им других основных образовательных программ путем заключения дополнительного соглашения к договору о предоставлении образовательного кредита;
6. После завершения обучения в образовательной организации заёмщик возвращает образовательный кредит в течение срока, не **превышающего 120 месяцев**со дня окончания льготного периода пользования образовательным кредитом.

Также согласно Правилам банк, выдающий кредит, сможет **увеличивать ставку** до семипроцентных пунктов дополнительно к одной четвертой величины базового индикатора, а размер субсидии банку на возмещение части затрат на уплату процентов по кредиту составит три четвертых установленной величины базового индикатора.

Таким образом, пока студент учится, он выплачивает только льготные проценты по кредиту, причём первые 2 года частично, а затем погашает долг и оставшиеся проценты в течение 10 лет после окончания учёбы. Если заёмщик испытывает сложности с возвращением кредита банку по объективным причинам, это сделает за него государство в пределах 20% задолженности.

***Документы, которые необходимы для получения образовательного кредита***

Необходим паспорт созаемщика или поручителя. Если кредит оформляется под залог недвижимости, то следует предоставить документы, подтверждающие право владения (на дом, квартиру, земельный участок, машину и пр.). Также понадобится договор, заключенный с образовательным заведением о подготовке специалиста и копия лицензии, которая предоставляет право данному учреждению вести образовательную деятельность.

Отметим, что перед оформлением образовательного кредита заемщику необходимо ознакомится с условиями кредитования в банке, куда он обратился. и произвести сравнение с условиями других банков.

Для исключения вероятности просрочек также следует учесть собственную платежеспособность, период и размер процентной ставки.

# Глава 2. Преимущества и недостатки образовательного кредита с государственной поддержкой для каждого субъекта

***Преимущества образовательного кредитования для государства:***

1. С помощью образовательных кредитов, позволяющих студентам оплачивать обучение на контрактной основе, обеспечивая ВУЗам большее финансирование за счет средств частного капитала, достигается увеличение финансирования, а также диверсификация финансирования высшей школы. Качество высшего образования, предоставляемого вузами, находится в прямой зависимости от уровня финансирования вузов, таким образом, образовательные кредиты способствуют повышению качества высшего образования;
2. Развитая система образовательного кредитования обеспечивает равный доступ граждан вне зависимости от их материального положения к качественному образованию;
3. Образовательный кредит предоставляет возможность заплатить за обучение в хорошем вузе за счет средств частного капитала (банков-кредиторов). При этом уменьшается нагрузка на государственный бюджет;
4. В случае государственного участия (например, в форме частичного гарантирования выданных студенческих кредитов) в системе образовательного кредитования (что представляется необходимым для существования системы образовательного кредитования на приемлемых для потребителя условиях) государственные расходы распределены во времени и минимальны при условии создания надлежащего механизма профилактики невозвратов.

***Преимущества образовательного кредитования для ВУЗа:***

1. ВУЗы получают дополнительное финансирование за счет увеличения количества студентов, обучающихся на платной основе;
2. Дополнительное финансирование положительно влияет на качество предоставляемого вузами образования;
3. Предоставление кредитов преимущественно студентам, поступавшим на бюджетные места и недобравшим баллов до проходного, увеличивает численность обучающихся в ВУЗе способствуя тем самым повышению уровня высшего образования.

***Преимущества образовательного кредитования для студента.***

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 обучение 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 курсе [4].

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.

Следовательно, решение о том, чтобы учиться в кредит, принимают люди целеустремленные, дальновидные и самостоятельные.

***Таким образом, преимущества образовательных кредитов для студентов выглядят следующим образом:***

1. Способная молодежь имеет возможность получить образование в лучших высших учебных заведениях, не имея для этого собственных средств;
2. Обязательство по выплате кредита, возложенное на студента, формирует личность, более мотивированную на профессиональные достижения;
3. Кредитная история начинает формироваться в раннем возрасте.

***Основные недостатки кредитов на образование.***

Для лиц, желающих получить хорошее образование, специальные кредиты являются весьма привлекательными. Они имеют много преимуществ и позволяют получить специальность. Но при их оформлении необходимо обратить внимание на следующие моменты:

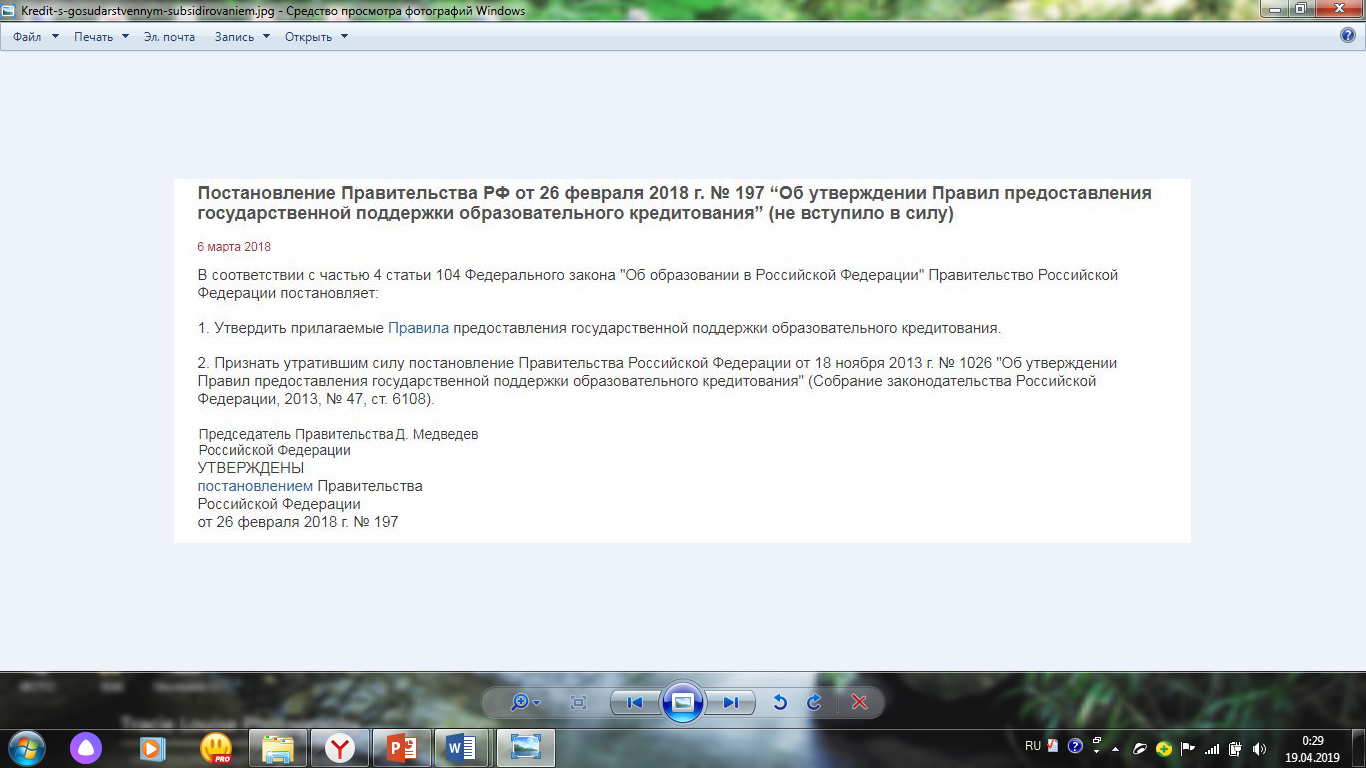
1. Большой перечень необходимых документов. Для получения кредита на образование следует предоставить не только паспорт и договор на обучение, но и подтвердить доходы. Для этого зачастую приходится привлекать созаемщиков (родителей, опекунов и т.д.);
2. При больших суммах кредита потребуется привлечение не только третьих лиц, но и залог недвижимости (транспорта, земельного участка и пр.);
3. Банки работают не со всеми ВУЗами. только с престижными учебными заведениями, поэтому не всегда удается получить кредит для обучения в выбранном заведении;
4. Будущему студенту для получения кредита на обучения необходимо не только заверить банк в своей платежеспособности, но и убедить его в востребованности будущей специальности, престиже выбранного заведения, а также возможности заемщика работать по специальности;
5. Иногородним студентам трудно получить кредит, поскольку банк отдает предпочтение тем, кто прописан в регионе;
6. При уходе в академический отпуск (в армию) банк не предоставляет отсрочку;
7. Сумма полученного кредита составляет 80-90% от суммы всего обучения;
8. 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.
9. Период оформления кредита составляет всего несколько недель с момента поступления и до начала обучения. Образовательный кредит выдается только на основании договора с учебным заведением;
10. Образовательный кредит может быть оправдан только в том случае, если студент твердо уверен в выбранной профессии и собственных возможностях. Даже после преждевременного прекращения учебы кредит необходимо выплачивать.

**Глава 3. Практическая часть. Образовательный кредит с государственной поддержкой на примере ПАО Сбербанк и**

Образовательный кредит предоставляется, когда соискатель отвечает требованиям и условиями, предъявленным кредитором. Главным фактором является статус заемщика – он должен быть учащимся ВУЗа или средне-профессионального учебного заведения.  Не имеет значения только форма обучения. Форма обучения очная и заочная.

На сегодняшний день образовательный кредит без участия государственной поддержки можно получить в банках. А вот по программе кредитования на образование с государственной поддержкой нет, в 2017 году программа была приостановлена, далее вышло Постановление Правительства РФ от 26 февраля 2018 года №197, оно было утверждено Председателем Правительства Дмитрием Анатольевичем Медведевым, но не вступило в силу (рис.1).

Рисунок №1



Стоит отметить, что Сбербанк был единственным банком, который заключал сделки в формате:

• ВУЗ;

• Мин. Образования;

• Клиент.

Обучение в наши дни является материально затратным делом. На основе этого, студенты, которые задумались о дальнейшем образовании, и у которых нет материальной помощи близких, необходимо обратится в банк для попытки подобрать программу образовательного кредита с государственной поддержкой. И естественно стоит выбор перед банками, студенту необходимо сравнить предложения банков по условиям кредитования и выбрать подходящую программу.

Чтобы разобраться перед данным выбором, мы проведем исследовательский обзор рыночных предложений в данной категории.

***Образовательный кредит с государственной поддержкой для студентов на примере ПАО Сбербанк***

***Основные параметры кредита на образование:***

1. Размер займа – до 100% от стоимости обучения.  
2. Проценты – от 7.5%.  
3. Продолжительность выплаты – период обучения + 10 лет.  
4. Не нужно предоставлять обеспечение.  
5. Нет необходимости в страховании.  
6. Отсутствуют дополнительные комиссии.  
7. Нет ограничений по форме обучения.

По кредиту на учебу в Сбербанке условия довольно просты. Во время обучения можно выплачивать только проценты. Студенту предоставляется отсрочка на погашение основного долга.

Также в первый год можно оплачивать только 40% начисленных процентов. На втором курсе этот параметр составит 60%. Начиная с третьего года, заемщик погашает проценты полностью.

***Требования к заемщику:***

• Минимальный возраст – 14 лет.  
• Наличие гражданства РФ.

Несовершеннолетние лица могут получить займ только с разрешения законных представителей. В случае их положительного ответа можно пройти процедуру оформления в банке.

***Какие документы потребуются:***

1. Анкета.  
2. Паспорт.  
3. Справка, подтверждающее наличие временной регистрации.  
4. Договор на предоставление услуг в учебном заведении.  
5. Платежный документ от организации для перевода средств.

На сегодня только Сбербанк имеет право выдавать образовательные займы с государственной поддержкой. Он регулярно получает субсидии из бюджета. Правительство компенсирует часть процентной ставки, чтобы облегчить выплату кредита для студентов. С начала декабря 2019 году программа будет возобновлена и никаких сложностей, возникнуть при обращении за займом, не должно быть. Причиной приостановки проекта стало принятие новых, лучших, условий кредитования для клиентов.

# *Образовательный кредит от ВТБ 24*

[Образовательный кредит](https://www.banki.ru/wikibank/%CE%E1%F0%E0%E7%EE%E2%E0%F2%E5%EB%FC%ED%FB%E9+%EA%F0%E5%E4%E8%F2/), предлагаемый ВТБ 24, – это совместный проект [банка](https://www.banki.ru/wikibank/%C1%E0%ED%EA/) и российских вузов — партнеров финучреждения, который заключается в предоставлении кредитных средств для оплаты обучения по программам МВА, ЕМВА.

Процентная ставка - 13–16% годовых в зависимости от размера первоначального взноса.

Минимальный взнос собственных средств по программе не ограничен, максимальный – составляет 50%. Согласно условиям предложения сумма кредита составляет от 250 тыс. до 3,6 млн. [рублей](https://www.banki.ru/wikibank/%D0%EE%F1%F1%E8%E9%F1%EA%E8%E9+%F0%F3%E1%EB%FC/).

Срок – 3, 4 или 5 лет.

Если [заемщик](https://www.banki.ru/wikibank/%C7%E0%E5%EC%F9%E8%EA/) полностью оплачивает образовательные услуги до начала учебы, то бизнес-школа, как правило, предоставляет дополнительные скидки.

Образовательный кредит ВТБ 24 доступен гражданам РФ в возрасте от 25 до 50 лет на момент погашения, которые имеют постоянную регистрацию и фактически проживают в любом регионе присутствия банка.

Заявку на получение [кредита](https://www.banki.ru/wikibank/%CA%F0%E5%E4%E8%F2/) можно подать в офисе ВТБ 24. При положительном решении банка сумма кредита со счета клиента сразу перечисляется на счет образовательного учреждения.

В настоящий момент кредит на образование в ВТБ не предоставляется.

### ***Образовательный кредит Почта Банка***

Программа кредитования  **«Знания сила».**

***Условия следующие:***

* Сумма – до 2 000 000 рублей;
* Срок – до 6 лет;
* Возраст – от 18 лет, для созаемщика от 14 лет;
* Ставка – 9,9% (про рост этой ставки ничего не сказано).

Требования:

1. Гражданство РФ;
2. Стаж от 3-х мес.
3. Документы:
4. Паспорт;
5. СНИЛС;
6. ИНН работодателя;
7. Договор с учебным заведением (после одобрения заявки на кредит).

Займ выдаётся частями, по мере необходимости оплаты обучения. Заемщик может погашать только проценты. А потом уже вернуть основной долг. К примеру: если заемщик взял 2 миллиона, но заплатил ВУЗу пока 50 000, то проценты будут идти именно на эту сумму.

Обязательные условия, должен быть стаж работы, или поручительство третьих лиц – родителей.

***Условия образовательного кредита от Россельхозбанка***

Образовательный кредит в Россельхозбанке - это специальная кредитная программа, направленная на оплату соответствующей статьи расходов и образовательной деятельности.

Для получения займа требуется следующие условия:

1. Размер займа составляет от 10 до 350 тыс. рублей. Более точная сумма подбирается индивидуально к каждому клиенту, зависит от уровня его платежеспособности, а также от предоставления определенных дополнительных условий.
2. Заем может быть выдан на период до 5 лет. Одновременно с этим клиент банка можно оформить отсрочку по выплате основного тела ссуды на те же пять лет. Говоря иными словами, можно взять необходимую сумму на обучение и отдавать ее на протяжении 10 лет.
3. Процентная ставка по данной форме кредитования колеблется от 16 до 18%. Повышение характерно для ситуаций, когда заявитель отказывается от страховки.
4. Займ выдают в форме безналичного расчета. Для этой цели на клиента открывается счет. Банк может перечислить полностью всю необходимую сумму сразу или открыть на пользователя индивидуальную кредитную линию.

Если оформляется достаточно большой по сумме заем, заранее нужно найти и предоставить поручителя или внести находящуюся в распоряжении недвижимость в качестве залога. К залоговому имуществу предъявляются особые требования. Недвижимость обязательно должна быть застрахована.

## *Требования*

Деньги на получение образования выдаются только при соответствии заявителя определенным условиям. Заемщик должен быть гражданином России и иметь российскую постоянную регистрацию. Кредит выдается только лицам старше 14 лет.

Преимуществ данного кредитования существует достаточно много, но и определенный недостаток. Речь идет о необходимости провести страхования своей жизни и здоровья. Для банка это возможность по максимуму обезопасить себя от возможных финансовых потерь.

***Вывод:*** Кредит на образование от Сбербанка на сегодня самый выгодный вариант оплаты обучения. Достойные альтернативы вряд ли сегодня можно найти у других кредиторов. Даже если получить обычный целевой займ, процентная ставка по нему будет выше в 1,5-2 раза.

С государственным субсидированием имеет право выдавать займ только Сбербанк. Кредитор получает средства из бюджета и за счет этих денег частично компенсирует процентную ставку, тем самым, сохраняя доступность и выгодность кредитования для основных групп населения страны. Именно по этой причине многие студенты, нуждающиеся в деньгах на образование, и обращаются в Сбербанк.

***Проведем исследовательский анализ в расчете:***

Расчет образовательного кредита в ПАО Сбербанке

Изучив условия предоставления кредитов на образование в России различными банками, в частности обращая внимание в первую очередь на процентную ставку кредитования, мы пришли к выводу, что финансово выгоднее оформить образовательный кредит с государственной поддержкой было бы в ПАО Сбербанке. Поэтому будем рассчитывать стоимость именно этого кредита. Предположим, что необходимо взять 500 000 рублей на пять лет (60 месяцев)

***Формулы просчета выплат по кредитам***

ПАО Сбербанк предлагает дифференцированные платежи, которые в начале срока кредитования больше, а затем постепенно уменьшаются, т.е. регулярные платежи по кредиту не равны между собой. Структура дифференцированного платежа состоит из двух частей: фиксированной на весь период суммы, идущей на погашение суммы задолженности, и убывающей части — процентов по кредиту, которая рассчитывается от суммы остатка заложенности по кредиту. Из-за постоянного уменьшения суммы долга уменьшается и размер процентных выплат, а с ними и ежемесячный платеж.

Для того чтобы вычислить сумму возврата основного долга, необходимо первоначальную сумму кредита разделить на срок кредита (количество периодов): **ОД = СК/КП**, где

ОД — возврат основного долга; СК — первоначальная сумма кредита; КП — количество периодов.

Размер ежемесячных процентных выплат определяется по формуле:

**НП = ОК\* ПС/12**, где

НП — начисленные проценты; ОК — остаток кредита в данном месяце;

ПС — годовая процентная ставка.

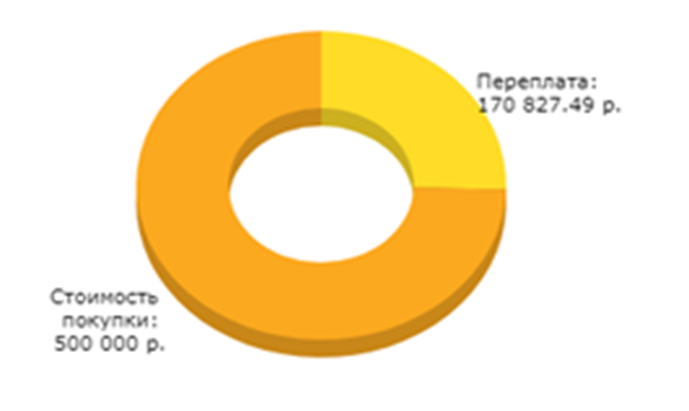
Используя данные формулы, можно составить график погашения образовательного кредита с государственной поддержкой и выяснить сумму переплат. Исходя из приведенного анализа, получаем следующие данные:

***График платежей по кредиту***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Остаток по кредиту (руб.) | Проценты (руб.) | Погашение долга (руб.) | Ежемесячный платеж (руб.) |
| Май 2019 | 500 000.00 | 5 095.89 | 6 084.57 | 11 180.46 |
| Июнь 2019 | 493 915.43 | 5 033.88 | 6 146.58 | 11 180.46 |
| Июль 2019 | 487 768.85 | 4 971.23 | 6 209.23 | 11 180.46 |
| Август 2019 | 481 559.62 | 4 907.95 | 6 272.51 | 11 180.46 |
| Сентябрь 2019 | 475 287.11 | 4 844.02 | 6 336.44 | 11 180.46 |
| Октябрь 2019 | 468 950.67 | 4 779.44 | 6 401.02 | 11 180.46 |
| Ноябрь 2019 | 462 549.65 | 4 714.20 | 6 466.26 | 11 180.46 |
| Декабрь 2019 | 456 083.39 | 4 648.30 | 6 532.16 | 11 180.46 |
| Январь 2020 | 449 551.23 | 4 581.73 | 6 598.73 | 11 180.46 |
| Февраль 2020 | 442 952.50 | 4 514.47 | 6 665.99 | 11 180.46 |
| Март 2020 | 436 286.51 | 4 446.54 | 6 733.92 | 11 180.46 |
| Апрель 2020 | 429 552.59 | 4 377.91 | 6 802.55 | 11 180.46 |
| Май 2020 | 422 750.04 | 4 308.58 | 6 871.88 | 11 180.46 |
| Июнь 2020 | 415 878.16 | 4 238.54 | 6 941.92 | 11 180.46 |
| Июль 2020 | 408 936.24 | 4 167.79 | 7 012.67 | 11 180.46 |
| Август 2020 | 401 923.57 | 4 096.32 | 7 084.14 | 11 180.46 |
| Сентябрь 2020 | 394 839.43 | 4 024.12 | 7 156.34 | 11 180.46 |
| Октябрь 2020 | 387 683.09 | 3 951.18 | 7 229.28 | 11 180.46 |
| Ноябрь 2020 | 380 453.81 | 3 877.50 | 7 302.96 | 11 180.46 |
| Декабрь 2020 | 373 150.85 | 3 803.07 | 7 377.39 | 11 180.46 |
| Январь 2021 | 365 773.46 | 3 727.88 | 7 452.58 | 11 180.46 |
| Февраль 2021 | 358 320.88 | 3 651.93 | 7 528.53 | 11 180.46 |
| Март 2021 | 350 792.35 | 3 575.20 | 7 605.26 | 11 180.46 |
| Апрель 2021 | 343 187.09 | 3 497.69 | 7 682.77 | 11 180.46 |
| Май 2021 | 335 504.32 | 3 419.39 | 7 761.07 | 11 180.46 |
| Июнь 2021 | 327 743.25 | 3 340.29 | 7 840.17 | 11 180.46 |
| Июль 2021 | 319 903.08 | 3 260.38 | 7 920.08 | 11 180.46 |
| Август 2021 | 311 983.00 | 3 179.66 | 8 000.80 | 11 180.46 |
| Сентябрь 2021 | 303 982.20 | 3 098.12 | 8 082.34 | 11 180.46 |
| Октябрь 2021 | 295 899.86 | 3 015.75 | 8 164.71 | 11 180.46 |
| Ноябрь 2021 | 287 735.15 | 2 932.53 | 8 247.93 | 11 180.46 |
| Декабрь 2021 | 279 487.22 | 2 848.47 | 8 331.99 | 11 180.46 |
| Январь 2022 | 271 155.23 | 2 763.55 | 8 416.91 | 11 180.46 |
| Февраль 2022 | 262 738.32 | 2 677.77 | 8 502.69 | 11 180.46 |
| Март 2022 | 254 235.63 | 2 591.11 | 8 589.35 | 11 180.46 |
| Апрель 2022 | 245 646.28 | 2 503.57 | 8 676.89 | 11 180.46 |
| Май 2022 | 236 969.39 | 2 415.14 | 8 765.32 | 11 180.46 |
| Июнь 2022 | 228 204.07 | 2 325.81 | 8 854.65 | 11 180.46 |
| Июль 2022 | 219 349.42 | 2 235.56 | 8 944.90 | 11 180.46 |
| Август 2022 | 210 404.52 | 2 144.40 | 9 036.06 | 11 180.46 |
| Сентябрь 2022 | 201 368.46 | 2 052.30 | 9 128.16 | 11 180.46 |
| Октябрь 2022 | 192 240.30 | 1 959.27 | 9 221.19 | 11 180.46 |
| Ноябрь 2022 | 183 019.11 | 1 865.29 | 9 315.17 | 11 180.46 |
| Декабрь 2022 | 173 703.94 | 1 770.35 | 9 410.11 | 11 180.46 |
| Январь 2023 | 164 293.83 | 1 674.45 | 9 506.01 | 11 180.46 |
| Февраль 2023 | 154 787.82 | 1 577.56 | 9 602.90 | 11 180.46 |
| Март 2023 | 145 184.92 | 1 479.69 | 9 700.77 | 11 180.46 |
| Апрель 2023 | 135 484.15 | 1 380.82 | 9 799.64 | 11 180.46 |
| Май 2023 | 125 684.51 | 1 280.95 | 9 899.51 | 11 180.46 |
| Июнь 2023 | 115 785.00 | 1 180.06 | 10 000.40 | 11 180.46 |
| Июль 2023 | 105 784.60 | 1 078.13 | 10 102.33 | 11 180.46 |
| Август 2023 | 95 682.27 | 975.17 | 10 205.29 | 11 180.46 |
| Сентябрь 2023 | 85 476.98 | 871.16 | 10 309.30 | 11 180.46 |
| Октябрь 2023 | 75 167.68 | 766.09 | 10 414.37 | 11 180.46 |
| Ноябрь 2023 | 64 753.31 | 659.95 | 10 520.51 | 11 180.46 |
| Декабрь 2023 | 54 232.80 | 552.73 | 10 627.73 | 11 180.46 |
| Январь 2024 | 43 605.07 | 444.41 | 10 736.05 | 11 180.46 |
| Февраль 2024 | 32 869.02 | 334.99 | 10 845.47 | 11 180.46 |
| Март 2024 | 22 023.55 | 224.46 | 10 956.00 | 11 180.46 |
| Апрель 2024 | 11 067.55 | 112.80 | 11 067.55 | 11 180.35 |

Полная стоимость кредита 670 827.49 рублей (см. Схема №2)

|  |  |
| --- | --- |
| Стоимость покупки: | 500 000.00 руб. |
| Срок кредитования: | 5 лет. (60 мес.) |
| Ежемесячный платеж: | 11 180.35 руб. |
| Общая сумма выплат: | 670 827.49 руб. |
| Общая переплата: | 170 827.49 руб. |
| Процент переплаты: | 34.17% |

Схема №2

Стоимость кредита 500000-00 рублей, переплата составила 170827-49 рублей

***Перспективы развития кредита на образование в нашей стране***

Как известно, самый выгодный и финансируемый государством займ выдавал именно ПАО Сбербанк. Его образовательный кредит был по сути, именно образовательным и именно льготным. Так как долю процента напрямую финансировал бюджет.

Председатель Правительства Российской Федерации Дмитрий Анатольевич Медведев, пообещал вернуть кредит для студентов с господдержкой. В конце марта 2019 года Дмитрий Анатольевич встретился со студентами ГИТИСА. Там он заявил, что Правительство готово финансировать студенчество в России. В частности, повышать стипендии. Кроме того, уже заложены деньги на то, чтобы финансировать популярный образовательный кредит. На эти цели должно выделяться чуть более 128 миллионов рублей в год. Эти деньги должны смягчить процентную ставку путем ее субсидирования, как было раннее в прошлые года. Законопроект на эту тему уже подготавливается. Хотелось бы, чтобы он на момент окончания нами колледжа был уже готов!

По результатам нашего исследования, образовательный кредит с государственной поддержкой 2019 году еще не начал свою работу, и в ближайшее время программа образовательного кредита с государственной поддержкой должна заработать.

Таким образом: выдача образовательных кредитов с государственной поддержкой в 2019 году будет возобновляться. Но пока само возобновление не случилось. В банках есть целевые программы, которые по приемлемой ставке готовы кредитовать обучение.

Но может, дело не только в цене знаний, а самом человеке? Ведь Ломоносов не учился в МГУ. Он его основал.

**Опрос студентов Красноуфимского аграрного колледжа на тему "Образовательный кредит"**

Мы провели анкетирование (схема №1) среди студентов нашего колледжа по вопросу будущего образования. Всего опрошено 92 студента

Схема №1 Опрос студентов

Как показывает опрос, компетентность студентов ***по вопросу кредитования будущего образования, не на высоком уровне.***

В ходе проведенного опроса выяснилось, что не все студенты колледжа собираются получать дальнейшее образование. Только 68,48 % студентов от опрошенных планировали в бедующем получить образование в ВУЗах.

Подведя итог опроса большинство студентов впервые услышали об образовательном кредите. А после представления мини презентации о данном кредите, большинство студентов проявили заинтересованность о возможности получения высшего образования и осуществить мечту о получении профессии.

# Заключение

В заключение, следует отметить, что образовательный кредит – явление для России пока новое и не получившее широкого распространения. Даже «льготные» кредиты не вызвали особого интереса со стороны российских абитуриентов.

Ведь даже при самых льготных программах кредит неизбежно сделает образование в среднем на 20-30% дороже. Особую актуальность принимает образовательный кредит. Он является достаточно молодым банковским продуктом, но за несколько лет своего существования им уже успели воспользоваться тысячи студентов.

Большинство банков выдают кредит на образование физическим лицам, однако это сопряжено с очень жёсткими условиями.

Важно отметить, что образовательный кредит выдаётся уже после поступления абитуриента и после погашения определённой банком части стоимости обучения. Ведь банки всегда стремятся минимизировать свои риски и получить гарантии возврата образовательного кредита вместе с процентами.

ПАО Сбербанк предоставляет образовательный кредит на обучение на особых условиях и по договору в определенные ВУЗы. ПАО Сбербанк - единственное профильное учреждение страны, которое предлагает оформить продукт с субсидированием. Кредит на образование от Сбербанка на сегодня самый выгодный вариант оплаты обучения. Достойные альтернативы вряд ли сегодня можно найти у других кредиторов. Даже если получить обычный целевой займ, процентная ставка по нему будет выше в 1,5-2 раза.

С государственным субсидированием имеет право выдавать займ только Сбербанк. Кредитор получает средства из бюджета и за счет этих денег частично компенсирует процентную ставку, тем самым, сохраняя доступность и выгодность кредитования для основных групп населения страны. Именно по этой причине многие студенты, нуждающиеся в деньгах на образование, и обращаются в Сбербанк.

Но на сегодняшний день выдача образовательного кредита с государственной поддержкой временно приостановлено, так как Постановление Правительства РФ от 26 февраля 2018 года №197 было утверждено, но не вступило в силу. С начала декабря 2019 году программа будет возобновлена и никаких сложностей, возникнуть при обращении за займом, не должно быть. Причиной приостановки проекта стало принятие новых, лучших, условий кредитования для клиентов.

По результатам нашего исследования, образовательный кредит с государственной поддержкой в 2019 году еще не начал свою работу, и в ближайшее время программа образовательного кредита с государственной поддержкой должна заработать.

Таким образом: выдача образовательных кредитов с государственной поддержкой в 2019 году будет возобновляться. Но пока само возобновление не случилось. В банках есть целевые программы, которые по приемлемой ставке готовы кредитовать обучение.

Цель работы считаем была нами достигнута. Мы выяснили, что образовательный кредит возобновит свою программу на площадке ПАО Сбербанк. Для достижения указанной цели были решены следующие задачи:

1. Мы выяснили сущность образовательного кредита и его основные преимущества;

2. Рассмотрели образовательный кредит с государственной поддержкой

3. Изучили условия кредитования на примере разных банков, произвели необходимые расчёты на примере ПАО Сбербанк исходя из этого, сделали вывод:

Гипотеза исследования подтвердилась: наиболее экономически выгодным является образовательный кредит за счёт условий его предоставления. Предположение подтвердилось математическими расчётами и анализом условий кредитования.

И в заключении сформулируем практическиерекомендации для будущих абитуриентов: если предстоит воспользоваться платными условиями обучения, то вы можете оформить образовательный кредит. Он поможет Вам осуществить мечту получения достойного образования, но необходимо знать, что определяющим критерием при принятии решения брать или нет кредит, должна быть полная стоимость займа, то есть возврат банку всей сумма кредита плюс проценты за пользование займа.

***Жизнь с кредитом - вполне нормальное явление в современном мире, если подходить ответственно к получению и возврату кредита.***

**Список литературы**

1. Постановление Правительства РФ от 26 февраля 2018 г. № 197 «Об утверждении правил предоставления государственной поддержки образовательного кредитования»
2. Федеральный закон от 29.12.2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в РФ» (статья 104)
3. Электронный ресурс: Новости по телеканалу «Россия 24» <https://минобрнауки.рф/новости/12383> (Дата обращения март 2019)
4. Электронный ресурс: Образовательный кредит в РФ <https://www.ronl.ru/referaty/raznoe/505558> (Дата обращения март 2019)
5. Электронный ресурс: Образовательный кредит с государственной поддержкой <https://mir-prekrasen.net/referat/10628-obrazovatelnyy-kredit-c-gosudarstvennoy-podderzhkoy.html> (Дата обращения март 2019)
6. Электронный ресурс: что такое образовательный кредит <http://советстуденту.рф/abiturientu/chto-takoe-obrazovatelnyj-kredit>
7. Электронный ресурс: Образовательный кредит в 2019году <https://www>. banki.ru (Дата обращения март 2019)