

АНАЛИЗ СООТВЕТСТВИЯ СПРОСА НА ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ КРЕДИТЫ УСЛОВИЯМ ИХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ В Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГЕ

Во многих странах все большая часть финансовой поддержки студентам предоставляется в форме образовательных кредитов, т.к. они обеспечивают переход к софинансированию высшего образования при сокращении или сохранении на прежнем уровне бюджетного финансирования.

В настоящее время рынок образовательных кредитов в России характеризуется, с одной стороны, наличием широкого спектра программ, с другой стороны, низким использованием этого механизма финансирования. Согласно данным общероссийского репрезентативного исследования домохозяйств, проведенного фондом «Общественное мнение» в 2006 г., одной из причин такой ситуации является низкая осведомленность населения. Так, всего 51 % респондентов (из 9000 чел.) знали об образовательных кредитах, причем только 22 % всех семей выразили уверенность в наличии программ образовательного кредитования в России. Однако, по данным того же исследования, более трети (34 %) российских семей предпочли бы в случае необходимости взять специализированный образовательный кредит. Для определения причин резкого отставания числа полученных образовательных кредитов (1,9 % респондентов) от уровня потенциального спроса на них было проведено исследование [1].

Нами было выполнено анкетирование студентов 3 – 6 курсов кафедры управления международным образованием Института международных образовательных программ Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Цель анкетирования – выявление условий, на которых студенты готовы взять образовательный кредит, и сопоставление их с реальными предложениями банков.

Анкета состояла из двух частей. В первой отражались основные демографические вопросы. Во второй части респонденты вначале отвечали на вопрос о наличии потребности в кредите на оплату обучения и на расходы по проживанию. Далее предлагалось высказать свое мнение по следующим условиям программ образовательных кредитов Сбербанка России, банка Сосьете Женераль Восток (БСЖВ) и программы «Кредо»: назначение кредита, валюта, сумма кредита, срок кредита, льготный период, процентная ставка, наличие поручителя, обязательность страхования, досрочное погашение, а в случае отсутствия приемлемого варианта вписать свои предложения.

Общее количество респондентов составило 66 человек. Результаты анкетирования представлены в табл. 1, из которой видно, что основными проблемными моментами являются процентная ставка, срок кредита и льготный период. Более того, исследование показало, что большинство условий программ по отдельности удовлетворяют требованиям, но в совокупности являются неприемлемыми. Так, программа «Кредо» по сравнению с другими характеризуется более привлекательными показателями, однако реализуется только для студентов Санкт-Петербургского государственного университета. Некоторые положения программы банка Сосьете Женераль Восток тоже были отмечены респондентами, но срок кредита оказался самым низким из всех перечисленных (от 1 до 6 лет). Таким образом, выявлено несоответствие условий предоставления образовательных кредитов формирующемуся спросу на них.

В 2007 г. в России стартует государственный эксперимент, в рамках которого за четыре года планируется выдать до 30 тысяч кредитов на оплату первого и второго высшего образования, а также расходов на проживание студента. При этом сумма кредита составит до 25 тыс. долл., ставка по кредиту не превысит 10 %, погашение будет осуществляться заемщиком после окончания вуза, и его срок будет растянут на 10 лет [2].

Таблица 1. Результаты анкетирования.

| Условие | Программа | Вариант | % респондентов |
|-------------------------------|-----------------|---|----------------|
| 1. Назначение кредита | БСЖВ | на оплату первого или второго высшего образования в российском вузе; степень бакалавра в зарубежном вузе; повышение профессионального уровня в России; обучение на курсах иностранного языка за рубежом; получение диплома МВА в России | 95 |
| 2. Валюта | БСЖВ | в долл. США, евро или рублях | 100 |
| 3. Сумма кредита | Сбербанк России | до 90 % стоимости обучения | 55 |
| | «Кредо» | 100 % стоимости обучения | 45 |
| 4. Срок кредита | Сбербанк России | до 11 лет | 35 |
| | БСЖВ | от 1 до 6 лет | 17 |
| | «Кредо» | период обучения умножается на 3 | 48 |
| 5. Льготный период | Сбербанк России | выплаты только процентов по кредиту во время обучения | 29 |
| | БСЖВ | выплаты только процентов по кредиту в течение 2 лет | 8 |
| | «Кредо» | отсрочка погашения долга и выплаты процентов по кредиту на весь срок обучения | 63 |
| 6. Процентная ставка | БСЖВ | 12% для кредита в долларах США, 13% для кредита в евро, 14% для кредита в рублях | 20 |
| | «Кредо» | 10 % годовых | 40 |
| | Другое | ниже 10 % | 40 |
| 7. Наличие поручителя | Все | да | 100 |
| 8. Обязательность страхования | Сбербанк России | страхование при сумме кредита выше 750 000 руб. | 5 |
| | БСЖВ | страхование жизни заемщика | 75 |
| | «Кредо» | отсутствует | 10 |
| 9. Досрочное погашение | Сбербанк России | в любой момент | 65 |
| | БСЖВ | в течение 6 месяцев после начала выплат по основному долгу | 35 |

В заключение отметим, что в Российской Федерации намечается положительная тенденция сближения условий предложения и спроса на образовательные кредиты, а значит, возможно расширение масштабов использования этого механизма для оплаты обучения.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Институт статических исследований и экономики знаний: мониторинг экономики образования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://education-monitoring.hse.ru/part2.html>. – Заглавие с экрана.
2. Диплом кредитного образца [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.allcredits.ru/1/9609/>. – Заглавие с экрана.