

Банковское дело

УДК 336.774

ББК 65.26

JEL: G21

*ЛОМОНОСОВ Александр Викторович*<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Новосибирский государственный университет экономики и управления, ул. Каменская 52/1, Новосибирск, 630099, Россия

<sup>1</sup> Ломоносов А.В., старший преподаватель кафедры финансового рынка и финансовых институтов Новосибирского государственного университета экономики и управления. E-mail: a.v.lomonosov@nsuem.ru

*РОГОЖИНА Алина Дмитриевна*<sup>2</sup>

<sup>2</sup> Новосибирский государственный университет экономики и управления, ул. Каменская 52/1, Новосибирск, 630099, Россия

<sup>2</sup> Рогожина А.Д., магистр кафедры финансового рынка и финансовых институтов Новосибирского государственного университета экономики и управления. E-mail: a.d.rogozhina@nsuem.ru

## ЦЕЛЕВОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ

### Аннотация

**Предмет/тема.** В статье рассмотрена проблема образовательного кредитования в России. Исследована динамика стоимости платного высшего образования за 11 лет (2011-2021 гг.), обозначена проблема доступности высшего образования в Российской Федерации. Перечислены предпосылки к созданию нового кредитного продукта.

**Цели/задачи.** Исследовать актуальность систем поддержки студентов, обучающихся по договорам об оказании платных образовательных услуг. Предложить механизм функционирования нового образовательного кредитного продукта – целевой образовательный кредит.

**Методология.** При написании работы применялись такие общепринятые методы познания, как анализ и синтез, индукция и дедукция, сравнение, обобщение.

**Результаты.** Выделены три этапа изменения стоимости: стартовый (2011-2012 гг.), умеренный (2013-2016 гг.), реактивный (2017-2021 гг.). Предложен новый финансовый продукт – целевой образовательный кредит. Сформулирован механизм функционирования, рекомендации по внедрению на финансовый рынок. Осуществлено моделирование использования нового кредитного продукта.

**Выводы.** Необходимо расширение списка банковских организаций, способных выдавать образовательный кредит с государственной поддержкой; в перспективе отказ от образовательного кредитования в пользу целевого образовательного кредитования с индивидуальными условиями в части сроков графика оплаты по кредиту, а также срока выполнения обязательств со стороны сотрудника.

**Ключевые слова:** *высшее образование, доступность образования, кредитование, образовательный кредит, целевая контрактная подготовка, целевой образовательный кредит.*

## Banking

<sup>1</sup> **Alexander V. Lomonosov**, Senior Lecturer of the Department of Financial Market and Financial Institutions of Novosibirsk State University of Economics and Management.

<sup>2</sup> **Alina D. Rogozhina**, Master of the Department of Financial Market and Financial Institutions of Novosibirsk State University of Economics and Management.

### TARGETED EDUCATIONAL LOAN

#### Abstract

**Subject/Topic** The article considers the problem of educational lending in Russia. The dynamics of the cost of paid higher education for 11 years (2011-2021) is investigated, the problem of accessibility of higher education in the Russian Federation is identified. The prerequisites for the creation of a new credit product are listed.

**Goals/Objectives** To investigate the relevance of support systems for students studying under contracts for the provision of paid educational services. To propose a mechanism for the functioning of a new educational credit product – a targeted educational loan.

**Methodology** When writing the work, such generally accepted methods of cognition as analysis and synthesis, induction and deduction, comparison, generalization were used.

**Results** Three stages of cost change are identified: starting (2011-2012), moderate (2013-2016), reactive (2017-2021). A new financial product is proposed – a targeted educational loan. The mechanism of functioning, recommendations for implementation on the financial market are formulated. Modeling of the use of a new credit product has been carried out.

**Conclusions** It is necessary to expand the list of banking organizations capable of issuing an educational loan with state support; in the future, the rejection of educational lending in favor of targeted educational lending with individual conditions regarding the terms of the loan payment schedule, as well as the deadline for fulfilling obligations on the part of the employee.

**Keywords:** *higher education, accessibility of education, lending, educational credit, targeted contract training, targeted educational credit.*

#### *Предпосылки к созданию нового кредитного продукта*

Стоимость высшего образования в России выросла на 183% в период с 2010 по 2020 год<sup>1</sup>. Данная тенденция касается не только программ высшего образования, но и программ среднего профессионального образования. Первое с чем связано повышение цен на обучение в вузах – это инфляция. Стоимость обучения индексируется в соответствии с её уровнем. В связи с этим возникает вопрос доступности и возможности обучения студентов.

В отличие от Германии, Дании, Норвегии, Швеции, где государство взяло вопрос финансирования обучения студентов, в России существует

---

<sup>1</sup> Образование в цифрах: 2021: краткий статистический сборник / Л. М. Гохберг, О. К. Озерова, Е. В. Саутина; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». М.: НИУ ВШЭ, 2021. – 133 с.

возможность получить высшее образование за счет собственных средств. При этом нижняя граница цены на образовательные услуги регулируется учредителем, посредством определения базовых нормативов затрат в региональном разрезе, используя территориальные коэффициенты<sup>1</sup>. Стоит отметить, что итоговую цену, которую вуз фиксирует для абитуриентов, как правило, определяется одной из четырех стратегий ценообразования: подход с дисконтом (цена формируется ниже расчетной за счет скидок, грантов всем абитуриентам), нормативный подход (цена определена по нормативам Министерства науки и высшего образования), подход с премией (цена формируется с учетом положительной деловой репутации, устойчивого спроса – существенно выше рынка), дифференцированный подход (стоимость зависит от успехов абитуриента на вступительных экзаменах – предоставляется в виде скидки или гранта персонально) [1].

По данным Министерства науки и высшего образования более половины студентов получают высшее образование по договорам об оказании платных образовательных услуг<sup>2</sup>. В 2021 году по результату приема средневзвешенная стоимость по направлениям подготовки составила 192 418 рублей. В динамике за десять лет более чем в три раза<sup>3</sup>. Приведен рост цены платного высшего образования 2011-2021 гг. в абсолютных значениях (график 1).

Можно выделить три этапа изменения цен: стартовый (2011-2012 гг.) – рекордное увеличение за 1 год на 47,6%, умеренный (2013-2016 гг.) – за 3 года на 19%, реактивный (2017-2021 гг.) характеризуется ощутимым увеличением на 41,6% за 4 года. Отметим что, начиная с 2016 года, цена на образовательную услугу перестает быть определяющим фактором для абитуриента – средневзвешенная цена обучения начинает опережать номинальную среднюю, что говорит о смене стратегии и выбор в пользу качественного образовательного процесса, который, в том числе, выражается в цене обучения.

Основой финансовых отношений между вузом и заказчиком выступает сумма, зафиксированная в договоре на обучение, которая может изменяться в соответствии с предусмотренными основными характеристиками федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период. Пунктиром обозначена траектория цены обучения при увеличении

---

<sup>1</sup> Базовые нормативы затрат на оказание услуг по реализации программ высшего образования и дополнительного профессионального образования и территориальные коэффициенты // Министерство науки и высшего образования: сайт. URL: <https://minobrnauki.gov.ru/about/deps/dep/values/>

<sup>2</sup> Форма N ВПО-1 «Сведения об организации, осуществляющей образовательную деятельность по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры» // Министерство науки и высшего образования: сайт. URL: <https://minobrnauki.gov.ru/action/stat/highed/>

<sup>3</sup> Качество приема в российские вузы: 2021 // Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»: сайт. URL: <https://www.hse.ru/ege2021/>

стоимости на зафиксированный уровень инфляции в год по данным Росстата.



**График 1 - Динамика цен платного высшего образования 2011-2021 гг. / Chart 1 - Price dynamics of paid higher education 2011-2021.**

*Источник: составлено авторами.*

Проблемы, которые возникли в бюджете страны, коснулись не только социальной сферы, но и сферы образования. В первую очередь, экономия на образовании со стороны государства – сократит его доступность. В докладе Правительства Российской Федерации Федеральному собранию «О политике в сфере образования» прогнозируется снижение количества бюджетных мест в вузах страны к 2024 году в среднем на 17%<sup>1</sup>.

Логичным социальным шагом со стороны государства выглядит постановление Правительства РФ «О государственной поддержке образовательного кредитования», которое предоставляет особые условия для заемщика данного вида кредитного продукта<sup>2</sup>.

*Научное представление финансовых мер поддержки обучения студентов*

<sup>1</sup> В Минобрнауки заявили, что обеспечат доступность высшего образования // Министерство науки и высшего образования: сайт. URL: <https://minobrnauki.gov.ru/press-center/news/main/23407/>

<sup>2</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 23.08.2007 N 534 «О проведении эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию»

Вопрос образовательного кредитования подробно рассмотрен в научных исследованиях многих авторов. В работах О.Ю. Бахтиной образовательный кредит исследуется с социальных позиций. Делается акцент на целевой характер его использования, персонализацию. Исследуемый финансовый инструмент имеет социальную особенность в виде льготного периода и процентной ставки, которая меньше рыночной [2].

Образовательный кредит является дополнительным механизмом, который позволяет сделать высшее образование доступным в современных экономических условиях, а также служит созданию кадрового потенциала и способствует росту уровня грамотности населения – позиция Г.В. Морозовой, А.Х. Талиповой [3, 4].

В своих работах профессор высшего образования университета штата Нью-Йорк Д.Б. Джонстоун рассматривает образовательный кредит, как ссуду, которая направляется на затраты, вызванные процессом получения высшего образования. Исследователь формулирует некий «третий элемент» к разделению затрат и дополняя доход за счет родителей и налогоплательщиков [5]. Образовательный кредит можно рассматривать положительно, как способ преодоления неудач на рынке капитала и предоставления студентам возможности инвестировать в свои будущие доходы, или отрицательно, как обременение студентов неуправляемыми долгами позиция М. Вудхолл [6]. Схема предоставления образовательного кредита потенциально полезна, поскольку она способствует более широкому возмещению затрат. Профессора А. Зидерман и А. Дуглас считают, что выплаты по образовательному кредиту позволяют студенту отсрочить платежи за высшее образование до тех пор, пока он не получает повышенный доход, который станет ему доступен благодаря высшему образованию [7].

*Целевой образовательный кредит, как инструмент решения кадрового вопроса и контроля социального потенциала*

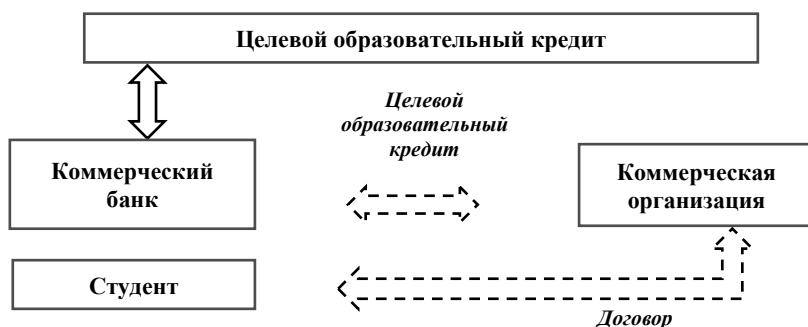
Помимо того, что образовательный кредит позволяет получить желаемое образование определённого уровня, не учитывая фактора стоимости обучения, существуют риски, которые должны принимать все участники кредитного процесса. Цель получения высшего образования – получение знаний, навыков, умений и опыта, которые позволят получить востребованную профессию. Однако существует вероятность того, что выпускник вуза останется вне трудовой траектории, а период выплаты основных финансовых обязательств наступает после завершения образовательного процесса.

Стоит отметить, что окончание университета студентом, оплата за обучение, которого будет происходить за счет средств образовательного кредита не гарантирует ему трудоустройство и стабильный заработок на протяжении его жизни, а в жизнедеятельности современного предприятия человеческие ресурсы являются важным элементом интеллектуального капитала. При определении кадровой политики менеджмент выбирает один

из двух классических подходов – захват с рынка профессионала с опытом или подготовка внутри организации, через систему практик, наставников и программ дополнительного образования. При этом «привязать» к предприятию специалиста методов достаточно мало. Для органов власти, местного самоуправления, государственных организаций, муниципальных учреждений и организаций с государственным участием существует возможность формировать кадровый состав инструментом – договор целевого приема, который формулирует обязанности выпускника вуза отработать в организации не менее трех лет. Однако данную возможность обозначенные организации используют скромно.

Одним из типов приема на обучение в российские вузы является обучение по целевому договору. Особенность данного вида поступления в университет заключается в том, абитуриенты учатся в вузе по направлению от организации, в которой должны отработать после окончания обучения установленный договором срок. Предприятиям, студентам, обучающимся в рамках целевой квоты выгодно, так как они имеют потребность в кадровом составе. Отметим, что такие абитуриенты поступают по отдельному конкурсу, к тому же обучение осуществляется за счет бюджетных ассигнований. Система высшего образования является одним из основных элементов государственной системы воспроизводства кадров, однако процедура целевого обучения, реализуемая в настоящее время, недостаточно эффективна: недостаточен уровень подготовки студентов, проходящих целевую подготовку, низка мотивация, недостаточен процент закрепления выпускников в профессии [8].

В настоящее время на рынке банковских услуг можно встретить различные кредитные продукты, однако для оплаты образовательных услуг применимы единицы. В связи с чем, авторы данной статьи предлагают внедрение механизма функционирования нового банковского продукта – целевой образовательный кредит (рисунок 1).



**Рисунок 1 - Механизм функционирования нового образовательного кредитного продукта – целевой образовательный кредит / Figure 1 - The mechanism of functioning of a new educational credit product is a targeted educational loan**

*Источник: составлено авторами.*

Основное отличие от классической формы предоставления образовательного кредита будет заключаться в том, что в данном случае появляется дополнительная сторона договора – коммерческая организация, которая берет на себя все расходы. Выпускнику предоставляется гарантия трудоустройства и наличие свободного рабочего места по его специальности, а также наличие материальной поддержки в процессе обучения в вузе.

Система целевого приема уже реализована в Российской Федерации, при этом она реализуется только в интересах государственных организаций. Данный опыт может найти свое применение именно в коммерческом секторе. При этом стоит отметить, что в подготовку студента будет инвестировать государство совместно с коммерческой организацией, посредством поддержки данного вида кредитования.

Целевой образовательный кредит в отличие от образовательного имеет более выраженную социальную направленность. Дополнительная сторона в виде организации, которая испытывает потребность в высококвалифицированном кадре, может активно влиять на процесс – отбор абитуриентов, профильная практическая подготовка, формирование индивидуального учебного плана, поощрение академических успехов студента. На данном этапе будущий работодатель может увеличить свой интеллектуальный капитал, через выстраивания отношений с будущим сотрудником [9]. Приведен сравнительный анализ кредитных продуктов (таблица 1), в качестве критериев выбраны вопросы, которые больше всего волнуют сегодня российских студентов<sup>1</sup>.

**Таблица 1 - Сравнительная характеристика банковских продуктов / Table 1- Comparative characteristics of banking products**

Критерии	Образовательный кредит	Целевой образовательный кредит
Гарантия рабочего места после получения диплома об образовании	-	+
Свобода выбора рабочего места и организации для трудовой деятельности	+	-
Социальная поддержка студента во время обучения	-	+
Участие работодателя в организации процесса подготовки высококвалифицированного специалиста	-	+

*Источник: составлено авторами.*

<sup>1</sup> Студенчество. Опрос ФОМ о современном российском студенчестве // Фонд Общественное Мнение: сайт. URL: <https://fom.ru/Nauka-i-obrazovanie/14277>

Авторами был смоделирован процесс выплат основного долга, представленных выше кредитных продуктов. В качестве организации, выдающей классический образовательный кредит, выступает ПАО «Сбербанк», так как имеет самые выгодные условия, по сравнению с банками – конкурентами, а также государственную поддержку в виде процентной ставки – 3%. Цена за год обучения в университете – 130 тыс. рублей. Срок предоставления образовательного кредита – 15 лет (согласно условиям кредитного договора). Процентная ставка после окончания льготного периода – 15,85%. Срок целевого образовательного кредита определяется длительностью образовательной программы плюс 3 года 9 месяцев после окончания учебы. Период определен по аналогии с существенным условием договора предусмотренной статьей 56 «Целевое обучение» Федерального закона "Об образовании в Российской Федерации"<sup>1</sup>, где сформулирована минимальная длительность трудовой деятельности на предприятии с момента окончания университета.

Образовательный кредит используется на финансовом рынке в настоящее время, однако предлагаемый целевой образовательный кредит выгоднее для обучающегося – сумма переплат по целевому образовательному кредиту меньше (таблица 2).

**Таблица 2 - Расчет выплат основного долга посредством образовательного кредита и целевого образовательного кредита /  
Table 2 - Calculation of principal payments through an educational loan and a targeted educational loan**

Время обучения	Годовая сумма выплат	
	образовательный кредит, руб.	целевой образовательный кредит, руб.
1 год	1 560	1 560
2 год	4 680	4 680 (3%)
3 год	13 656	13 656 (3%)
4 год	13 656	13 656 (3%)
Льготный период (9 месяцев)	10 242	10 242 (3%)
1 год после учебы	43 452	200 484 (15,85%)
...	...	...
3 года после учебы	...	200 484 (15,85%)
15 год после учебы	43 452	
<b>Общая сумма выплат</b>	<b>695 574</b>	<b>645 246</b>
<b>Обслуживание кредита</b>	<b>175 574</b>	<b>125 246</b>

*Источник: составлено авторами.*

<sup>1</sup> Федеральный закон от 29.12.2012 N 273 - ФЗ (ред. от 07.10.2022) "Об образовании в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 13.10.2022)



В течении первых трех лет после завершения обучения и трудоустройства, часть заработной платы сотрудника идет на погашение финансовых обязательств. По завершению договора о целевом образовательном кредите можно использовать данную часть заработной платы как стимулирование дальнейшего сотрудничества.

*Преимущества и дальнейшее развитие финансового инструмента*

Существующий вид кредитования (образовательный кредит) предлагают единицы банков. Спрос на данный продукт будет расти по мере уменьшения бюджетных мест, выделяемых государством высшим учебным заведениям, увеличение стоимости образовательных услуг и востребованности обучения. Обозначенная тенденция актуальна и для предлагаемого продукта (целевой образовательный кредит), которая усиливается выгодой коммерческих организаций – решение кадровых проблем.

Авторами сформулированы рекомендации по развитию целевого образовательного кредитования, которые предлагаются к дальнейшему обсуждению:

- расширение списка банковских организаций, способных выдавать образовательный кредит с государственной поддержкой;
- в перспективе отказ от образовательного кредитования в пользу целевого образовательного кредитования;
- индивидуальные условия договора о целевом обучении с применением образовательного кредитования в части сроков графика оплаты по кредиту, а также срока выполнения обязательств со стороны сотрудника.

**Список источников:**

1. Ломоносов (2022) – Ломоносов А.В. Оценка стоимости клиентского капитала высшего учебного заведения, канд. эконом. наук 08.00.10 // Ломоносов, А.В. – Новосибирск, 2022. – С. 200.
2. Бахтина (2020) – Бахтина О.Ю. Образовательный кредит: альтернативная модель стимулирующего контракта // Экономические системы. 2020. Т. 13. № 2. С. 32-42.
3. Морозова (2022) – Морозова Г. В. Механизмы обеспечения доступности высшего образования в Российской Федерации // Вестник БИСТ (Башкирского института социальных технологий). 2022. № 2(55). С. 128-135.
4. Талипова (2015) – Талипова А.Х. Социальное и экономическое значение функций образовательного кредита // Экономика образования. 2015. № 5(90). С. 43-49.
5. Джонстоун (2013) – Джонстоун Д. Б. Студенческие кредиты в РФ: варианты политики // Экономика образования. 2013. № 1. С. 75-90.
6. Вудхолл (2002) – Вудхолл М. Плата за обучение: дебаты о плате за обучение, грантах и займах в международной перспективе // Wales Journal of Education. 2002. № 11(1). С. 1-9.
7. Financing Universities in Developing Countries (1st ed.) / А. Зидерман, А. Дуглас. Routledge, 1995. – 204 с.

8. Федоров (2015) – Федоров А. А. Моделирование процессов целевого обучения и трудоустройства в системе педагогического образования // Психологическая наука и образование. 2015. Т. 20. № 5. С. 93 -98.

9. Ломоносов (2022) – Ломоносов А. В. Интеллектуальный капитал в период цифровой трансформации // Финансовая экономика. 2022. № 8. С. 49-52.

**References:**

1. Lomonosov (2022) – *Lomonosov A.V. Valuation of the client capital of a higher educational institution* [Ocenka stoimosti klientskogo kapitala vysshego uchebnogo zavedeniya], Candidate of Economics. 08.00.10 // Lomonosov, A.V. – Novosibirsk, 2022. – p. 200.

2. Bakhtina (2020) – *Bakhtina O.Y. Educational credit: an alternative model of a stimulating contract* [Obrazovatel'nyj kredit: al'ternativnaya model' stimuliruyushego kontrakta] // Economic systems. 2020. Vol. 13. No. 2. pp. 32-42.

3. Morozova (2022) – *Morozova G. V. Mechanisms for ensuring accessibility of higher education in the Russian Federation* [Mehanizmy obespecheniya dostupnosti vysshego obrazovaniya v Rossijskoj Federacii] // Bulletin of the BIST (Bashkir Institute of Social Technologies). 2022. No. 2(55). pp. 128-135.

4. Talipova (2015) – *Talipova A.H. Social and economic significance of educational credit functions* [Social'noe i ekonomicheskoe znachenie funkcij obrazovatel'nogo kredita] // Economics of education. 2015. No. 5(90). pp. 43-49.

5. Johnstone (2013) – *Johnstone D. B. Student loans in the Russian Federation: policy options* [Studencheskie kredity v RF: varianty politiki] // Economics of education. 2013. No. 1. pp. 75-90.

6. Woodhall (2002) – *Woodhall M. Tuition fees: Debates on tuition fees, grants and loans in an international perspective* [Plata za obuchenie: debaty o plate za obuchenie, grantah i zajmah v mezhdunarodnoj perspektive] // Wales Journal of Education. 2002. No.11(1). pp. 1-9.

7. Financing Universities In Developing Countries (1st ed.) / A. Ziderman., A. Douglas. Routledge, 1995. – 204 p.

8. Fedorov (2015) – *Fedorov A. A. Modeling of the processes of targeted training and employment in the system of pedagogical education* [Modelirovanie processov celevogo obucheniya i trudoustrojstva v sisteme pedagogicheskogo obrazovaniya] // Psychological science and education. 2015. Vol. 20. No. 5. pp. 93-98.

9. Lomonosov (2022) – *Lomonosov A.V. Intellectual capital in the period of digital transformation* [Intellektual'nyj kapital v period cifrovoj transformacii] // Financial Economics. 2022. No. 8. pp. 49-52.