

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Научная статья
УДК 336.77

Образовательные кредиты: современное состояние и перспективы

Елена Владимировна Булычева

Оренбургский государственный университет, Оренбург, Россия, helleno4ka@mail.ru

Аннотация. В современных условиях население все чаще прибегает к помощи образовательных кредитов для получения образования, так как сокращение бюджетных мест в учебных заведениях, а также снижение уровня доходов населения ограничивают возможность граждан получить образование бесплатно либо оплатить самостоятельно. Однако, несмотря на повышение спроса на образовательные кредиты, их развитие идет медленными темпами, что говорит о наличии сдерживающих факторов. В данной статье проведен анализ современного состояния образовательных кредитов, выявлены факторы, сдерживающие их развитие. Предложены меры по нивелированию сдерживающих факторов, обозначены перспективы развития образовательных кредитов. При написании статьи были использованы общенаучные методы: анализ, обобщение, аналогия, логический подход. Целью работы является анализ современного состояния образовательных кредитов и выявление перспективных направлений развития. В результате проведенного исследования была выявлена неполная проработанность образовательных кредитов, как на законодательном уровне, так и в сфере их предоставления. Отмечены факторы, сдерживающие развитие образовательных кредитов. Предложены меры по развитию образовательных кредитов.

Ключевые слова: социальный кредит, кредит с господдержкой, целевой кредит, социальный банк, образовательный кредит

Основные положения:

- ♦ новые вызовы времени усиливают спрос на образовательные кредиты, однако существует ряд факторов, сдерживающих их развитие;
- ♦ развитие образовательных кредитов важно для всех сторон данной кредитной сделки;
- ♦ перспективы развития образовательных кредитов основываются на нивелировании сдерживающих факторов.

Для цитирования: Булычева Е.В. Образовательные кредиты: современное состояние и перспективы // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2025. № 11 (253). С. 137–149.

Original article

Educational loans: current status and prospects

Elena V. Bulycheva

Orenburg State University, Orenburg, Russia, helleno4ka@mail.ru

Abstract. In the present conditions, the population is enlisting to the help of educational loans increasingly, as reduction of budget places in educational establishments, as well decline in income levels, limit the ability of citizens to receive education at no cost or pay on their own. However, despite the increased demand for educational loans, their development is proceeding at a slow pace, which indicates presence of constraining factors. This article analyzes the current state of educational loans and identifies the factors constraining their development. The measures on leveling the constraints are proposed, and prospects for development of educational loans are outlined. When writing the article, the general scientific methods were used: analysis, generalization, analogy, logical approach. The purpose of the study is to analyze the current state of educational loans and identify promising areas of development. As a result of the conducted research, incomplete elaboration of educational loans was revealed, both at the legislative level and in the field of their provision. The factors constraining development of educational loans are noted. The measures for development of educational loans are proposed.

Keywords: social credit, state-backed loan, targeted loan, social bank, educational loan

Highlights:

- ♦ new challenges of the time are increasing the demand for educational loans, but there are a number of factors hindering their development;
- ♦ the development of educational loans is important for all parties to this loan transaction;
- ♦ the prospects for development of educational loans are based on leveling constraints.

For citation: Bulycheva E.V. Educational loans: current status and prospects // Vestnik of Samara State University of Economics. 2025. No. 11 (253). Pp. 137–149. (In Russ.).

Введение

В современных реалиях получить образование для молодого поколения является важным аспектом социализации. При этом далеко не у каждого абитуриента есть возможность поступить на бюджетной основе либо пройти по льготе, так как финансирование в учебных заведениях с каждым годом сокращается и все меньше становится бюджетных мест.

Как видно из данных рис. 1, количество поступивших за счет бюджетных средств на протяжении анализируемого периода остается практически неизменным, однако если рассмотреть в процентном соотношении от общего числа поступающих, то увидим, что число поступивших за счет бюджетного финансирования в последние три года сокращается, что свидетельствует о сокращении финанси-

рования бюджетных мест. Также стоит отметить рост стоимости образовательных услуг. Это можно увидеть на примере данных о стоимости обучения в Оренбургском государственном университете (рис. 2).

Кроме роста стоимости платы за обучение, можно увидеть, что далеко не каждая группа населения может позволить себе оплатить образовательные услуги (табл. 1).

Как видно из данных табл. 1, с учетом стоимости образовательных услуг самостоятельно оплатить их смогут граждане только 9- и 10-й групп. К тому же о низком уровне доходов населения говорит тот факт, что доля среднедушевых расходов либо приближена к 50%, либо составляет более 50% доходов.

Анализ приведенных данных на фоне роста платы за обучение и низкого уровня дохо-

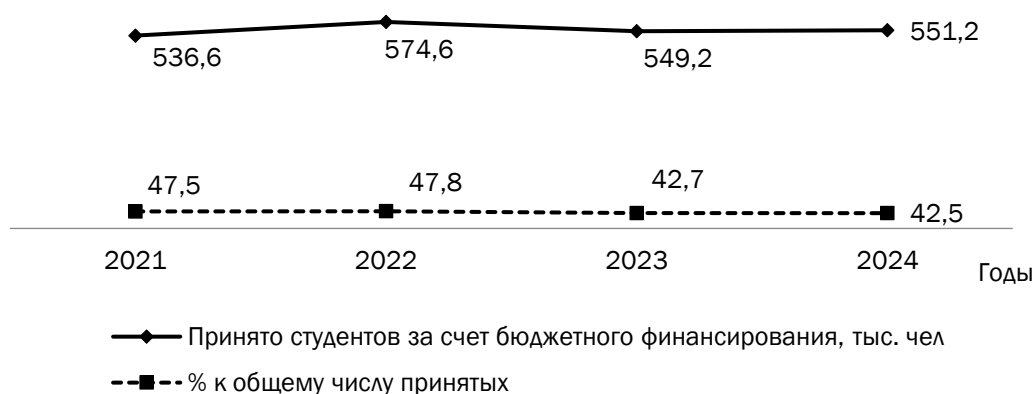


Рис. 1. Динамика предоставления бюджетных мест по всем вузам России с 2021 по 2024 г. *

* Составлено по данным Министерства науки и высшего образования Российской Федерации. URL: <https://minobrnauki.gov.ru/> (дата обращения: 01.02.2025).

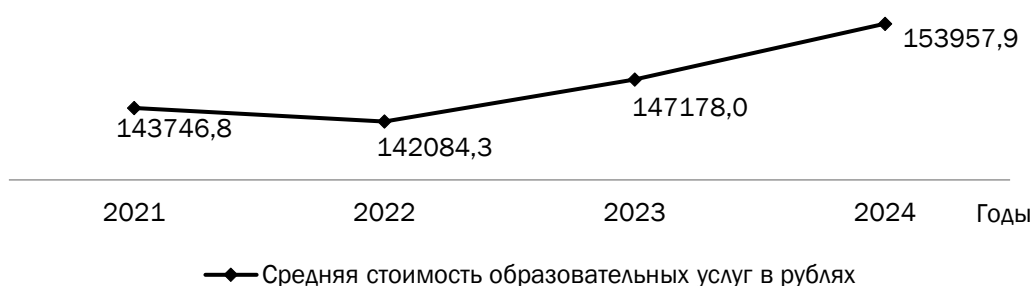


Рис. 2. Средняя стоимость образовательных услуг в Оренбургском государственном университете по программам бакалавриата и специалитета очной формы обучения *

* Составлено по данным Оренбургского государственного университета. URL: <http://www.osu.ru/> (дата обращения: 05.02.2025).

Таблица 1
Структура доходов и расходов населения в разрезе 10 процентных (децельных) групп за 2023 г. *

Группа населения по уровню дохода	Среднедушевые денежные доходы в месяц, руб.	Среднедушевые расходы в месяц, руб.	Доля расходов в структуре доходов, %
1-я группа (с наименьшими доходами)	12 022	8759,0	72,9
2-я группа	20 938	12 472,0	59,6
3-я группа	27 762	15 012,8	54,1
4-я группа	34 745	17 159,4	49,4
5-я группа	42 494	19 773,2	46,5
6-я группа	51 643	22 591,9	43,7
7-я группа	63 192	26 640,3	42,2
8-я группа	79 200	31 982,8	40,4
9-я группа	105 530	39 596,6	37,5
10-я группа (с наибольшими доходами)	193 245	74 806,1	38,7

* Составлено по данным Федеральной службы государственной статистики. URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 10.02.2025).

дов населения показывает, что имеют место трудности с получением высшего образования. При этом получение населением высшего образования важно для социального и экономического университета.

мического развития как общества, так и страны в целом, так как наличие в стране высококвалифицированных специалистов будет способствовать развитию производства, а это, в свою очередь, – повышению уровня жизни граждан.

Исходя из вышесказанного, можно выделить барьеры, препятствующие населению в получении образования:

- ♦ высокая стоимость образовательных услуг;

- ♦ сокращение доли бюджетных мест в общей численности поступающих, следовательно, у населения меньше возможностей получить образование бесплатно;

- ♦ низкий уровень доходов населения, следовательно, его возможности оплатить образовательные услуги самостоятельно ограничены.

Посодействовать населению в преодолении перечисленных барьеров может образовательный кредит.

Методы

Настоящее исследование проводилось на основе данных по выдаче образовательных кредитов за последние четыре года, условий предоставления образовательных кредитов и других необходимых показателей.

В качестве критериев оценки современного состояния были приняты такие показатели, как объемы предоставления образовательных кредитов, законодательная проработанность, наличие факторов, сдерживающих развитие образовательных кредитов, и ресурсная база.

Результаты

Интерес к образовательным кредитам существует уже давно. Еще в 2006 г. предлагался на рассмотрение законопроект «Об образовательных кредитах», но из-за ряда недочетов он до сих пор не был принят. Однако несмотря на это в Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» была добавлена статья «Образовательное кредитование». В данной статье раскрываются субъекты образовательных кредитов: кредиторы – банки и кредитные организации, заемщики – физические лица, поступившие либо обучающиеся в образова-

тельных организациях. Также в статье отражается целевой характер образовательных кредитов – на оплату обучения и сопутствующих расходов (проживание, питание, проезд, приобретение литературы и др.) [1].

Стоит отметить, что в Федеральном законе от 29.12.2012 № 273-ФЗ освещается предоставление государственной поддержки на выдачу образовательных кредитов для обучающихся по основным профессиональным образовательным программам.

Подробные условия предоставления государственной поддержки описаны в постановлении Правительства РФ от 15.09.2020 № 1448 «О государственной поддержке образовательного кредитования». В этом постановлении дано определение образовательному кредиту – это денежные средства, предоставляемые кредитными организациями для полной или частичной оплаты обучения на основании договора об оказании платных образовательных услуг.

Постановлением установлен список документов, необходимых для получения государственной поддержки. Указан порядок определения банков, которым будет оказана государственная поддержка. Согласно данному порядку, Министерство образования определяет, какому банку предоставить государственную поддержку.

Следовательно, можно сказать, что на законодательном уровне закреплены понятие и субъекты образовательного кредита, а также государственное участие в реализации образовательных кредитов.

В экономической литературе образовательные кредиты рассматривались в разных аспектах. В.В. Кванина в своих работах рассматривала сущностный аспект образовательных кредитов [2; 3]. Она выделяет стороны договора образовательного кредита: заемщики – граждане РФ, поступающие в учебное заведение либо обучающиеся; кредиторы – банки, заключившие с заемщиком договор образовательного кредита. Также она отмечала предоставление государственной поддержки, однако условия господдержки, описанные В.В. Кваниной, отличаются от расписанных в постановлении «О государственной поддержке образовательного кредитования». Это связано

с тем, что исследователь изучала образовательный кредит еще на стадии формирования этого банковского продукта. Постановление вышло уже позже, когда был набран определенный опыт предоставления образовательных кредитов.

Е.Н. Левашов в своем определении образовательного кредита отмечал, что образовательный кредит может выдаваться либо государством, либо банком. На наш взгляд, это спорное утверждение, так как даже если учесть, что ресурсы для предоставления образовательного кредита выделяет государство, необходим финансовый посредник для осуществления процесса выдачи образовательного кредита, в роли которого выступает банк. Поэтому государство в данном случае не может выступать полноценным кредитором.

Помимо разделения образовательных кредитов на государственный и банковский, Е.Н. Левашов и ряд исследователей указывают, что препятствием для развития образовательных кредитов является невысокий уровень их востребованности в связи с низкой информированностью населения об этом банковском продукте, а также из-за невыгодных условий предоставления для заемщика [4–9].

Н.Б. Балашев и А.Д. Добрынина сделали акцент на проблеме низкой популяризации образовательных кредитов в связи с недостаточной информированностью населения об их существовании, а также нежеланием кредитных организаций рекламировать данный продукт из-за наличия в нем больших рисков [10–12].

Н.Ю. Спиридонова отмечает, что образовательный кредит должен реализовываться при участии государства и для его развития необходимо систематизировать условия предоставления образовательных кредитов, учитывающих интересы трех сторон – заемщиков, банка и государства [13]. С этим можно согласиться, ведь несмотря на законодательное установление понятия образовательных кредитов, условий предоставления государственной поддержки, остаются не решенными множество вопросов, например:

♦ возможно ли оплатить за счет образовательного кредита образовательные услуги за границей?

♦ продолжит ли действовать кредитный договор при переходе в другое учебное заведение либо на другую специальность?

♦ будет ли являться основанием для отчисления студента непорочное поведение банком учебного заведения платежа по договору образовательного кредита?

Е.В. Савицкая и И.А. Прахов образовательный кредит подразделяли на государственный и банковский. Свое подразделение они предложили, опираясь на зарубежный опыт предоставления образовательных кредитов, согласно которому в США предоставляются частные и федеральные образовательные кредиты. Федеральные образовательные кредиты представляют собой банковский кредит, поручителем в котором выступает правительство США. На наш взгляд, здесь федеральным нельзя назвать такой кредит, так как выдает его банк, а правительство является всего лишь поручителем.

Если взять опыт Германии, рассмотренный Е.В. Савицкой и И.А. Праховым, то под государственным образовательным кредитом исследователи понимают беспроцентную ссуду, предоставляемую правительством студентам из малообеспеченных семей. По нашему мнению, здесь тоже нельзя назвать это государственным образовательным кредитом, так как категория «кредит» предполагает выплату процентов за пользование предоставленными средствами. В данном случае будет лучше применима категория субсидий от государства для малообеспеченного населения [14–20].

Анализируя изученную литературу, можно сказать, что в тематике образовательных кредитов рассмотрены только основные существенные аспекты: понятие образовательных кредитов, субъекты и некоторые условия предоставления, но до сих пор остаются незатронутыми многие вопросы, а именно природа образовательных кредитов, их границы, оптимальная ресурсная база для развития образовательных кредитов и др.

Неполная изученность образовательных кредитов дает нам возможность провести их анализ с других ракурсов. Для начала рассмотрим природу образовательных кредитов. По нашему мнению, образовательные кредиты

имеют банковскую природу, так как кредит является банковским продуктом и его предоставление невозможно без такого посредника, как банк, даже если часть ресурсов на выдачу образовательных кредитов предоставляет государство либо коммерческие организации.

Далее рассмотрим, для кого будет более актуальным образовательный кредит. Исходя из данных табл. 1, можно сказать, что населению, входящему в группы по доходам с 1-й по 8-ю без дополнительных источников средств невозможно будет оплатить образовательные услуги. Таким источником средств для них может стать образовательный кредит.

Ассоциация российских банков провела социальные исследования и сгруппировала население по уровню доходов и потреблению:

а) неблагополучное население: мы не можем свести концы с концами, для нас покупка одежды – большая проблема, покупка вещей длительного пользования – проблема;

б) средний класс: действительно дорогие вещи – проблема, наших доходов не хватит на

то, чтобы купить квартиру или коттедж, у нас нет материальных проблем.

В исследование также входило наличие у выделенных групп населения образовательных кредитов (табл. 2).

Согласно представленным данным, чаще всего к образовательным кредитам прибегает неблагополучное население.

Как можно увидеть из данных табл. 3, образовательные кредиты набирают популярность: при сравнительно одинаковой доли студентов, обучающихся на платной основе (чуть более 50%), возрастает доля студентов, оплативших свое обучение с помощью образовательного кредита. На 2024 г. доля студентов, оплативших свое образование с помощью образовательного кредита, составила 10,4%. Это достаточно небольшой показатель. На него влияют множество факторов, рассмотрим их подробнее.

1. Невысокая степень осведомленности родителей о наличии такой кредитной программы, как образовательный кредит. Со-

Таблица 2

Наличие образовательных кредитов у населения, сгруппированного по уровню доходов и потреблению*

Показатели	Мы не можем свести концы с концами	Для нас покупка одежды – большая проблема	Покупка вещей длительного пользования – проблема	Действительно дорогие вещи – проблема	Наших доходов не хватит на то, чтобы купить квартиру или коттедж	У нас нет материальных проблем
Группа населения	Неблагополучное население			Средний класс		
Образовательный кредит	4,0	2,5	2,0	2,3	3,7	2,0

* Составлено по данным Ассоциации российских банков. URL: <https://arb.ru/> (дата обращения: 16.02.2025).

Таблица 3

Сведения о предоставлении образовательных кредитов за период с 2021 по 2024 г.*

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Выдано кредитов, тыс. ед.	25,7	73	167	246
Количество студентов, обучающихся на платной основе, тыс. ед.	2109,6	2121,7	2273,5	2364,5
Доля обучающихся на платной основе от общего числа студентов, %	52,2	51,4	52,6	53,4
Доля студентов, оплативших свое обучение с помощью образовательного кредита, %	1,2	3,4	7,3	10,4

* Составлено по данным Министерства науки и высшего образования Российской Федерации. URL: <https://minobrnauki.gov.ru/> (дата обращения: 01.02.2025).

гласно исследованиям Высшей школы экономики, 48% родителей не знают о существовании образовательных кредитов.

2. Условия кредитования не устраивают потенциальных заемщиков банка. Для наглядности представим в табл. 4 условия образовательных кредитов в некоторых банках.

Как видно, условия кредитования, предлагаемые большинством банков, не выгодны для заемщиков: высокая процентная ставка, короткий срок кредитов, ограниченная сумма кредита (см. табл. 4).

Анализируя условия предоставления образовательных кредитов разных банков, можно сказать, что образовательные кредиты с господдержкой будут более привлекательными для заемщика. Однако на данный момент их предоставляют лишь некоторые банки: ПАО «Сбербанк России», ПАО «Банк РНКБ», АО «Т-Банк», АКБ «Алмазэргиэнбанк», что говорит об ограниченности государственной поддержки образовательных кредитов.

3. Рост уровня закредитованности населения. Согласно данным Центрального банка РФ, ежегодно возрастает число заемщиков, которые имеют три и более кредита (рис. 3, 4).

Как видим из приведенных данных, число заемщиков, у которых более трех кредитов, ежегодно возрастает, что создает дополнительные препятствия в одобрении кредитов, в том числе и образовательных.

4. Еще одним фактором, негативно влияющим на развитие образовательных кредитов, выступает проблема невозврата. Такие кредиты выдаются без обеспечения, на длительный срок и заемщиками являются студенты, которые пока еще не трудоустроены. Также есть риск того, что студент, получивший образование, не сможет в короткий срок трудоустроиться.

На наш взгляд, все перечисленные факторы препятствуют развитию образовательных кредитов, так же негативно на их развитие влияет современная экономическая обстановка: рост заработных плат и, как следствие, рост инфляции и расходов населения; ужесточение денежно-кредитной политики, влекущее за собой повышение процентных ставок по кредитам, а также рост нормативных требований и ограничений для банка; усиление цифровизации, что требует адаптации банковских продуктов к онлайн-пространству.

Таблица 4

Условия предоставления образовательных кредитов*

Показатели	Сбербанк (кредит предоставляется с господдержкой)	Т-банк (кредит предоставляется с господдержкой)	Совкомбанк	Альфа-Банк
Процентная ставка, %	3	3	14,9	от 18,8
Сумма кредита, руб.	Равна стоимости обучения	Равна стоимости обучения	От 30 000 до 5 млн руб.	От 50 000 до 2 млн руб.
Срок кредитования	Срок обучения + 9 месяцев + 15 лет	Срок обучения + 9 месяцев + 15 лет	До 5 лет	От 3 до 15 лет
Другие условия	Кредит можно брать на оплату обучения по семестрам, за год либо на все обучение целиком. Во время обучения +9 месяцев после выплачивается только часть процентов по кредиту, основной долг по кредиту выплачивается в оставшийся срок	Кредит можно брать на оплату обучения по семестрам, за год либо на все обучение целиком. Во время обучения +9 месяцев после выплачивается только часть процентов по кредиту, остальной долг по кредиту выплачивается в оставшийся срок	Предоставляется сумма, запрашиваемая заемщиком. Уплата процентов и основного долга начинается сразу после оформления кредита	Кредитом можно воспользоваться для оплаты обучения в России и за рубежом. Предоставляется сумма, запрашиваемая заемщиком. Уплата процентов и основного долга начинается сразу после оформления кредита

* Составлено по: Банки.ру : [сайт]. URL: https://www.banki.ru/products/credits/catalogue/kredity_na_obrazovanie/ (дата обращения: 09.02.2025).

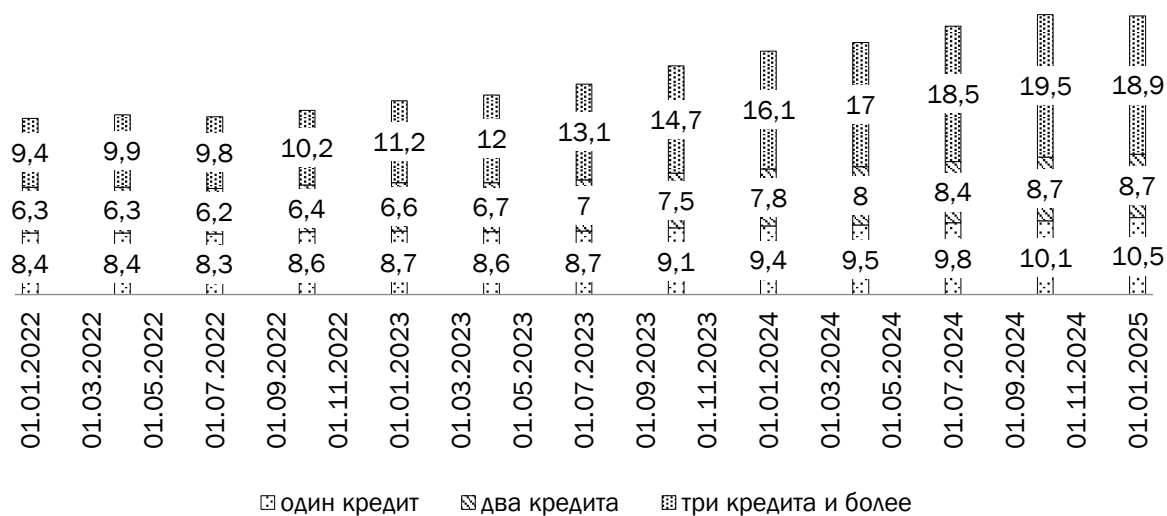


Рис. 3. Распределение задолженности по количеству кредитов у заемщика, трлн руб.*

* Составлено по данным Центрального банка Российской Федерации. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 28.01.2025).

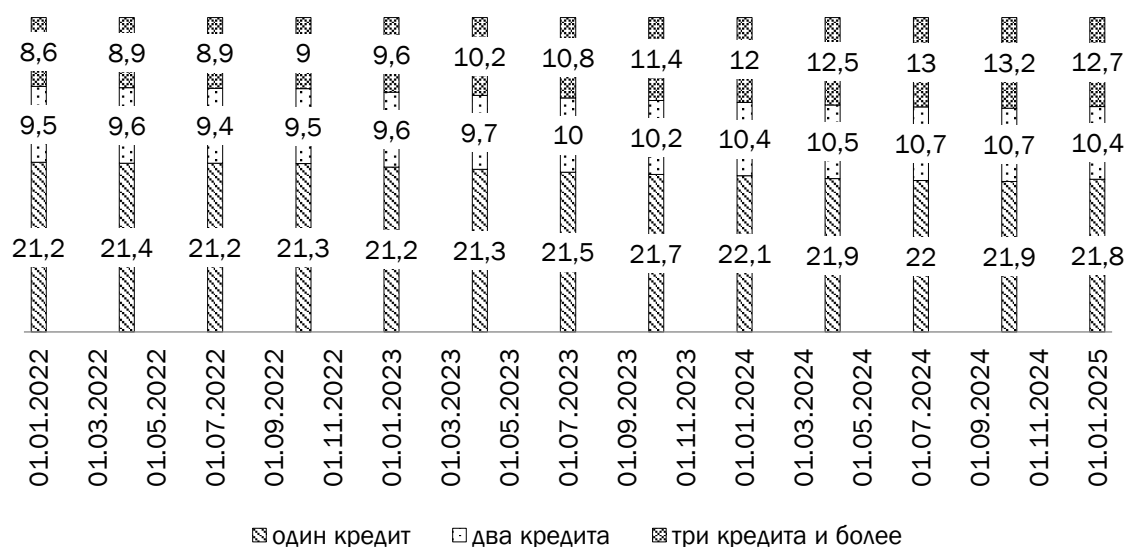


Рис. 4. Распределение заемщиков по количеству кредитов у одного заемщика, млн чел.*

* Составлено по данным Центрального банка Российской Федерации. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 28.01.2025).

Основное влияние на развитие образовательных кредитов оказывает денежно-кредитная политика. В современных условиях действия Центрального банка РФ направлены на охлаждение рынка кредитования. Среди осуществляемых Банком России мер можно выделить: увеличение процентных ставок; повышение нормативов достаточности капитала; ужесточение макропруденциальных лимитов; введение риск-чувствительного лимита для им-

мобилизованных активов; внедрение механизма самозапретов на кредиты; повышение резервов и риск-веса для кредитов, предоставляемых на льготных условиях. Все вышеперечисленные меры Центрального банка РФ будут способствовать сдерживанию развития образовательных кредитов.

Экономическая среда, в которой реализуются образовательные кредиты, влияет и на формирование ресурсной базы.

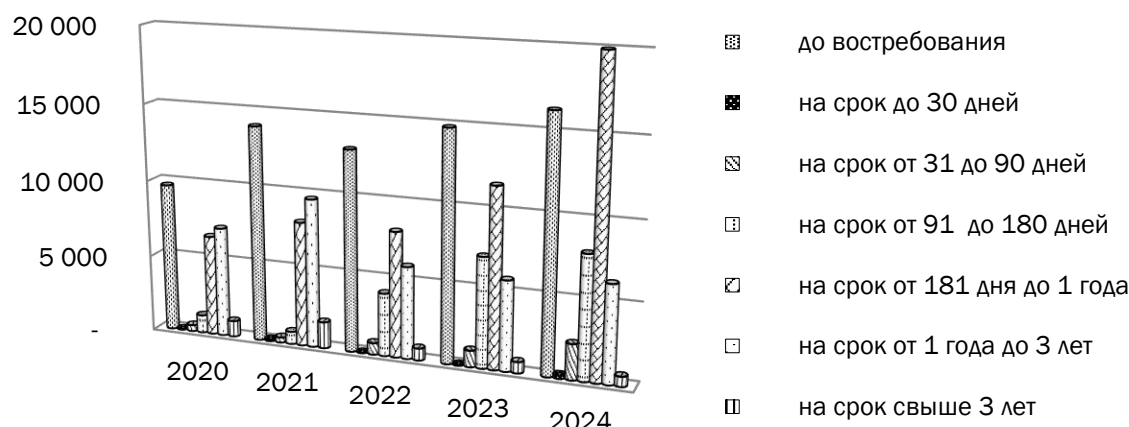


Рис. 5. Структура депозитов физических лиц, млрд руб.*

* Составлено по данным Центрального банка Российской Федерации. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 28.01.2025).

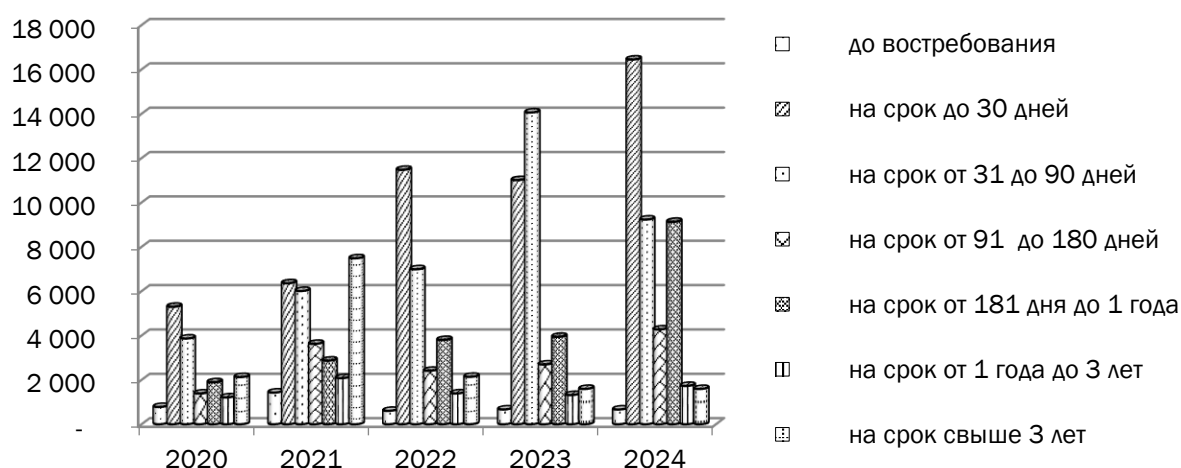


Рис. 6. Структура депозитов юридических лиц, млрд руб.*

* Составлено по данным Центрального банка Российской Федерации. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 28.01.2025).

Анализ современного состояния образовательных кредитов можно сделать, опираясь на следующие критерии: объемы предоставления образовательных кредитов; законодательная проработанность; наличие факторов, сдерживающих развитие образовательных кредитов; ресурсная база.

Оценивая вышеприведенные сведения, можно сделать следующие выводы по современному состоянию образовательных кредитов. Судя по объемам предоставления образовательных кредитов, видим положительную динамику и ежегодный рост, но данный факт связан с сокращением бюджетных мест, снижением доходов населения и ростом стоимости

образовательных услуг. Что касается проработанности законодательной базы, то здесь видим, что многие моменты до сих пор не учтены при разработке нормативных документов по образовательным кредитам. К тому же, как описывалось выше, на данный момент существуют множество негативных факторов, замедляющих развитие образовательных кредитов.

Поэтому можно сказать, что в целом развитие образовательных кредитов идет, но медленными темпами из-за наличия сдерживающих факторов.

Также важной составляющей развития образовательных кредитов является ресурсная

база. Структуру ресурсов банков отразим на рис. 5, 6.

Анализируя данные по привлеченным депозитам, можно сказать, что в структуре привлеченных средств у банков преобладают краткосрочные ресурсы до востребования и на срок до 30 дней. Это будет сдерживать развитие образовательных кредитов, так как они предоставляются на длительный срок, соответственно и ресурсы нужны долгосрочные. Отсюда возникает проблема нехватки долгосрочных ресурсов.

Решить проблему нехватки долгосрочных ресурсов можно прибегая к взаимодействию с небанковскими финансовыми посредниками, такими как страховые компании, паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды. Эти финансовые посредники обладают долгосрочными ресурсами, которые банк может использовать для предоставления образовательных кредитов.

Оценив современное состояние образовательных кредитов, можно сказать, что развитие сдерживается рядом факторов, нивелирование которых и будет задачей на перспективу.

Обсуждение

Проведенное исследование показывает, что в образовательных кредитах имеется множество непроработанных сторон, на которые стоит обратить внимание.

Материалы исследования данной статьи можно применить в деятельности банков для развития образовательных кредитов.

Дальнейшее исследование данной тематики может быть направлено на конкретизацию необходимых изменений в законодательной базе, более детальное изучение новых источников ресурсной базы.

Заключение

На наш взгляд, можно выделить следующие задачи на перспективу для развития образовательных кредитов:

1. Проводить банками рекламные акции по образовательным кредитам. К примеру, можно в образовательных учреждениях повесить рекламные плакаты с условиями предоставления образовательных кредитов. Это поз-

волит расширить круг ознакомленных с существованием образовательных кредитов.

2. Так как мы видим, что кредиты с господдержкой сильно ограничены и суммой, и количеством банков, предлагающих их, то следует расширить число участников рынка образовательных кредитов с господдержкой и сумму кредитования таких социальных программ.

3. Модернизировать нормативную базу по образовательным кредитам, так как в настоящее время законодательно не закреплены многие аспекты образовательных кредитов.

4. Расширить ресурсную базу за счет взаимодействия со страховыми компаниями, паевыми инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами.

Решение поставленных задач будет способствовать развитию образовательных кредитов, а это необходимо, так как образовательные кредиты имеют положительное влияние на все стороны кредитной сделки. Среди положительных сторон образовательных кредитов мы выделяем:

1) распределение финансовой нагрузки на семейный бюджет заемщика

2) для банков развитие образовательных кредитов будет способствовать расширению клиентской базы, а также формированию и укреплению положительного имиджа благодаря участию в социальной программе кредитования (образовательный кредит с господдержкой);

3) вузам образовательные кредиты помогут привлечь дополнительное финансирование, что увеличит их доходность на фоне сокращения бюджетного финансирования;

4) для экономики страны в целом развитие образовательных кредитов будет способствовать увеличению высококвалифицированных специалистов, а следовательно, повышению эффективности их деятельности и росту экономики.

Банки неохотно идут на участие в социальных программах, так как это сокращает им доходность, а также увеличивает риски невостребования. Поэтому необходимо создание кредитного института, который будет являться посредником в социальных сферах (между государством и незащищенными слоями населения). Такой институт должен иметь обширную фили-

альную сеть и достаточный размер капитала для удовлетворения потребностей населения в кредитах, в том числе и образовательных. Таким институтом может быть социально ориентированный банк, образованный на базе региональных банков, которые смогут финанси-

ровать не только с федерального бюджета, но и с бюджетов муниципалитетов. Еще одним преимуществом может стать то, что регионы сами смогут контролировать направление государственной поддержки в зависимости от потребностей региона в кадрах.

Список источников

1. Вахрушева Н.В., Дробот Е.А., Склемина Е.Д. Образовательный кредит как способ доступности высшего образования // Будущее науки – 2020 : сб. науч. ст. 8-й Междунар. молодежной науч. конф., Курск, 21–22 апр. 2020 г. В 5 т. Т. 1 / ответственный редактор А.А. Горохов. Курск, 2020. С. 90–95.
2. Кванина В.В. Понятие и сущность образовательного кредитования // Вестник Омского университета. Серия «Право». 2008. № 3 (16). С. 116–120.
3. Андрушак Г.В., Юдкевич М.М. Спрос на образовательные кредиты: насколько востребован такой продукт // Банковский ритейл. 2007. № 2 (6). С. 77–88.
4. Левашов Е.Н. Образовательное кредитование в России: текущая ситуация и перспективы развития // Фотинские чтения – 2021 (осеннее собрание) : сб. материалов VIII Междунар. науч.-практ. конф., приуроченной к 70-летию ИМИ – ИжГТУ, Ижевск, 25–27 нояб. 2021 г. / ответственный редактор С.В. Димухаметова ; Ижевский государственный технический университет имени М.Т. Калашникова. Ижевск, 2022. С. 168–172.
5. Левашов Е.Н. Особенности образовательного кредитования // Известия высших учебных заведений. 2012. № 2. С. 15–23.
6. Бахтина О.Ю. Образовательный кредит: альтернативная модель стимулирующего контракта // Экономические системы. 2020. Т. 13, № 2. С. 32–42.
7. Бувина В.В. Анализ востребованности образовательного кредитования у студентов и домохозяйств // Социально-экономическое развитие России: проблемы, тенденции, перспективы : сб. науч. ст. 19-й Междунар. науч.-практ. конф., Курск, 25 июня 2020 г. В 5 т. Т. 1 / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Курский филиал. Курск, 2020. С. 99–103.
8. Соколова Е.А., Ивлиев П.В. Образовательный кредит как инструмент реализации права на образование: финансово-правовой аспект // Аграрное и земельное право. 2023. № 3 (219). С. 120–122.
9. Ломоносов А.В., Рогожина А.Д. Образовательный кредит как фактор студенческого клиентского капитала // Финансовые рынки и банки. 2021. № 11. С. 63–67.
10. Добрынина А.Д., Балашев Н.Б. Образовательный кредит как инвестиция в будущее // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2019. № 9-1. С. 106–109.
11. Балашев Н.Б., Одиноква Д.В. Развитие программ выдачи кредитов на образование // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2019. № 4-2. С. 138–141.
12. Погосян Г.П. Развитие программ выдачи образовательных кредитов // Отходы и ресурсы : интернет-журнал. 2022. Т. 9, № 4. URL: <https://resources.today/52ECOR422.html> (дата обращения: 23.04.2025).
13. Спиридонова Н.Ю. Образовательный кредит как средство обеспечения доступности высшего профессионального образования // Пробелы в российском законодательстве. 2011. № 4. С. 49–51.
14. Прахов И.А. Образовательный кредит как источник финансирования высшего образования // Сборник статей аспирантов – 2007. Вып. 2 / Гос. ун-т Высшая школа экономики, ф-т экономики ; науч. ред. К.А. Букин. Москва : Изд. дом ГУ ВШЭ. 2008. С. 152–176.
15. Прахов И.А., Савицкая Е.В. Образовательный кредит: зарубежный опыт и возможности использования в условиях асимметричной информации // Вопросы образования. 2007. № 1. С. 133–152.
16. Albrecht D., Zideman A. Financing universities in developing countries. Washington, D.C. : Falmer Press, 1995. 189 p.
17. Ban N. Alternative funding resources for higher education // The Economic Journal. 1993. Vol. 103, No. 418. Pp. 718–728.
18. Becker G.S. Human capital: a theoretical and empirical analysis, with special reference to education. National Bureau of Economic Research; distributed by Columbia University Press, 1964. 187 p.

19. Finnie R. Student financial aid: the roles of loans and grants // School of Policy Studies. 2004. WP 37. URL: <https://qspace.library.queensu.ca/server/api/core/bitstreams/3381db8f-47d8-4709-8526-83fedeb5b1bb/content> (дата обращения: 23.04.2025).

20. Johnstone B. Student loans in International perspective: promises and failures, myths and partial truths. 2001. URL: <http://www.qse.buffalo.edu/ora/IntHiaherEdFinance/textForSite/StudentLoanInternat-Final.pdf> (дата обращения: 23.04.2025).

References

1. Vakhrusheva N.V., Drobot E.A., Sklemina E.D. Educational credit as a way to access higher education // The future of Science 2020 : collection of scientific articles of the 8th International Youth Scientific Conference, Kursk, April 21–22, 2020. In 5 vols. Vol. 1 / responsible editor A.A. Gorokhov. Kursk, 2020. Pp. 90–95.

2. Kvanina V.V. The concept and essence of educational lending // Bulletin of Omsk University. "Law" Series. 2008. No. 3 (16). Pp. 116–120.

3. Andrushchak G.V., Yudkevich M.M. The demand for educational loans: how much such a product is in demand // Banking retail. 2007. No. 2 (6). Pp. 77–88.

4. Levashov E.N. Educational crediting in Russia: the current situation and development prospects // Fotinsky Readings – 2021 (autumn collection) : collection of materials of the VIII International Scientific and Practical Conference dedicated to the 70th anniversary of IMI - IzhSTU, Izhevsk, November 25–27, 2021 / executive editor S.V. Dimukhametova ; Izhevsk State Technical University named after M.T. Kalashnikov. Izhevsk, 2022. Pp. 168–172.

5. Levashov E.N. Features of educational crediting // News of higher educational institutions. 2012. No. 2. Pp. 15–23.

6. Bakhtina O.Y. Educational loan: an alternative model of incentive contract // Economic systems. 2020. Vol. 13, No. 2. Pp. 32–42.

7. Buvina V.V. Analysis of the demand for educational loans among students and households // Socio-economic development of Russia: problems, trends, prospects : collection of scientific articles of the 19th International Scientific and Practical Conference, Kursk, June 25, 2020. In 5 vols. Vol. 1 / Financial University under the Government of the Russian Federation, Kursk branch. Kursk, 2020. Pp. 99–103.

8. Sokolova E.A., Ivliev P.V. Educational credit as a tool for realizing the right to education: a financial and legal aspect // Agrarian and land law. 2023. No. 3 (219). Pp. 120–122.

9. Lomonosov A.V., Rogozhina A.D. Educational credit as a factor of student client capital // Financial markets and banks. 2021. No. 11. Pp. 63–67.

10. Dobrynina A.D., Balashev N.B. Educational credit as an investment in the future // International Journal of Humanities and Natural Sciences. 2019. No. 9-1. Pp. 106–109.

11. Balashev N.B., Odnikova D.V. Development of credit programs for education // International Journal of Humanities and Natural Sciences. 2019. No. 4-2. Pp. 138–141.

12. Pogosyan G.P. Development of educational loan programs // Waste and resources : internet journal. 2022. Vol. 9, No. 4. URL: <https://resources.today/52ECOR422.html> (date of access: 23.04.2025).

13. Spiridonova N.Yu. Educational credit as a means of ensuring accessibility of higher professional education // Gaps in Russian legislation. 2011. No. 4. Pp. 49–51.

14. Prakhov I.A. Educational credit as a source of financing for higher education // Collection of articles by graduate students – 2007. Issue 2 / State University Higher School of Economics, Faculty of Economics; scientific ed. by K.A. Bukin. Moscow : Publishing House of the Higher School of Economics. 2008. Pp. 152–176.

15. Prakhov I.A., Savitskaya E.V. Educational credit: foreign experience and possibilities of use in conditions of asymmetric information // Education issues. 2007. No. 1. Pp. 133–152.

16. Albrecht D., Ziderman A. Financing universities in developing countries. Washington, D.C. : Falmer Press, 1995. 189 p.

17. Ban N. Alternative funding resources for higher education // The Economic Journal. 1993. Vol. 103, No. 418. Pp. 718–728.

18. Becker G.S. Human capital: a theoretical and empirical analysis, with special reference to education. National Bureau of Economic Research; distributed by Columbia University Press, 1964. 187 p.

19. Finnie R. Student financial aid: the roles of loans and grants // School of Policy Studies. 2004. WP 37. URL: <https://qspace.library.queensu.ca/server/api/core/bitstreams/3381db8f-47d8-4709-8526-83fedeb5b1bb/content> (date of access: 23.04.2025).

20. Johnstone B. Student loans in International perspective: promises and failures, myths and partial truths. 2001. URL: <http://www.qse.buffalo.edu/ora/IntHiaherEdFinance/textForSite/StudentLoanInternat-Final.pdf> (date of access: 23.04.2025).

Информация об авторе

Е.В. Булычева – соискатель Оренбургского государственного университета.

Information about the author

E.V. Bulycheva – applicant of the Orenburg State University.

Статья поступила в редакцию 14.05.2025; одобрена после рецензирования 11.06.2025; принята к публикации 12.11.2025.

The article was submitted 14.05.2025; approved after reviewing 11.06.2025; accepted for publication 12.11.2025.