

ФИНРАЗУМ  
16.02.2024 | 11:00

Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова



финансовая  
грамотность в вузах  
Федеральный сетевой методический центр

# «КАК РАЗГОВАРИВАТЬ СО СТУДЕНТАМИ ОБ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ КРЕДИТАХ»



# О кредитном финансировании обучения

Кредитное финансирование обучения эпизодично, но в последние 2 года растет

ВШЭ: 2/3 студентов не знают о таких кредитных возможностях

Сбербанк (2023 год):

- Популярные вузы: НИУ ВШЭ, РАНХиГС при Президенте РФ, РУДН, МГУ имени М.В. Ломоносова
- Популярные направления:  
«Юриспруденция» (10% от всех заявок),  
«Экономика» (7,9%), «Менеджмент» (6,9%),  
«Лечебное дело» (4,7%), «Лингвистика» (2,8%)
- Рост стоимости обучения + снижение стоимости семейных сбережений = возможное продолжение тенденции к росту кредитования



# Образовательное кредитование – регулирование

Федеральный закон от 29 декабря 2012 г.  
**№ 273-ФЗ** "Об образовании в Российской Федерации»

## Статья 104. Образовательное кредитование

- целевые кредиты
- цель – оплата обучения/проживания/бытовых нужд в период обучения
- государственная поддержка образовательного кредитования для обучения по основным профессиональным образовательным программам
- определение Правительством условий, размеров и порядка предоставления государственной поддержки

## Программа государственной поддержки

- 2007 год – Начало эксперимента
- 2013 год – Правила предоставления государственной поддержки образовательного кредитования
- 2017 год – «Оптимизация программы поддержки»
- 2018 год – Новые Правила
- 2020 год – Новые Правила (до 2027 года)



# Некоторые вопросы программы поддержки

- Размеры субсидирования процентной ставки (от привязки к ставке рефинансирования ЦБ к конкретной величине)
- Продолжительность льготного периода (от 3 до 9 месяцев)
- Сроки погашения кредита (от 10 до 15 лет)
- Обеспечение по кредиту (от поручительства до отсутствия требований)

\* В течение льготного периода обучающийся оплачивает начисленные проценты: в 1-й год — 40% от расчетной величины; второй год — 60%; с третьего года — 100%. Через 9 месяцев после окончания учёбы начинается погашение основного долга до конца действия кредита.

## Постановление Правительства РФ от 15.09.2020 г. N 1448 "О государственной поддержке образовательного кредитования"

Цель	Оплата обучения (перевод на счет вуза / СПО)
Сумма	Стоимость обучения по договору с вузом
Процент	3% на весь срок кредитования*
Срок	Льготный период +15 лет по окончании льготного периода
Льготный период	Период обучения по программе + 9 месяцев
Возраст	С 14 лет
Обеспечение	Без обеспечения
Доход	Нет требований

# Где получить образовательный кредит

## С государственной поддержкой

### 3 банка

- Сбербанк
- РНКБ
- Алмазэргиенбанк (АЭБ)



## Без государственной поддержки

### Другие банки

Цель	Оплата обучения (перевод на счет заемщика)
Сумма	От 30 тыс. руб. до 40 млн руб. До 5 млн руб.
Процент	До 58,8% От 22,9%
Срок	До 60 месяцев до 7 лет
Льготный период	Нет
Возраст, доход	С 23 лет, не менее 15 тыс. руб. с 18 лет, от 30 тыс. руб.

# Как получить образовательный кредит с государственной поддержкой

- Документы:
  - ✓ Договор о платном обучении
  - ✓ Счет из образовательной организации на оплату
  - ✓ Паспорт
- Решение: 3 дня (Сбербанк, РНКБ) или 5 дней (АЭБ)
- Ограничения:
  - ✓ Договор заключает студент – гражданин РФ
  - ✓ Государственные образовательные организации с лицензией (Рособрнадзор: <https://obrnadzor.gov.ru/gosudarstvennyye-uslugi-i-funkczii/gosudarstvennyye-uslugi/licenzirovanie-obrazovatelnoj-deyatelnosti/svodnyj-reestr-licenzij/>)
  - ✓ Согласие от родителей (до 18 лет)



# Возможные проблемы (1)

- **Отказ в предоставлении кредита**  
Есть прецеденты (кредитная нагрузка, кредитная история, неточности в документах)
- **Досрочное прекращение обучения**  
Отчисление по инициативе вуза или по своей инициативе
- **Изменение образовательной траектории:**  
Продолжение образования (магистратура, аспирантура)  
Перевод в другую образовательную организацию (отчисление vs перевод)



# Возможные проблемы (2)

- **Если договор заключен до принятия новых правил**

Право заемщика обратиться в банк для подписания  
Дополнительного соглашения об изменении условий  
договора

- **Академический отпуск**

Договор пролонгируется на срок академического отпуска  
(с сохранением льготного периода)

- **Налоговый вычет**

[Письмо Департамента налоговой политики Минфина  
России от 22 октября 2021 г. N 03-04-05/85679](#)

Если в налоговом периоде у налогоплательщика  
отсутствовали налогооблагаемые доходы,  
воспользоваться социальным налоговым вычетом такой  
налогоплательщик не вправе



# Риски: импульсивные решения

- Кредит выплачивается до возраста 35+
- Учет потребностей и планов на этапах жизненного цикла (создание семьи, ипотека, повышение квалификации, участие в профессиональных мероприятиях)

Важно:

- Выбор программы обучения (учет не только своих интересов, но и текущих возможностей и будущих потребностей)
- Расчеты платежи/доходы, долговая нагрузка
- Учет роста стоимости обучения (в соответствии с уровнем инфляции)
- Учет вероятного размера зарплаты (информация не всегда точна и/или релевантна)
- Вероятность аналога «ипотечной усталости» (возможное снижение со временем платежной дисциплины и ухудшение кредитной истории)



# Риски: расчеты и мифы о зарплате

## Платежи по кредиту

(калькулятор АЭБ: <https://www.albank.ru/ru/credits/education-credit/>)

Юриспруденция, Экономика, Менеджмент

РАНХиГС, Бакалавриат:

Сумма за 4 года – 1 млн 800 тыс. руб.

Ежемесячный платеж после льготного периода – 12 785 руб.

РАНХиГС, Магистратура:

Сумма за 2 года – 800 тыс. руб.

Ежемесячный платеж после льготного периода – 5 682 руб.

Казанский федеральный университет, бакалавриат:

Сумма за 4 года – 800 тыс. руб.

Ежемесячный платеж после льготного периода – 5 682 руб.

Казанский федеральный университет, магистратура

Сумма за 2 года – 400 тыс. руб.

Ежемесячный платеж после льготного периода – 2 842 руб.

Лечебное дело

РУДН, специалитет:

Сумма за за 6 лет – 2 млн 700 тыс. руб.

Ежемесячный платеж после льготного периода – 19 178 руб.

Саратовский медицинский университет, специалитет:

Сумма за 6 лет – 1 млн руб.

Ежемесячный платеж после льготного периода – 7 103 руб.

**Зарплата выпускника, min (hh.ru)**

Без опыта, юрист, экономист... – от 20-30 тыс. руб.

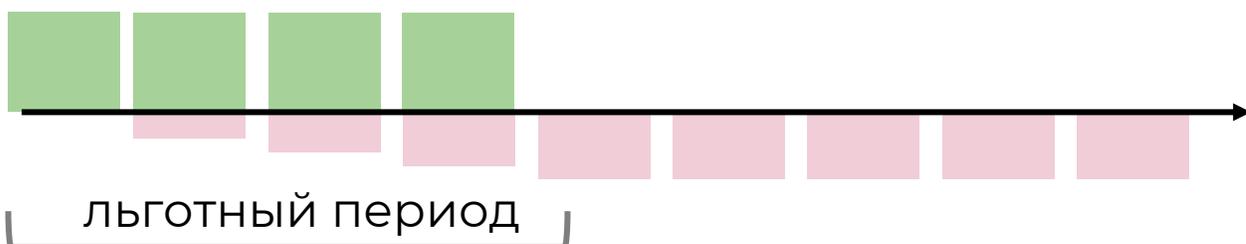
Врач ~40 тыс. руб.

# Как рассчитать образовательный кредит

## Платежи по обычному кредиту



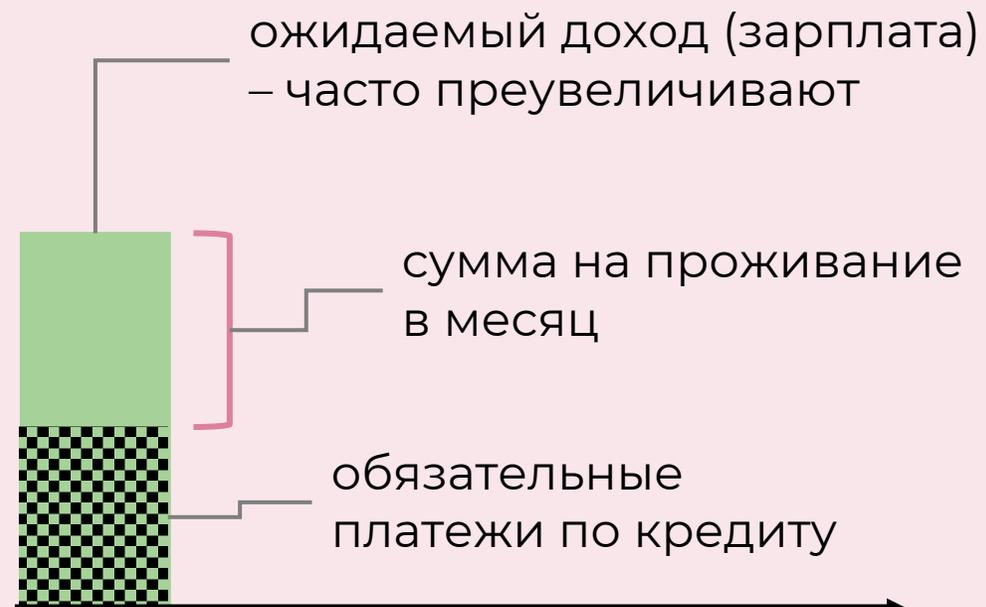
## Платежи по образовательному кредиту



за счёт чего платежи меньше?

- ставки процента (3% годовых)
- постепенного наращивания основного долга
- более длинного срока возврата кредита

## Внимание на платежи после льготного периода



- ведение бюджета
- контроль расходов
- финансовое планирование

# Международная практика (кейс США)

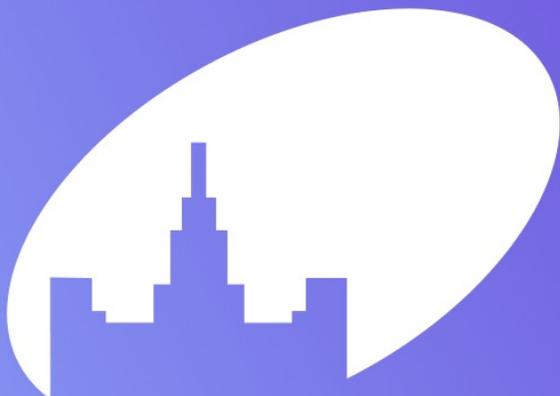
- «Кризис студенческих долгов» на \$1.8 трлн (93% гарантировано государством, 43 млн заемщиков)
- «Суп» из разных видов кредитов, лимиты растут в зависимости от уровня образования и специальности
- Часть кредитов субсидируется на время учебы + 6 месяцев
- Подлежат выплате, даже если образование не закончено
- Не списываются при банкротстве
- Администрируют, как правило, банки
- Подлежат списанию при военной службе или работе в определенных сегментах госсектора
- Постепенный переход к погашению, привязанному к доходу, со списанием после 10/25 лет погашения



# ВОПРОСЫ



Сергей Сергеевич **Студников**  
Ирина Борисовна **Суркова**  
Антон Валерьевич **Табах**



since 2017

# Олимпиада по финансовой грамотности

для студентов

Регистрация до 19.02.2024  
[fingramota.econ.msu.ru/olymp/](https://fingramota.econ.msu.ru/olymp/)

мои финансы



финансовая  
грамотность в вузах  
Федеральный сетевой методический центр

Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова

