**Как выгодно взять кредит на образование студенту**

*Бакалавриат, магистратуру, аспирантуру и даже второе высшее можно оплатить с помощью образовательного кредита с господдержкой – это позволит сэкономить средства за счет того, что часть денег банку за студента заплатит государство. Рассказываем, как стать участником этой программы.*

Кредиты на обучение в вузах остаются востребованными

Уже в следующем году бюджетных мест в российских вузах станет больше: по данным Министерства науки и высшего образования, в 2022-2023 учебном году 588 044 студентов смогут получить высшее образование бесплатно. Увеличение по сравнению с 2021-2022 учебным годом составит 11 546 мест.

В то же время в престижных институтах по-прежнему сохраняется высокая конкуренция на бюджетные места: так, если в столичном Экономическом университете имени Г.В. Плеханова на одно "бесплатное" место приходится пять платных, то в РАНХиГС – одиннадцать. При этом средняя стоимость ежегодного обучения в этих вузах составит порядка 350 тысяч рублей.

Если сумма кажется неподъемной, отчаиваться рано – **образовательные кредиты с господдержкой могут стать хорошим выходом из положения.**

Как взять и выплатить кредит на образование

С прошлого года **ставка по образовательным кредитам снижена до 3%.** Она остается фиксированной на весь срок выплаты. Это неплохой вариант сэкономить на оплате обучения, поскольку часть денег за студента банку заплатит государство.

Получить образовательный кредит может **любой гражданин старше четырнадцати лет** – правда, оплатить обучение по этой программе можно только в российском вузе. Срок погашения займа составляет до 15 лет с возможностью досрочного погашения в любое время без ограничений.

**Период льготного кредитования включает в себя срок обучения плюс девять месяцев после окончания обучения**. В течение этого срока заемщику предоставляется отсрочка по погашению кредита – он не выплачивает основной долг и часть процентов за первый и второй годы пользования кредитом. Льготный период продлевается в случае ухода в академический отпуск.

**Как платят студенты:**

* на первом курсе вносить нужно только 40% от начисленных процентов;
* в следующем году — 60%;
* на третьем курсе и последующие годы, а также еще 9 месяцев после окончания льготного периода, — 100%;
* после окончания этого срока начинается период погашения. То есть выплачиваем основной долг и накопившиеся за время отсрочки проценты.

Рассмотрим на примере. Если стоимость обучения составляет 80 тысяч рублей в год, а срок обучения — пять лет, то в первый год студент будет выплачивать 74 рубля ежемесячно, во второй — 221 рубль, а с третьего года и до конца льготного периода —552 рубля в месяц. После окончания периода платеж составит 3186 рублей ежемесячно.

Как отмечается на официальном сайте Государственной Думы, государственная гарантия обеспечения доступности платного образования с помощью покрытия более семидесяти процентов начисленных процентов по образовательным кредитам с господдержкой позволит любой категории граждан получить высшее образование.

## Где оформить образовательный кредит с господдержкой

Только в Сбербанке. Во всех остальных кредитных организациях могут быть свои предложения по кредитованию обучения, однако условия в банках будут отличаться от того, что предлагает государство. Как правило, в сторону увеличения суммы ежемесячных платежей.

Сбербанк реализует предоставление образовательных кредитов во всех своих подразделениях – приходить лучше сразу со всеми необходимыми документами. О том, что входит в пакет документов для оформления кредита на образование, можно прочитать [здесь.](https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money/credit_na_obrazovanie)

На сайте Сбербанка можно также рассчитать сумму ежемесячных платежей.

Почему кредит на образование подходит студентам

1. Для получения такого кредита **не требуется обеспечение.** Комиссий, страховки и залога нет. Однако если заемщик не достиг 18 лет, необходимо будет предоставить письменное согласие родителей (или законных представителей).
2. Срок рассмотрения заявки составит **3 рабочих дня.**При этом сумма кредита не зависит от платежеспособности заемщика – она будет соответствовать стоимости обучения. Если она повысится, банк выдаст дополнительные средства. Для этого надо будет обратиться в отделение банка. То же самое необходимо сделать, если студент собирается взять академический отпуск.
3. А вот за просрочку выплат по кредиту придется платить неустойку. Важно учитывать, что **в случае отчисления из учебного заведения** график платежей будет пересмотрен со следующего планового платежа, а льготный период – отменен.
4. Если у студента уже есть оформленный ранее (действующий) образовательный кредит с более высокой процентной ставкой, он может обратиться в банк **для получения более выгодных условий** (например, снизить ставку по кредиту с 9% до нынешних 3%). После оформления изменений договора льготная ставка будет действовать со следующего (очередного) платежа.

Кому не стоит брать образовательный кредит

Тому, кто не уверен в выбранной специальности и не планирует всерьез погружаться в образовательный процесс. Если диплом нужен только "для галочки" и студента могут отчислить в любой момент, то вариант с кредитной программой не для вас. Важно помнить, что возврат заемных средств растягивается на длительное время – чем дольше, тем выше будет переплата. Сменить "профиль" в процессе обучения не получится – или придется переходить в другой вуз с наличием долгосрочного кредита.

**А в случае отчисления платить придется ежемесячно по рыночной ставке как за обычный потребительский кредит.** Так что если есть сомнения, лучше внимательно обсудить все с семьей и подумать о возможности взять необходимую сумму в долг у знакомых.

Пока образовательные кредиты с господдержкой в нашей стране не слишком популярны – за все время работы программы было выдано порядка 30 тысяч подобных ссуд. Причем преимущественно в столице. Непопулярность объясняется слабой информированностью студентов о новых возможностях: по данным исследования НИУ ВШЭ, о льготном кредитовании детально знают только шесть процентов опрошенных.

Кто может учиться в кредит

* Потенциальный участник госпрограммы может оформить ссуду **на любой вид и форму обучения.**Образовательный кредит с господдержкой выдают студентам, обучающимся в бакалавриате, магистратуре, аспирантуре, для получения второго или третьего высшего. Очно, заочно или дистанционно.
* Кредит можно взять на всё обучение целиком или на другой срок – к примеру, **на пару семестров или лет.**
* Иными словами, взять кредит с господдержкой под 3% можно **даже в 35 лет и если у вас уже есть несколько образований.**

*Автор: Ольга Дайнеко, эксперт Центра финансовой грамотности НИФИ Минфина России*