भारत में उच्च अध्ययन के लिए शिक्षा ऋण

कौन कितना और कैसे देता है?

यदि आप अपने पोस्ट–स्कूल / कॉलेज की शिक्षा के लिए ऋण के लिए खरीदारी कर रहे हैं, तो आप शुरू में कई विकल्पों को देखेंगे। यूं तो आप निश्चित रूप से ब्याज दर, मार्जिन राशि, पुनर्भुगतान अवधि, आदि का इष्टतम संयोजन चाहते हैं, जबकि सार्वजनिक और निजी दोनों बैंक देश और विदेश में उच्च शिक्षा को पूरा करने के लिए ऋण का विस्तार करते हैं, निम्नलिखित रिपोर्ट में उच्च अध्ययन के लिए ऋण तक ही सीमित रहेगा। भारत, जिनकी ऋण राशि 7.50 लाख रुपये से अधिक है। यह रिपोर्ट तथ्यों, बिंदुओं और अद्यतनों को एक साथ रखकर ऋण–शिकार की प्रक्रिया को आसान बनाने का एक प्रयास है, ताकि छात्रों के पास एक चेकलिस्ट हो, जिसके बारे में सूचित निर्णय लिया जा सके।

– सुबास तिवारी और गोपाल रवि कुमार

इस अध्ययन के लिए, हमने उपभोक्ता प्रतिक्रिया और उत्पाद संरचना के आधार पर 14 बैंकों (9 सार्वजनिक क्षेत्र और 5 निजी क्षेत्र) को चुना है। जिन मापदंडों पर हमने उनकी तुलना की है, उनमें अधिकतम ऋण, ब्याज की दर, अधिकतम चुकौती अवधि, प्रसंस्करण शुल्क, अन्य शुल्क, ऋण / अध्ययन के विकल्प, जीवन बीमा कवर का विकल्प, ब्याज की रियायतें, और ईएमआई डिफ़ॉल्ट पर ब्याज शामिल हैं।

हमने उपभोक्ता प्रतिक्रिया के लिए सबसे अधिक वेटेज (25 अंक) दिया, जिससे उत्पाद की गुणवत्ता के साथ–साथ सबसे महत्वपूर्ण और लाभकारी चर निर्धारित करने में मदद मिली। इन चरों का उत्पाद संरचना पर सीधा असर पड़ता है, जिससे कि आम जनता को यह तय करने में आसानी होती है कि आखिर किस मानकों पर किसी भी पॉलिसी का चयन किया जा सके।

कंज्यूमर वॉयस का सुझाव
सर्वोच्च खरीद
बैंक ऑफ बड़ोदा

भारत में उच्च अध्ययन के लिए शिक्षा ऋणः

सीवी वेटेज प्वॉइंट्स (100)		बीओबी बड़ोदा ज्ञान	एसबीआई स्टूडेंट लोन	सीबीआई सेंट विद्यार्थी	ओबीसी	पीएनबी– सरस्वती	
10	देय शुल्क प्रसंस्करण (अधिकतम)	निल (10)	निल (10)	निल (10)	निल (10)	निल (10)	
15	अधिकतम ऋण (रु. लाख में)	10 (5)	10 (5)	10 (5)	10 (5)	10 (5)	
15	ब्याज दर (प्रतिशत) (अधिकतम)	10.70 (15)	10.75 (15)	10.55 (15)	10.50 (15)	11.25 (12)	
10	अधिकतम चुकौती अवधि (वर्षों में, कोर्स और छुट्टी अवधि)	15 (10)	15 (10)	15 (10)	15 (10)	15 (10)	
5	जीवन बीमा कवर (वैकल्पिक)	एनएस (0)	एनएस (0)	हां (5)	एनएस (0)	एनएस (0)	
5	अन्य शुल्क देय	7500 (1)	एनएस (0)	500 (3)	एनएस (0)	250	
5	अध्ययन अवधि के दौरान सेवित ब्याज के लिए ब्याज रियायत	एनएस (0)	एनएस (0)	1.00 (5)	1.00 (5)	एनएस (0)	
5	ईएमआई डिफ़ॉल्ट (पीए प्रतिशत) के लिए अतिदेय ब्याज	2 (5)	एनएस (0)	एनएस (0)	2 (5)	एनएस (0)	
5	ऋण / अध्ययन के विकल्प	5 (3)	6 (5)	1 (1)	1 (1)	5 (3)	
25	उपभोक्ता की प्रतिक्रिया	16	18	8	9	15	
कुल		65	63	62	60	58	

टिप्पणियाँः

क) भारत में उच्च शिक्षा के लिए अधिकतम लिया गया ऋण 7.50 लाख रुपये होता है।

ख) ब्याज की दर एक अस्थायी आधार पर है और बैंक आधार ऋण दर (एमसीएलआर) से जुड़ी है।

ग) यहां दी गई जानकारी वेबसाइटों और ब्रोशर से 3 जून 2019 तक उपलब्ध है।

घ) एनएस– निर्दिष्ट नहीं है

कुछ बैंक ब्याज की कम दरों के संदर्भ में महिला छात्रों (जो ऋण के लिए चुनते हैं) के लिए रियायत प्रदान करते हैं। अधिक से अधिक छात्र / परिवार शिक्षा की बढ़ती लागत के कारण शिक्षा ऋण के लिए चयन कर रहे हैं। कर लाभ एक प्लस पॉइंट भी हैं। यहाँ अन्य मुख्य विशेषताएँ हैं जो इसके पक्ष में काम करती हैं:

- त्वरित प्रसंस्करण
- न्यूनतम दस्तावेज
- हॉस्टल फीस, कंप्यूटर की लागत, आदि को शामिल करने के लिए वित्त की मात्रा बढ़ाई गई
- कोई संपार्श्विक सुरक्षा पर जोर नहीं दिया
- कोई तीसरे पक्ष की ज़मानत नहीं (अधिकांश बैंकों में एक या दो को छोड़कर)
- ब्याज की सस्ती दरें
- लंबी चुकौती अवधि
- कोर्स पूरा होने तक वापस ऋण का भुगतान करने की आवश्यकता नहीं है
- नियमित चुकौती के लिए आसान ईएमआई

एक तुलनात्मक चार्ट

	सिंडीकेट बैंक सिंदविद्या	बीओआई	एचडीएफसी	आईओबी विद्या ज्योति	इंडिया बैंक	एक्सिस बैंक स्टडी पावर	करूर वैश्या	सिटी यूनियन सीयूबी विद्या वानी	फेडरल बैंक
	निल (10)	एनएस (0)	7500 (3)	एनएस (0)	एनएस (0)	5000 (5)	निल (10)	निल (10)	एनएस (0)
	10 (5)	10 (5)	10 (5)	30 (8)	एनएस (0)	75 (15)	10 (5)	10 (5)	10 (5)
	11.50 (12)	11.15 (12)	13.44 (8)	11.65 (12)	11.65 (12)	13.70 (8)	12.35 (8)	15.75 (4)	15.25 (4)
	15 (10)	15 (10)	15 (10)	7 (5)	15 (10)	एनएस (0)	7 (5)	15 (10)	15 (10)
	एनएस (0)	हां (5)	हां (5)	एनएस (0)	एनएस (0)	एनएस (0)	एनएस(0)	एनएस (0)	एनएस (0)
	निल (5)	एनएस (0)	500 (3)	एनएस (0)	एनएस (0)	एनएस (0)	110 (3)	एनएस (0)	एनएस (0)
	1.00 (5)	1.00 (5)	एनएस (0)	1.00 (5)	एनएस (0)	एनएस (0)	एनएस (0)	एनएस (0)	एनएस (0)
	एनएस (0)	2 (5)	24 (1)	एनएस (0)	2 (5)	24 (1)	एनएस (0)	एनएस (0)	एनएस (0)
	1 (1)	1 (1)	1 (1)	5 (3)	5 (3)	1 (1)	1 (1)	2 (2)	1 (1)
	10	14	7	8	8	7	2	2	7
	58	57	43	41	38	37	34	33	27

- ✓ कुछ बैंक ब्याज की कम दरों के संदर्भ में महिला छात्रों (जो ऋण के लिए चुनते हैं) के लिए रियायत प्रदान करते हैं।
- ✓ कुछ बैंक, अधिस्थगन अवधि (अध्ययन अवधि) के दौरान ब्याज राशि को चुकाने के इच्छुक छात्रों को ब्याज रियायत दे रहे हैं, ताकि ऋण के पुनर्भुगतान के लिए अपने और अपने माता–पिता पर ऋण का बोझ कम हो सके।
- ✓ आयकर अधिनियम छात्रों को उच्च अध्ययन के लिए बैंक ऋण का लाभ प्रदान करता है, आयकर छूट के माध्यम से छात्र द्वारा या धारा 80 ई के तहत माता–पिता द्वारा देय ब्याज की राशि पर दावा किए जाने की छूट के माध्यम से आठ मूल्यांकन वर्षों से अधिक की अवधि नहीं।

ऋण देनदार

भारतीय रिजर्व बैंक के विनियमन के तहत वाणिज्यिक बैंक हैं। कुछ गैर–बैंकिंग वित्तीय कंपनियां भी अपने प्रायोजकों के माध्यम से शिक्षा ऋण प्रदान करती हैं, जिनमें से कुछ www-credila.com (एचडीएफसी), www.avense.com (डीएचएफएल) www.myuniverse.co.in (आदित्या बिरला) www.ibs.india.org और www.ksfi.co.in है। यहां, बैंक निश्चित रूप से अपने बड़े शाखा नेटवर्क और उनके व्यवहार में अधिक पारदर्शिता के कारण एनबीएफसी से अधिक स्कोर करते हैं। आपको जानकर हैरानी होगी कि आरबीआई द्वारा लोन उत्पाद के रूप में शिक्षा ऋण को कम या ज्यादा अनुकूलित किया गया है। वास्तव में, इसे 2015 में भारतीय बैंक संघ (आईबीए) द्वारा एक मॉडल ऋण उत्पाद (भारत और विदेशों में उच्च शिक्षा के लिए) के रूप में अपनाया गया था, ताकि बैंक इस मॉडल के आधार पर अपनी शिक्षा ऋण योजनाओं का मसौदा तैयार कर सकें। यह जानकारी सार्वजनिक देखने के लिए आईबीए वेबसाइट पर उपलब्ध है।

इन ऋणों को सुलभ बनाना

छात्रों को शिक्षा ऋण प्राप्त करने में सक्षम बनाने के साथ–साथ बैंकों को ऐसे ऋणों को छात्रों तक पहुंचाने में सुरक्षित महसूस करने के लिए (गैर–कमाई वाले व्यक्तियों के रूप में अपनी स्थिति के बावजूद) दिशा–निर्देशों/ दिशानिर्देशों का एक समूह बनाया गया है। इन दिशा–निर्देशों/ दिशानिर्देशों को यहाँ संक्षेप में प्रस्तुत किया गया है।

बैंक की शर्तें: ऋण की मंजूरी देते समय, बैंक इन चीजों को जांच करेगा– कि क्या किसी छात्र ने वास्तव में एक कोर्स में प्रवेश लिया है, कॉलेज की गुणवत्ता और पाठ्यक्रम क्या है (चाहे वह विश्वविद्यालय अनुदान आयोग या अखिल भारतीय तकनीकी शिक्षा परिषद द्वारा मान्यता प्राप्त है), और, जहां लागू हो, सह–आवेदक या गारंटर का क्रेडिट इतिहास।

दस्तावेज़: सबसे अधिक आवश्यक दस्तावेज हैं: ए) प्रवेश का प्रमाण (शैक्षिक ऋण इस प्रमाण के बिना लागू नहीं किया जा सकता है कि चयनित संस्थान में प्रवेश सुरक्षित हो गया है); ख) संस्था से फीस की अनुसूची; ग) अंतिम योग्यता परीक्षा की अंकतालिका; डी) पिछले छह महीनों के लिए छात्र आवेदक द्वारा रखे गए बैंक खातों का विवरण/ विवरण; और ई) तस्वीरें।

चुकौती: अधिकांश बैंक आपसे कोर्स पूरा करने के छह महीने या एक साल बाद या फिर नौकरी पाने के छह महीने बाद, जो भी पहले हो, लोन देना शुरू कर देते हैं। यह याद रखना महत्वपूर्ण है कि जितनी अधिक राशि, उतनी ही अधिक समय चुकाने के लिए। हालांकि, इसका मतलब यह नहीं है कि उस अवधि के लिए आपसे कोई ब्याज नहीं लिया जाता है। हालांकि कुछ बैंक ब्याज भुगतान को स्थगित कर सकते हैं, लेकिन ब्याज की गणना वास्तव में ऋण के संवितरण के दिन से की जाती है।

◆ भारत और विदेशों में उच्च शिक्षा को आगे बढ़ाने के लिए मॉडल आईबीए शिक्षा ऋण योजना

मुख्य विशेषताएं

- यह किसी भी भारतीय नागरिक के लिए उपलब्ध है जो एचएससी (10 + 2 या समकक्ष) के पूरा होने के बाद प्रवेश परीक्षा / मेरिट–आधारित चयन प्रक्रिया के माध्यम से भारत / विदेश में मान्यता प्राप्त संस्थानों में उच्च शिक्षा के लिए प्रवेश / प्राप्त कर रहा है।
- शिक्षा ऋण पोर्टफोलियो का वर्गीकरणः क) छात्रों को शीर्ष–रेटेड संस्थानों में भर्ती कराया गया; ख) अन्य घरेलू संस्थानों में भर्ती छात्रों को ऋण; ग) विदेश में अध्ययन करने वाले छात्रों को ऋण
- वित्त की मात्राः भारत में अध्ययन – अधिकतम रु. 10.00 लाख, विदेश में पढ़ाई – अधिकतम 20.00 लाख रुपये, शिक्षा ऋण के लिए क्रेडिट गारंटी फंड स्कीम (सीजीएफएसईएल) के तहत – अधिकतम रु. 7.50 लाख

मार्जिन राशि

क) भारत में अध्ययनः रु. 4.00 लाख तक – निल; 4.00 लाख से अधिक – 5 प्रतिशत

ख) विदेश में अध्ययनः 15 प्रतिशत

आम तौर पर बैंक किसी भी ऋण को मंजूरी नहीं देते हैं जो आपकी शिक्षा की पूरी लागत को कवर करेगा। उदाहरण के लिए, 10 लाख रुपये के ऋण के लिए, बैंक केवल 80 प्रतिशत या 8 लाख रुपये का अनुमोदन करेगा। अतिरिक्त 2 लाख रुपये जो आपको अपने स्वयं के स्रोतों से जुटाना होगा उसे मार्जिन राशि कहा जाता है।

- ऋण कवर अध्ययन शुल्क, छात्रावास शुल्क, परीक्षा शुल्क, पाठ्यक्रम में शामिल होने के लिए यात्रा व्यय, यदि लागू हो, तो बीमा जमा, पुस्तकों / कंप्यूटर / लैपटॉप की खरीद, और पाठ्यक्रम के पूरा होने से संबंधित किसी भी अन्य व्यय के लिए खर्च किए गए व्यय।

◆ दिल्ली सरकार की उच्च शिक्षा गारंटी योजना (2015)

मुख्य विशेषताएं

- दिल्ली में किसी भी स्कूल / शैक्षणिक संस्थान से योग्यता परीक्षा समाप्त करने के बाद किसी भी कौशल विकास पाठ्यक्रम या डिप्लोमा या डिग्री कोर्स करने वाले छात्र इस योजना के तहत ऋण के लिए पात्र हैं। यह योजना औद्योगिक प्रशिक्षण संस्थानों (आईटीआई) और पॉलिटेक्निक संस्थानों / कॉलेजों पर भी लागू है।

- ऋण प्राप्त करने के लिए कोई संपार्श्विक सुरक्षा नहीं दी जानी चाहिए।
- छात्रों द्वारा चूक के मामले में बैंकों को गारंटी प्रदान करने के लिए दिल्ली सरकार द्वारा निर्मित उच्च शिक्षा और कौशल विकास क्रेडिट गारंटी फंड के तहत ऋण को कवर किया गया है।
- 10 लाख रुपये तक के ऋण के लिए, किसी मार्जिन मनी की आवश्यकता नहीं है।
- प्रोसेसिंग ऋण के लिए कोई प्रसंस्करण शुल्क नहीं है।
- ठंदो ब्याज दर अलग–अलग बैंकों द्वारा चार्ज की जा सकती है, जैसा कि बेस लेंडिंग रेट से जुड़ा होता है (साधारण ब्याज जो पुनर्भुगतान छुट्टी के दौरान वसूला जाता है)।
- चुकौती समान मासिक किश्तों (ईएमआई) में 15 साल से अधिक का भुगतान किया जाना है।
- ऋण चुकौती अनुसूची पाठ्यक्रम समाप्त करने के लिए आवश्यक अध्ययन अवधि को कवर करती है और एक वर्ष के बाद नौकरी खोजने के लिए आवश्यक होती है।

◆ शिक्षा ऋण के लिए क्रेडिट गारंटी फंड योजना (सीजीएफएसईएल)

मुख्य विशेषताएं

- बिना मान्यता प्राप्त शैक्षणिक संस्थानों की कडी निगरानी के साथ युग्मित ऋण देने के सरलीकृत मानदंडों में लाने के लिए, भारत सरकार ने सीजीएफएसईएल की स्थापना के लिए एक अधिसूचना (दिनांक 16.09.2015) निकाली। बैंकों से अपेक्षा की जाती है कि वे भारत और विदेशों में आगे की पढ़ाई करने के लिए जरूरतमंद छात्रों को शिक्षा ऋण देने में अपनी ऋण मात्रा और संख्या बढ़ाएँ।
- बिना किसी संपार्श्विक प्रतिभूति और तृतीय–पक्ष की गारंटी के बिना स्वीकृत अधिकतम ऋण 7.50 लाख रुपये है।
- 4 लाख तक के ऋण के लिए, मार्जिन राशि शून्य है; 4 लाख रुपये से अधिक के ऋण के लिए, यह भारत में अध्ययन के लिए 5 प्रतिशत और विदेशों में अध्ययन के लिए 15 प्रतिशत है, जो कि छात्रों के लिए बहुत अधिक राशि नहीं कही जा सकती है।

- इस फंड के तहत कवर किए जाने वाले शिक्षा ऋण बैंकों की आधार दर से 2प्रतिशत तक अधिक होंगे।
- कोई सुरक्षा या तीसरे पक्ष की गारंटी की आवश्यकता नहीं है।
- पात्र ऋण लेने वालों के लिए ऋण डिफॉल्ट की 75 प्रतिशत राशि तक गारंटी कवर उपलब्ध है।

◆ ब्याज सब्सिडी प्रदान करने के लिए केंद्रीय योजना (सीएसआईएस)

मुख्य विशेषताएं

- यह भारत में तकनीकी / व्यावसायिक शिक्षा के अध्ययन को आगे बढ़ाने के लिए भारतीय बैंकों एसोसिएशन (आईबीए) की शैक्षिक ऋण योजना के तहत आर्थिक रूप से कमजोर वर्गों (ईडब्ल्यूएस) के छात्रों द्वारा लिए गए शिक्षा ऋणों के अधिस्थगन की अवधि के लिए है।
- यह योजना केवल भारत में मान्यताप्राप्त तकनीकी / व्यावसायिक पाठ्यक्रमों में अध्ययन के लिए लागू है।
- योजना का लाभ ईडब्ल्यूएस से संबंधित उन छात्रों पर लागू होता है, जिनकी वार्षिक सकल पैतृक / पारिवारिक आय ऊपरी सीमा 4.50 लाख रुपये प्रति वर्ष (सभी स्रोतों से) है।
- यह योजना ईडब्ल्यूएस को पूरा करने वाली किसी अन्य योजना से स्वतंत्र है।
- जवत अधिस्थगन की अवधि के दौरान पूर्ण ब्याज अनुदान का प्रावधान है (कोर्स की अवधि + 1 साल या नौकरी मिलने के 6 महीने बाद, जो भी पहले हो)। अधिस्थगन की अवधि के बाद, बकाया ऋण राशि पर ब्याज का भुगतान छात्र को योजना के अनुसार करना होगा।
- ब्याज अनुदान केवल एक बार उपलब्ध है, या तो पहले स्नातक डिग्री पाठ्यक्रम या भारत में स्नातकोत्तर डिग्री / डिप्लोमा पाठ्यक्रम के लिए।
- ब्याज अनुदान उन छात्रों के लिए उपलब्ध नहीं होगा जो पाठ्यक्रम को बीच में ही बंद कर देते हैं, या जिन्हें चिकित्सा आधार को छोड़कर अनुशारानात्मक या शैक्षणिक आधार पर संस्था से निष्कासित कर दिया जाता है, जिन्हें शैक्षणिक संस्थान के प्रमुख द्वारा प्रमाणित किया जाना चाहिए।
- ब्याज व्यक्तिगत बैंकों द्वारा तय किया जा सकता है (जैसा कि बीपीएलआर / आधार दर / एमसीएलआर से जोड़ा जा सकता है)।
- केनरा बैंक योजना के कार्यान्वयन के लिए नोडल बैंक है।