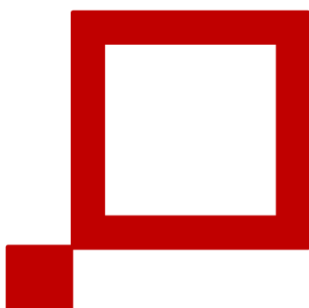


Fundusz Kredytów Studenckich

Plan finansowy na 2027 r.



Warszawa, sierpień 2026 r.

Spis treści

1.	Wprowadzenie	2
1.1.	Podstawa prawna	2
1.2.	Cel i beneficjenci.....	2
1.3.	Instytucje współpracujące.....	3
1.4.	Źródła środków.....	3
1.5.	Funkcjonowanie Funduszu do końca 2026 r	4
2.	Założenia do planu finansowego Funduszu.....	5
3.	Przychody i koszty Funduszu	6
4.	Wpływy i wydatki Funduszu	8
5.	Wynik finansowy	8
6.	Bilans Funduszu	8

1. Wprowadzenie

1.1. Podstawa prawna

- Ustawa Prawo o szkolnictwie wyższym i nauce;
- Rozporządzenie Ministra Nauki i Szkolnictwa Wyższego z dnia 20 grudnia 2018 r. w sprawie kredytów studenckich.

1.2. Cel i beneficjenci

Fundusz Kredytów Studenckich (zwany dalej „Funduszem”), działający uprzednio (do dnia 31 grudnia 2018 r.) pod nazwą Fundusz Pożyczek i Kredytów Studenckich, rozpoczął działalność w 1998 r. Celem Funduszu jest rozszerzenie dostępu do szkolnictwa wyższego poprzez system preferencyjnych kredytów studenckich.

Pomoc finansowa udzielana jest studentom i doktorantom w formie dopłat do oprocentowania oraz częściowego lub całkowitego umorzenia kredytów. O kredyt mogą wnioskować studenci i doktoranci oraz osoby ubiegające się o przyjęcie na studia albo do szkoły doktorskiej, bez względu na typ uczelni (publiczna, niepubliczna) i formy studiów (stacjonarne i niestacjonarne).

Z Funduszu wypłacane są środki na dopłaty do oprocentowania kredytów oraz na umorzenia z tytułu:

- dobrych wyników w nauce dla najlepszych absolwentów (20%, 35% i 50% kwoty kredytu),
- szczególnie trudnej sytuacji życiowej,
- trwałej utraty zdolności do spłaty zobowiązań,
- śmierci kredytobiorcy,
- braku prawnych możliwości dochodzenia roszczeń od kredytobiorcy.

Z Funduszu, wypłacane są także środki na spłatę kredytów objętych poręczeniem Banku Gospodarstwa Krajowego (zwanego dalej „Bank”). Kredit studencki może zostać objęty poręczeniem Banku do 100% kwoty kapitału kredytu wraz z odsetkami, a w przypadku braku możliwości odzyskania wierzytelności powstałej z tytułu poręczenia, poręczyciel może umorzyć tę wierzytelność w całości lub części.

Oprocentowanie kredytu studenckiego jest zmienne i stanowi sumę marży Instytucji Kredytującej oraz 1,2 stopy redyskontowej weksli Narodowego Banku Polskiego, przy czym marża Instytucji Kredytującej jest stała w okresie kredytowania i wynosi nie więcej niż 2 punkty procentowe.

1.3. Instytucje współpracujące

W ramach realizacji zadań Funduszu współpraca z Instytucjami Kredytującymi prowadzona była na podstawie zawartych umów. Umowy realizują banki: PKO Bank Polski S.A., Bank Pekao S.A., Bank Polskiej Spółdzielczości S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A., SGB-Bank S.A., Alior Bank S.A. oraz Santander Bank Polska S.A. Część instytucji uczestniczy obecnie wyłącznie w obsłudze kredytów udzielonych w latach wcześniejszych, natomiast nowe kredyty studenckie udzielane są przez wybrane banki współpracujące z FKS.

Aktualne informacje dotyczące kredytów studenckich, w tym wykaz instytucji przyjmujących wnioski, publikowane są na stronie Ministerstwa Nauki i Szkolnictwa Wyższego: <https://www.gov.pl/web/nauka/kredyty-studenckie> (dostęp: [31 lipca 2026 r.]).

1.4. Źródła środków

Środki zasilające Fundusz pochodzące z dotacji celowej z budżetu państwa (zwanej dalej „dotacją”), określane są corocznie w ustawie budżetowej i przekazywane za pośrednictwem Ministerstwa Nauki i Szkolnictwa Wyższego do Banku.

1.5. Funkcjonowanie Funduszu do końca 2026 r

Od początku funkcjonowania Funduszu do dnia 31 grudnia 2025 r. z preferencyjnych kredytów skorzystało łącznie ponad 411,35 tys. studentów i doktorantów. W związku z tym, iż o dostępie do kredytu decyduje poziom dochodów w rodzinie wnioskodawcy, Minister Nauki i Szkolnictwa Wyższego określa corocznie tzw. „próg dochodowy” na podstawie przekazanych przez Bank danych na temat liczby złożonych wniosków kredytowych i wysokości miesięcznych dochodów na osobę w rodzinie osób ubiegających się o kredyt studencki. W roku akademickim 2025/2026 r. próg dochodowy uprawniający do otrzymania kredytu studenckiego ustalono w wysokości 4,00 tys. zł netto (na osobę w rodzinie). Taka sama wysokość progu obowiązuje w roku akademickim 2026/2027.

W 2026 r. prognozowane jest zasilenie Funduszu w kwocie 28 000,00 tys. zł. Zakłada się, że dotacja w tej wysokości powinna wystarczyć zarówno na pokrycie bieżących kosztów Funduszu jak i terminową realizację dopłat, umorzeń i wypłat poręczeń.

Po rozliczeniu 2026 r., ewentualne niewykorzystane środki z dotacji przyznanej na 2026 r., zostaną zwrócone do Ministerstwa Nauki i Szkolnictwa Wyższego:

- do dnia 15 stycznia 2027 r.;
- natomiast do dnia 30 stycznia 2027 r. pozostała kwota wynikająca z ewentualnych korekt dokonanych przez Bank.

W Funduszu na koniec 2026 r. pozostaną środki, tak aby zachować płynność finansową Funduszu, nie pozwolą jednak na pokrycie zobowiązań z grudnia 2026 r., płatnych w styczniu 2027 r., dlatego należy zasilić Fundusz środkami dotacji w pierwszej dekadzie stycznia 2027 r.

2. Założenia do planu finansowego Funduszu

Do konstrukcji planu przyjęto następujące założenia:

- Zgodnie z pismem Ministerstwa Nauki i Szkolnictwa Wyższego, wysokość stopy redyskonta weksli w 2027 r. przyjęto na poziomie 3,55%¹.
- Podstawowym źródłem wpływów do Funduszu jest dotacja z budżetu państwa. W planie na 2027 r. przyjęto zasilenie w kwocie 26 500,00 tys. zł. Planuje się, że zasilenie Funduszu w 2027 r. będzie wpływało do Banku w następujących transzach miesięcznych:
 - 2 300,00 tys. zł – w styczniu 2027 r.,
 - po 2 200,00 tys. zł – od lutego do grudnia 2027 r.
- W konstrukcji planu założono, że zasilenie Funduszu w 2027 r. powinno wystarczyć na pokrycie przewidywanych w 2027 r. wydatków z tytułu dopłat do odsetek, umorzeń kredytów, wypłat poręczeń oraz kosztów Funduszu, natomiast nie zostaną pokryte zobowiązania z grudnia 2027 r., płatne w styczniu 2028 r. Z Funduszu będą przekazywane środki należne Instytucjom Kredytującym z tytułu dopłat do oprocentowania czynnych kredytów, których udzielono w okresie funkcjonowania Funduszu oraz 1,2 tys. kredytów planowanych do udzielenia w 2027 r.² W przypadku braku prawnych możliwości dochodzenia roszczeń z tytułu poręczenia kredytów studenckich, będą przekazywane z Funduszu na rachunek własny Banku środki odpowiadające kwocie umorzenia kredytów studenckich;
- Planowane są wypłaty z tytułu udzielanych przez Bank poręczeń na spłaty kredytów studenckich w kwocie 2 000,00 tys. zł;

¹ pismo MNiSW z dnia 18 marca 2026 r., znak: DSW-WSS.7341.9.2026.2.JK

² pismo MNiSW z dnia 18 marca 2026 r., znak: DSW-WSS.7341.9.2026.2.JK

- W planie przyjęto wysokość miesięcznej raty nowych kredytów na poziomie 400, 600, 800 i 1 000 zł, odpowiednio udział procentowy: 1%, 3%, 4% i 92%³.

W związku z oparciem planowanej wysokości dotacji m.in. na prognozowanej wartości stopy redyskontowej weksli NBP, w przypadku zmian jej wysokości, może zaistnieć konieczność weryfikacji kwoty zapotrzebowania na środki Funduszu na 2027 r.

3. Przychody i koszty Funduszu

Planowane przychody Funduszu w 2027 r. wyniosą ogółem 27 000,00 tys. zł, z tego:

- zasilenie z Budżetu Państwa (dotacja) 26 500,00 tys. zł,
- przychody z prowizji od udzielonych poręczeń 500,00 tys. zł.

Planowane koszty Funduszu w 2027 r. wyniosą ogółem 26 730,46 tys. zł, z tego:

- dopłaty do odsetek 18 000,00 tys. zł,
 - umorzenia kredytów studenckich 4 500,00 tys. zł,
- z tego:
- dobrych wyników w nauce dla najlepszych absolwentów 3 726,00 tys. zł,
 - z tytułu szczególnie trudnej sytuacji życiowej 135,00 tys. zł,
 - z tytułu braku prawnej możliwości dochodzenia roszczeń 504,00 tys. zł,
 - z tytułu trwałej utraty zdolności do spłaty zobowiązań 135,00 tys. zł;
- wypłaty poręczeń 2 000,00 tys. zł,
 - koszty obsługi Funduszu 2 230,46 tys. zł,

³ pismo MNiSW z dnia 18 marca 2026 r., znak: DSW-WSS.7341.9.2026.2.JK

z tego:

- koszty realokowane 1 362,57 tys. zł,
- koszty osobowe 565,51 tys. zł,

z tego:

- wynagrodzenie osobowe 435,87 tys. zł,
- ubezpieczenia i inne narzuty 89,13 tys. zł,
- pozostałe koszty na rzecz pracowników (PPE) 30,51 tys. zł,
- rezerwy na nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne 10,00 tys. zł,
- pozostałe koszty działania 118,38 tys. zł,

z tego:

- koszty informatyczne 88,00 tys. zł,
- pozostałe koszty (opłaty, podatki, koszty: biurowe, telekomunikacji, eksploatacyjne, budynków, remontów i inne) 30,38 tys. zł;
- koszty spisania należności przedawnionych i nieściągalnych oraz koszty windykacji 100,00 tys. zł,
- amortyzacja 84,00 tys. zł.

Kwota planowanych kosztów spisania należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych oraz kosztów windykacji dotyczy zrealizowanych poręczeń z tytułu udzielanych kredytów studenckich (spłaty kredytów studenckich objęte są nawet 100% poręczeniem Banku), których windykacja nie doprowadziła do odzyskania wypłaconego poręczenia w całości lub części.

Na koniec 2027 r. planuje się pozostawienie w Funduszu środków z tytułu prowizji od poręczonych kredytów w kwocie 300,00 tys. zł na pokrycie kosztów Funduszu w styczniu 2028 r., do chwili pierwszego zasilenia środkami dotacji na kolejny rok, tak aby została

zachowana płynność finansowa Funduszu. Jednak wyżej wskazanych środków nie wystarczy na pokrycie zobowiązań wobec Instytucji Kredytujących z grudnia 2027 r., płatnych w styczniu 2028 r. Dlatego też, Fundusz należy zasilić w pierwszej dekadzie stycznia 2028 r. kwotą na pokrycie zobowiązań, umorzeń, wypłat poręczeń i kosztów obsługi Funduszu.

Szczegóły przedstawiono w Załączniku nr 4.

4. Wpływy i wydatki Funduszu

Szczegóły przedstawiono w Załączniku nr 3.

5. Wynik finansowy

Na koniec 2027 r. planowany jest ujemny wynik finansowy Funduszu, który wyniesie 1 730,46 tys. zł i będzie pokryty ze środków Funduszu.

Szczegóły przedstawiono w Załączniku nr 2.

6. Bilans Funduszu

Planowana suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2027 r. zamyka się kwotą 2 195,18 tys. zł.

Szczegóły przedstawiono w Załączniku nr 1.

Załączniki:

Załącznik nr 1: Bilans (w zł)

Załącznik nr 2: Rachunek zysków i strat (w zł)

Załącznik nr 3: Wpływy i wydatki w ujęciu kasowym (zł)

Załącznik nr 4: Przychody i koszty w ujęciu memoriałowym (w zł)

Załącznik nr 1: Bilans (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie		Plan		
		31.12.2026 r.	31.03.2027 r.	30.06.2027 r.	30.09.2027 r.	31.12.2027 r.
Aktywa						
I	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Aktywa trwałe	154.299,97	142.299,97	130.299,97	118.299,97	106.299,97
III	Inne aktywa	1.761.349,40	1.946.086,84	1.930.824,29	2.009.854,00	2.088.883,72
	Aktywa razem	1.915.649,37	2.088.386,81	2.061.124,26	2.128.153,97	2.195.183,69
Pasywa						
I	Zobowiązania wobec instytucji finansowych	1.773.886,82	0,00	0,00	0,00	1.750.000,00
II	Rezerwy i inne pasywa	443.726,35	446.226,35	448.726,35	451.226,35	453.726,35
III	Stan środków Funduszu, w tym:	-301.963,80	1.642.160,46	1.612.397,91	1.676.927,62	-8.542,66
1.	Środki z budżetu państwa	1.873.672.163,24	1.880.372.163,24	1.886.972.163,24	1.893.572.163,24	1.900.172.163,24
2.	Środki z podziału wyniku finansowego	53.931.149,85	53.501.387,30	53.071.624,74	52.636.154,46	52.200.684,17
3.	Dopłaty do odsetek	-1.837.426.848,06	-1.840.152.961,24	-1.844.652.961,24	-1.849.152.961,24	-1.855.402.961,24
4.	Umorzenia kredytów studenckich	-85.753.695,78	-86.853.695,78	-88.053.695,78	-89.153.695,78	-90.253.695,78
5.	Wypłaty poręczeń z uwzględnieniem rozliczeń	-4.724.733,05	-5.224.733,05	-5.724.733,05	-6.224.733,05	-6.724.733,05
	Pasywa razem	1.915.649,37	2.088.386,81	2.061.124,26	2.128.153,97	2.195.183,69

Załącznik nr 2: Rachunek zysków i strat (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie	Plan				Razem
		2026 r.	I kwartał 2027 r.	II kwartał 2027 r.	III kwartał 2027 r.	IV kwartał 2027 r.	2027 r.
	Przychody						
I	Przychody od lokowanych wolnych środków	26.581,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Odsetki od bonów pieniężnych	24.257,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Odsetki od depozytów otrzymane	2.323,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Przychody z prowizji od udzielonych poręczeń	500.000,00	125.000,00	125.000,00	125.000,00	125.000,00	500.000,00
III	Pozostałe przychody	2.351,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem przychody	528.932,90	125.000,00	125.000,00	125.000,00	125.000,00	500.000,00
	Koszty						
I	Koszty realizacji zadań Funduszu ponoszone przez BGK	1.711.007,88	508.762,55	508.762,55	514.470,28	514.470,28	2.046.465,68
1.	Koszty osobowe	550.052,27	138.523,65	138.523,65	144.231,38	144.231,38	565.510,07
2.	Koszty realokowane (koszty pośrednie)	1.042.571,60	340.642,90	340.642,90	340.642,90	340.642,90	1.362.571,60
3.	Pozostałe koszty działania (opłaty, podatki, koszty: biurowe, informatyczne, telekomunikacji, eksploatacyjne, budynków, remontów i inne)	118.384,01	29.596,00	29.596,00	29.596,00	29.596,00	118.384,01
II	Koszty spisanía należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych oraz koszty windykacji	420.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00	100.000,00
III	Amortyzacja	84.000,00	21.000,00	21.000,00	21.000,00	21.000,00	84.000,00
	Razem koszty	2.215.007,88	554.762,55	554.762,55	560.470,28	560.470,28	2.230.465,68
	Wynik finansowy	-1.686.074,98	-429.762,55	-429.762,55	-435.470,28	-435.470,28	-1.730.465,68

Załącznik nr 3: Wpływy i wydatki w ujęciu kasowym (zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie	Plan
		2026 r.	2027 r.
I	Stan środków (początek okresu)*	1.865.061,08	2.146.965,41
II	Wpływy	28.528.932,90	27.000.000,00
1.	Zasilenie z Budżetu Państwa (dotacja)	28.000.000,00	26.500.000,00
2.	Wpływy z prowizji od udzielonych poręczeń	500.000,00	500.000,00
3.	Inne wpływy	28.932,90	0,00
III	Wydatki	28.247.028,57	26.636.465,68
1.	Dopłaty do odsetek	19.126.020,69	18.000.000,00
2.	Umorzenia kredytów studenckich	5.000.000,00	4.500.000,00
	z tytułu dobrych wyników ukończenia studiów	4.140.000,00	3.726.000,00
	z tytułu trudnej sytuacji życiowej	150.000,00	135.000,00
	z tytułu braku prawnej możliwości dochodzenia roszczeń	560.000,00	504.000,00
	z tytułu trwałej utraty zdolności do spłaty zobowiązań	150.000,00	135.000,00
3.	Wypłaty poręczeń z uwzględnieniem rozliczeń	2.000.000,00	2.000.000,00
4.	Wydatki z tytułu obsługi Funduszu **	2.121.007,88	2.136.465,68
IV	Saldo przepływów w danym okresie	281.904,33	363.534,32
V	Stan środków (koniec okresu)	2.146.965,41	2.510.499,73

* uwzględnia wartość zobowiązań wobec instytucji finansowych na koniec roku poprzedniego

** nie obejmuje kosztów amortyzacji oraz rezerw

Załącznik nr 4: Przychody i koszty w ujęciu memoriałowym (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie	Plan
		2026 r.	2027 r.
I	Stan środków (początek okresu)*	1.284.018,69	1.471.923,02
II	Przychody	28.528.932,90	27.000.000,00
1.	Zasilenie z Budżetu Państwa (dotacja)	28.000.000,00	26.500.000,00
2.	Przychody z prowizji od udzielonych poręczeń	500.000,00	500.000,00
3.	Inne przychody	28.932,90	0,00
III	Koszty	28.341.028,57	26.730.465,68
1.	Dopłaty do odsetek	19.126.020,69	18.000.000,00
2.	Umorzenia kredytów studenckich	5.000.000,00	4.500.000,00
	z tytułu dobrych wyników ukończenia studiów	4.140.000,00	3.726.000,00
	z tytułu trudnej sytuacji życiowej	150.000,00	135.000,00
	z tytułu braku prawnej możliwości dochodzenia roszczeń	560.000,00	504.000,00
	z tytułu trwałej utraty zdolności do spłaty zobowiązań	150.000,00	135.000,00
3.	Wypłaty poręczeń z uwzględnieniem rozliczeń	2.000.000,00	2.000.000,00
4.	Koszty z tytułu obsługi Funduszu	2.215.007,88	2.230.465,68
IV	Saldo przepływów w danym okresie	187.904,33	269.534,32
V	Stan środków (koniec okresu)	1.471.923,02	1.741.457,34

* uwzględnia wartość zobowiązań wobec instytucji finansowych na koniec roku poprzedniego