

«Финансовое воспитание детей в многодетной семье»

4 модуль. Как накопить на обучение ребенка?

1. Как накопить на обучение ребёнка в вузе?

Многие родители стремятся дать своим детям высшее образование. И это вполне объяснимая цель. Учеба в хорошем вузе позволит ребенку в будущем получить престижную профессию, социальный статус и материальное благополучие. Однако не каждый ребенок имеет возможность учиться на бюджетном отделении вуза, а стоимость платного образования растет из года в год. Если начать копить деньги не в спешке, то можно без проблем обеспечить детям достойное обучение в лучшем университете.

Подготовьтесь заранее, разработайте индивидуальную накопительную программу. Выберите вуз для обучения ребенка и определите сумму накопления.

Определите, в каком вузе вы хотели бы дать высшее образование своему ребенку. Если ребенок еще маленький, сделать это будет сложнее, на список вузов можно ориентироваться только предварительно, но если у ребенка уже сформировались наклонности, определились потребности, то выбирать можно вместе с ним.

Стоимость образования в вузах России разная. Ориентируясь на вуз и конкретную специализацию, можно высчитать примерную сумму, необходимую для оплаты всего периода обучения ребенка. Учтите при этом ежегодный рост стоимости образования. В среднем, оно дорожает примерно на 7,5% в год. Зная срок накоплений, сумму, которую нужно накопить и источники инвестирования, можно рассчитать, сколько денег потребуется откладывать ежемесячно. С этого момента можно создавать накопительную программу и делать сбережения.

Определите источники инвестирования

Источники инвестирования – это совокупность ваших доходов и возможностей, предоставляемых кредитными и образовательными учреждениями. Рассмотрим возможности.

Потребительский кредит.

Эту услугу предоставляют сейчас практически все банки. Ее преимущество – в облегченном сборе пакетов документов. Срок погашения займа – от трех месяцев до пяти лет. Так как заем не целевой, то не нужно отчитываться, куда и зачем вы решили потратить деньги. Поэтому если в последний момент вы решили поменять учебное заведение, где будет учиться ваш ребенок, то не возникнет дополнительных проблем.



Образовательный кредит.

Образовательный кредит – это программа кредитования, с помощью которой можно оплачивать образовательные услуги в вузах. С января 2017 года оформить кредит на образование можно только без господдержки. Такие займы на текущий момент предлагают два банка: Почта Банк и Запсибкомбанк. Подробнее об образовательном кредите – в статье «Стоит ли брать кредит на образование ребёнка?».

Кредитная карта.

Это удобный вариант. Деньги на необходимые нужды вы сможете получить в любой момент, из банкомата. Сумма баланса обычно составляет 2-3 средних зарплаты либо установленный банком лимит, который можно пополнять, если отведенной суммы не хватит на плату за обучение. Однако в этом случае вернуть вы должны только ту часть, которую взяли у банка. Если деньги будут возвращены до окончания льготного периода, то не нужно оплачивать проценты, платится только комиссия. Как правило, небольшая сумма уйдет на пользование кредитной картой (оплата раз в год).

Плюс комиссия за снятие наличных – обычно 3% от одолженной суммы. Если расчет производится по терминалу, то комиссии нет. Если же вы не вернули деньги в льготный период, то автоматически запустится потребительское кредитование. Процентная ставка немного выше, чем у обычных потребительских кредитов. Учитывая то, что карта оформляется на несколько лет, платить за образование можно несколько раз.

Депозиты.

Родителям детей, которые станут студентами не очень скоро, можно открыть депозиты. За это время накопится некая сумма. Процентные ставки, как правило, колеблются от 5 до 9% годовых. Семье со средним доходом за год можно накопить как минимум на год обучения. Родителям младших школьников тоже можно подумать о будущем ребенка. Для них существуют гарантирующие программы. К примеру, вы определяете цель, вносите суммы на ее осуществление, но в непредвиденном случае не можете продолжать оплату. Другой член семьи сможет продолжить начатое вами дело. В случае ухода из жизни страхователя во время действия накопительной программы, ребенок гарантированно и в нужный срок получит накопленную денежную сумму.

Накопительное страхование жизни.

Еще один способ накоплений – страхование жизни. Этот способ при любых обстоятельствах гарантирует получение к нужному сроку запланированной суммы. Вариант подходит людям, несущим на себе груз от 60% дохода в общем семейном бюджете. В случае потери трудоспособности человек не останется в беде. Для такого варианта накоплений должны быть определены безболезненные для бюджета, выплаты, и их периодичность: ежеквартально, раз в полгода или год. Но если в период договора происходят какие-либо события, связанные со здоровьем, и у вас нет возможности пополнять счет, то сумма, которую вы запланировали, все равно будет вложена в обучение вашего ребенка.



Минус такой инвестиции – низкая доходность по сравнению с депозитами. Небольшой процент объясняется тем, что деньги вкладываются в безрисковые инструменты. Ведь положенная сумма должна быть обязательно выплачена.

Материнский капитал.

Право на материнский капитал имеют семьи, в которых с 1 января 2007 года появился второй или последующий ребенок. За каждого рожденного ребенка выплачиваются средства, которые можно потратить на образование и накопительную часть пенсии мамы. Средства могут быть использованы на обучение любого из детей в семье, когда возникает необходимость в образовании.

Не теряйте времени, начните накапливать деньги для образования своих детей как можно раньше, тогда необходимая сумма не покажется вам непомерно высокой.

15. Стоит ли брать кредит на образование ребёнка?

Родители, которые не успели накопить на образование детей, могут воспользоваться специальным образовательным кредитом. Однако, такая программа имеет как плюсы, так и минусы.

Что такое образовательный кредит?

Образовательный кредит – это программа кредитования, с помощью которой можно оплачивать образовательные услуги в вузах. С 2014 года образовательный кредит стал доступен практически каждому абитуриенту, ведь процентная ставка по нему стала льготной. Однако в январе 2017 года государственная программа по поддержке образовательного кредитования была оптимизирована. Сбербанк, который после отзыва лицензии у Росинтербанка, оставался единственной кредитной организацией, выдающей такого рода займы, временно от такого вида кредита отказался.

Правила предоставления образовательного кредита

С января 2017 года оформить кредит на образование можно только без господдержки. Такие займы на текущий момент предлагают два банка: Почта Банк и Запсибкомбанк. Почта банк предоставляет от 50 тысяч до 2 млн рублей сроком до 12,5 лет по ставке от 14,9% годовых (с учетом страховки) до 27,9% годовых. При этом весь срок обучения заемщик платит только проценты по кредиту (сумма ежемесячного платежа постепенно растет). На четвертый месяц после окончания обучения заемщик выплачивает оставшиеся проценты и «тело» кредита. Для того, чтобы получить такой кредит, необходимо предоставить в кредитную организацию подтверждение платежеспособности заемщика и созаемщика – справку о доходах по форме 2-НДФЛ за три последних месяца.



В свою очередь Запсибкомбанк предоставляет до 80% стоимости обучения, исходя из доходов заемщика и созаемщика сроком до пяти лет по ставке до 18,4% годовых. Погашение долга идет равными ежемесячными платежами (проценты плюс «тело» долга). Займ предоставляется равными ежегодными траншами. Кредит может выдаваться под поручительство физического лица, залог имущества (в том числе транспорта) или банковского вклада. Вид поручительства влияет на процентную ставку. Вдобавок заемщик и созаемщик также должны подтвердить свою платежеспособность (справка 2-НДФЛ) и трудоустройство (копия трудовой книжки).

В связи с приостановкой действия программы господдержки очевидно, что кредит на образование из-за больших процентных ставок банков стал фактически втрое дороже для вчерашних школьников. При этом получить такой заем стало гораздо сложнее из-за повышенных требований кредитных организаций.

Особенности образовательного кредита

К положительным чертам, которые характеризуют целевой кредит на образование ребенка, можно отнести следующие:

1. Наличие льготного периода погашения. Как правило, это период обучения в вузе. В это время от заемщика требуется регулярно вносить относительно небольшую сумму;
2. кредит на учебу можно оформлять гражданам России в возрасте от 14 лет и старше. Если заемщик несовершеннолетний, банк с большой долей вероятности потребует привлечь созаемщика.
3. Выдача образовательного кредита обычно проходит безналичным путем: деньги сразу перечисляются в учебное заведение. Если оплачивается не весь срок обучения, нужно регулярно предоставлять банку справки о том, что студент ещё числится в вузе.
4. Срок образовательного кредита может быть до 12 лет. Иногда первые годы (пока студент учится) он платит только проценты по кредиту, основные же выплаты начинает после обучения, когда уже начал самостоятельно зарабатывать.
5. Процентные ставки по образовательным кредитам обычно ниже, чем по другим видам кредитования.

В то же время при оформлении такого кредита возникает целый ряд нюансов, которые негативно сказываются на популярности этого финансового инструмента:

1. Банки требуют внесения первоначального взноса. Он может варьироваться от 10 до 30% от полной стоимости всего периода обучения в кредит. Это солидная сумма, которой располагает далеко не каждая семья. Кроме того, может потребоваться залог – например, недвижимость.
2. Льготный период может оказаться меньше, чем срок обучения. То есть в процессе учебы студент потеряет возможность выплачивать минимальную сумму. Следует учитывать, что в это время погашаются только проценты – сумма основного долга остается неизменной.



3. Количество вузов, на обучение в которых можно взять образовательный кредит, ограничено. Как правило, это дорогие престижные вузы, являющиеся партнерами банка, из которых вам придется выбирать.
4. Не всегда банк готов пойти навстречу и дать отсрочку в случае академического отпуска, рождения ребёнка или службы в армии. Нужно учитывать тот факт, что студента могут отчислить, либо он осознает ошибочность выбора специальности. В этом случае он теряет не только время, но и значительную сумму денег.
5. Многие банки требуют страхования жизни и потери трудоспособности не только самого заемщика, но и созаемщика, что также влечет дополнительные расходы.

Все эти факторы приводят к тому, что все большее количество родителей делает выбор в пользу потребительского кредита, а полученные деньги направляют на образование. В любом случае у вас есть возможность рассмотреть предложения банков, предоставляющих образовательные кредиты, и попробовать выбрать лучшую кредитную программу. Или же найти возможность для заблаговременно накопления средств.

Налоговые вычеты на образование

Какое бы решение вы не приняли, часть затрат на обучение ребенка вы можете благополучно компенсировать, используя социальный налоговый вычет на образование. Да, вычет не такой большой, но если есть возможность получить до 6500 руб. на свой счет в банке за каждый год обучения – почему бы этим не воспользоваться?

6 500 рублей налога ежегодно можно вернуть в личный бюджет за счет социального налогового вычета при условии, что вы потратили на обучение ребенка 50 000 рублей и более, при условии, что в текущий налоговый период вами была уплачена такая сумма налога. Если сумма расходов составит менее 50 000 рублей, то вычет пропорционально будет уменьшен. Но если сумма расходов будет больше 50 000 рублей, то сумма налога, который может быть возвращен, не может составить более чем 6 500 рублей. Например, если за год вы потратили на образование ребенка 70 000 руб., то сумма социального налогового вычета составит 50 000 руб. Если на образование ребенка оба родителя потратили 100 000 руб., то их общий вычет тоже будет равен только 50 000 руб. При этом на вычет может подать только один из родителей — получить его дважды, отцом и матерью, нельзя.

Если родитель заплатил за обучение двух детей по 50 000 руб. на каждого, то сумма вычета составит 100 000 рублей. При этом важным условием при оплате за ребенка является его возраст — до 24 лет, а также обязательно очная форма обучения и наличие лицензии образовательного учреждения. При определении размера социального налогового вычета можно учесть только расходы, связанные с оплатой самого обучения. Затраты, понесенные в период обучения, но прямо не связанные с образовательным процессом (проживание, питание), не относятся к расходам на обучение.

