

ФИНАНСОВЫЙ ЭКСПРЕСС



Выпуск №1, январь 2023

Выпуск подготовлен в рамках инициативного проекта «Финансовая культура-жителям культурной столицы»

«Нажить много денег – храбрость, сохранить их – мудрость, а умело расходовать их – искусство»
Б. Авербах

В ЭТОМ ВЫПУСКЕ:

Образовательный
кредит

Образовательный
налоговый вычет

Денежные вклады





ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ

В настоящее время все более актуальным становится получение кредита для разных целей.

Кредит — сумма средств, которая передаётся банком своему клиенту во временное пользование с условием своевременного возврата и уплаты процента за их использование.

Наиболее известны такие виды кредитов, как потребительский, коммерческий и ипотечный. В последние годы стал актуален образовательный кредит, но информации о нем мало, поэтому мы решили, используя все возможные источники информации, найти ответы на актуальные вопросы.

Что такое образовательный кредит?

Образовательный кредит - это денежные средства, предоставляемые заемщику государством или банком-агентом на условиях, предусмотренных договором образовательного кредита, для оплаты образовательных услуг и (или) для оплаты сопутствующих расходов учащегося (заемщика) на период обучения в образовательном учреждении. В основе образовательного кредитования как механизма внебюджетного финансирования высшего образования лежит идея о том, что индивиды, получающие высшее образование и не прошедшие на бюджетные места по конкурсу, должны покрывать издержки на предоставление им образовательных услуг. Образовательный кредит дает возможность студентам и абитуриентам вкладывать денежные средства в собственное высшее образование, а значит в собственное будущее.

Каков размер предоставляемого займа?

Размер предоставляемого займа зависит от банка, в котором вы планируете получить образовательный кредит. Например, образовательный кредит может: покрывать полную стоимость обучения; частично компенсировать затраты студента; выплачиваться поэтапно за каждый семестр или сразу всей суммой за курс, на который поступил абитуриент.

Внимание! *Некоторые банки предлагают более жесткие условия займа, короткие сроки погашения, индивидуально установленную процентную ставку исходя из кредитной истории заемщика или наличия обеспечения.*

В 2010 году Минобрнауки запустило программу по господдержке выдачи образовательных кредитов. Ее реализация должна сделать высшее образование более доступным. Кредит по этой программе предоставляется по беспрецедентно низкой ставке (1/4 ставки рефинансирования ЦБ РФ плюс 3%), но предназначен только для студентов с хорошей успеваемостью.

Кто может взять кредит на обучение?

Обратиться за получением займа на обучение могут студенты, зачисленные на коммерческие отделения вузов, колледжей, курсов. Обязательные условия для этого: возраст не младше 14 лет и наличие созаемщиков (родителей или других родственников); от 18 лет и наличие созаемщиков либо трудоустройство с постоянным доходом, покрывающим кредитные платежи.

Внимание! *Есть дополнительные условия!*

На какие цели можно взять образовательный кредит?

Банки оформляют кредит на следующие виды обучения: на получение первого и второго высшего образования; профессиональную подготовку в колледжах и училищах; прохождение магистратуры или аспирантуры; на повышение квалификации – языковые курсы, курсы по муниципальному управлению.

Внимание! *Уточняйте допустимую форму обучения! Помните! Выбранный вуз должен входить в перечень, одобренный банком и размещенный на официальном сайте!*

На что обратить внимание при выборе образовательного кредита?

Внимание! *Выбирая банк для получения кредита на образование, проанализируйте все условия и риски! Сравнивая предложения различных банков советуем обращать внимание на следующие характеристики: срок кредитования, обеспечение, страхование кредита, годовая процентная ставка, погашение займа, перечень ВУЗов, перечисление займа, покрытие расходов на обучение. Кредитный продукт нужно выбирать с учетом рисков и не пренебрегать при заключении договора программами страхования!*

Информационный блок подготовили учащиеся 10-2 класса социально-экономического профиля
Использована информация с сайтов: «Навигатор поступления», «Банковская энциклопедия», а также «Киберленинка»



ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ


Налоговый вычет — это сумма, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог.

В некоторых случаях под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и страховые программы от 5 лет т.д.

Важно! Претендовать на них может гражданин Российской Федерации, который получает доходы, облагаемые по ставке 13 %!

Налоговым кодексом Российской Федерации предусмотрено 5 групп налоговых вычетов. Образовательный налоговый вычет относится к группе социальных налоговых вычетов. Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на обучение установлен пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ.

Проанализировав информацию из различных источников, мы решили создать экспресс-памятку для тех, кто планирует оформлять образовательный налоговый вычет. Надеемся, что найденная нами информация будет для вас полезной!



ЭКСПРЕСС-ПАМЯТКА

Образовательный налоговый вычет
(ОНВ)

1. На получение ОНВ может претендовать те, кто оплатили: собственное обучение любой формы обучения (дневная, вечерняя, заочная, иная); обучение своего ребенка (детей) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения; обучение своего опекаемого подопечного (подопечных) в возрасте до 18 лет по очной форме обучения; обучение бывших своих опекаемых подопечных в возрасте до 24 лет (после прекращения над ними опеки или попечительства) по очной форме обучения; обучение своего брата или сестры в возрасте до 24 лет по очной форме обучения, приходящимся ему полнородными (т.е. имеющими с ним общих отца и мать) либо неполнородными (т.е. имеющими с ним только одного общего родителя).
2. При наличии лицензии или иного документа, подтверждающего право на ведение образовательного процесса, вычет можно получить по расходам на обучение не только в ВУЗе, но и в других образовательных учреждениях, как государственных, так и частных, в том числе: в детских садах; в школах; в учреждениях дополнительного образования взрослых (например, курсы повышения квалификации, учебные центры службы занятости, автошколы, центры изучения иностранных языков и т.п.); в учреждениях дополнительного образования детей (например, детские школы искусств, музыкальные школы, детско-юношеские спортивные школы и т.п.).
3. Документы, подтверждающие право налогоплательщика на получение социального налогового вычета по расходам на обучение: договор с образовательным учреждением на оказание образовательных услуг с приложениями и дополнительными соглашениями к нему (в случае заключения); платежные документы, подтверждающие фактические расходы налогоплательщика на обучение (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платежные поручения и т.п.). При оплате обучения собственного или подопечного ребенка, брата или сестры необходимы также: справка, подтверждающая очную форму обучения в соответствующем году (если этот пункт отсутствует в договоре с образовательным учреждением на оказание образовательных услуг); документы, подтверждающие факт опекуновства или попечительства – договор об осуществлении опеки или попечительства, или договор о приеме в семью (если налогоплательщик потратил деньги на обучение своего подопечного).

3 шага к получению ОНВ (предоставляет налоговая инспекция по месту жительства)

- 1 шаг:** заполнить налоговую декларацию
- 2 шаг:** подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального вычета по произведенным расходам.
- 3 шаг:** представить заполненную налоговую декларацию и копии подтверждающих документов в налоговый орган по месту жительства.



«Деньги либо господствуют над своим обладателем, либо служат ему» **Гораций**

ДЕНЕЖНЫЕ ВКЛАДЫ

Банковский вклад (или банковский депозит) — сумма денежных средств, переданная вкладчиком кредитному учреждению-банку на определенный или не определенный срок с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом.

Под банковским вкладом физического лица понимаются денежные средства, выраженные в российской или иностранной валюте, которые вкладчик размещает в банке с целью хранения и получения дохода в виде процентов (п. 1 ст. 834 ГК РФ). Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме и отражать условия о сумме вклада, валюте вклада, порядке начисления процентов, порядке и сроках возврата вклада и другие (п. 1 ст. 836 ГК РФ). Депозит является долгом банка перед вкладчиком, то есть подлежит возврату.

Надежно ли хранить деньги в банке?

Перед открытием вклада убедитесь, что выбранный банк участвует в Системе обязательного страхования вкладов и находится в списке банков, размещён на сайте Агентства по страхованию вкладов.

Какие бывают вклады?



При открытии банковского депозита учитывайте, что его доходность напрямую зависит от условий размещения: срока, суммы, периодичности выплаты процентов, возможности пополнять или снимать средства со счёта и т.д. **Внимание!** *Расчёт осуществляется по формуле простого процента. Она применяется в том случае, если проценты по вкладу начисляются на первоначальную сумму вклада каждый раз в течение всего срока действия договора. При этом сумма накопленных процентов по вкладу прибавляется к нему только по истечении срока его действия или вообще поступает на отдельный счёт.*

Какова цель открытия вклада?

Определите цель вклада, чтобы подобрать наиболее подходящий вариант: для сохранения средств можно открыть бессрочный вклад или накопительный счёт, так вы минимизируете последствия инфляции за счёт начисляемых процентов для накопления средств на конкретную покупку может подойти вклад с опцией пополнения, который позволит накопить нужную сумму к планируемой дате приобретения для получения стабильного пассивного дохода стоит оформить срочный депозит на длительный срок без возможности пополнить или снять средства, потому что по таким продуктам, как правило, действуют максимальные процентные ставки.



На какой срок открыть вклад?

Подумайте, какой срок вклада будет оптимальным для вас. Договор по банковскому вкладу можно расторгнуть досрочно, но перед этим внимательно изучите условия расторжения. Если вклад не предполагает льготного расторжения или частичного снятия, то при досрочном закрытии вы потеряете весь процентный доход по вкладу, даже если до окончания срока вклада осталось несколько дней.

Какова ставка по вкладу?

Процентные ставки банковских продуктов напрямую зависят от экономической ситуации в стране. Центральный банк осуществляет денежно-кредитную политику для поддержки ценовой стабильности, а главный инструмент такой политики — ключевая ставка. Рост ключевой ставки ведёт и к увеличению ставок по вкладам и накопительным счетам.