

ФИНАНСОВЫЙ ЭКСПРЕСС



Выпуск №2, январь 2024

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

«Деньгами нужно управлять, а не служить им»

Сенека Луций

В ЭТОМ ВЫПУСКЕ:

Образовательный
кредит

Образовательный
налоговый вычет

Денежные вклады





ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ

Иногда баллов ЕГЭ не хватает, а желанная специальность в университете слишком дорогая, чтобы оплачивать ее самостоятельно. Для таких случаев есть кредиты на образование. Получают их студенты вузов или колледжей, и неважно, первое это образование или нет. Потратить деньги можно только на учебу. К образовательному кредиту также дают сопутствующий — на бытовые нужды во время учебы: оплату жилья, питания, учебной литературы.

Образовательный кредит с господдержкой?

Образовательный кредит с господдержкой — это целевая помощь студентам, поступившим в колледжи и университеты. Для заемщика действует фиксированная ставка — 3% годовых, остальную часть финансирует государство. Чтобы взять такой кредит, нужно учиться в аккредитованном учебном заведении с лицензией на образовательную деятельность или поступить туда. Проверить документы можно на сайте Рособнадзора. Кредит не привязан к специальности: можно взять деньги, чтобы учиться и на физика, и на филолога. Банк перечисляет деньги в образовательное учреждение по семестрам или за год, поэтому потратить их на что-то другое не выйдет. А сопутствующий кредит расходуют, например, на быт и учебники. Не обязательно брать кредит сразу после поступления: услуга доступна на всем протяжении учебы, поэтому воспользоваться ей получится и со второго или третьего курса.

Кредит на образование с господдержкой — гибкий в плане выплат, он не ограничен продолжительностью учебы. Срок пользования в нем состоит из льготного периода и 15 лет после. Льготный период — время, пока заемщик учится, плюс 9 месяцев по окончании колледжа или вуза. Правило работает, даже если деньги брали на семестр. Во время льготного периода студент платит только проценты. После льготного периода заемщик полностью возвращает кредит — остатки процентов и основной долг — не больше чем за 15 лет. Если брали сопутствующий кредит, он будет в общей сумме образовательного, платят их вместе. При желании можно погасить задолженность досрочно — целиком или частично.

Целевой кредит можно продлить на следующую ступень образования: например, из бакалавриата в магистратуру. В течение трех месяцев после получения первого диплома можно сходить в отделение банка и пересмотреть срок и сумму выплат. Тогда не придется подавать документы на кредит заново. Продление доступно один раз. В ноябре 2023 года образовательные кредиты с господдержкой выдавали три банка: Сбер, РНКБ, АЭБ. Размер кредита ограничен стоимостью учебы.

Порядок получения кредита с господдержкой. Образовательный кредит оформят в любом отделении банка, который его выдает. Местная регистрация не нужна. Пакет документов рассмотрят за 3—5 дней — и вынесут решение, давать ли деньги. Для оформления кредита не нужно вносить залог и оформлять страховку.

Образовательный кредит без господдержки

В других банках тоже есть кредиты, которые называются образовательными, — но они обычные потребительские, без господдержки. Поэтому на ставку 3% рассчитывать не стоит. Хотя другие условия могут быть похожи: скажем, кредитные деньги тоже будут переводить по семестрам. **Запомнить:** Образовательный кредит дает большинству абитуриентов возможность поступить в учебные заведения, в которые они планировали, на платной основе. Ставка по кредиту с господдержкой — 3% годовых. По кредитам без нее ставка выше, как по обычным потребительским. Во время обучения почти не надо беспокоиться о погашении: льготный период позволяет сократить выплаты на время учебы до нескольких сотен или тысяч рублей в месяц. С обычным потребительским кредитом так вряд ли получится. С образовательным кредитом можно один раз взять академический отпуск — льготный период и срок выплат увеличат. Или перевестись на бюджет — тогда придется заплатить только за взятые деньги: банк делает переводы по семестрам. Если отчислиться, сгорит и льготный период, и льготная ставка. Придется выплачивать долг как по обычному потребительскому кредиту — с высокими процентами.

Расчёты - примерные, без учёта повышения или понижения цены в период обучения. Стоимость каждый год может корректироваться с учётом инфляции. Также, если в течение года студент получил скидку на обучение, то и сумма по кредиту за семестр или год также уменьшится. Чтобы узнать точную сумму платежа необходимо обратиться в отделение банка.



ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

Социальный налоговый вычет — это возврат государством части средств из уплаченного налогоплательщиком подоходного налога. Такая льгота доступна в том случае, если платательщик НДФЛ оплачивал услуги платного образования в тот же период, когда им были уплачены налоги.

Для справки. Можно получить вычет не только за себя или своего ребенка (родного или приемного). Если вы оплачивали обучение брата или сестры, то также сможете воспользоваться льготой. При этом родственники должны учиться на очном отделении и быть не старше 24 лет, а усыновленные дети — не старше 18 лет.

Кто в праве оформить налоговый вычет на обучение?

Часть расходов на образование может вернуть практически любой платательщик НДФЛ со статусом налогового резидента РФ. К этой категории относятся даже иностранцы, имеющие подобный статус (для этого граждане иностранных государств должны в течение последнего года находиться в России не менее 183 дней и уплачивать 13% от своего дохода).

Не могут оформить возврат средств за образование следующие граждане: безработные; неработающие студенты и пенсионеры; женщины, находящиеся в декретном отпуске; самозанятые и ИП (индивидуальные предприниматели), которые не платят НДФЛ; эмигранты со статусом налоговых нерезидентов.

Какую сумму можно вернуть с помощью налогового вычета?

Для налогового вычета нет установленной суммы, возмещение высчитывается в виде процентов от расходов заявителя на платное образование. Платательщик НДФЛ может получить обратно до 13% от всех затрат на обучение (как собственное, так и своих детей). При этом надо понимать, что размер компенсации не безграничен, существуют лимиты. Вы сможете оформить возврат средств в пределах следующих лимитов: максимальная сумма налогового вычета за собственное образование — 15 600 рублей (при расходах на учебу не менее 120 000 рублей); максимальная сумма возврата за образование ребенка (а также братьев и сестер) — 6500 рублей (при затратах на обучение в пределах 50 000 рублей).

Полезная информация. Российское законодательство не ограничивает количество обращений по налоговому вычету. Вы сможете оформить возврат за платное образование столько раз, сколько вам нужно. Оплачиваете образование каждый год? Значит, и возврат части подоходного налога вы сможете получать каждый год.

Можно вернуть деньги за один налоговый период, то есть за тот отчетный год, когда были оплачены услуги образования и переведены в бюджет налоговые взносы. Это соотношение учитывается при расчете суммы социального налогового вычета. Бывают ситуации, когда перечисленный за прошедший год НДФЛ оказывается меньше планируемого возмещения расходов (например, вы были в декрете, временно оказались без работы и т.д.). В таком случае вы сможете вернуть деньги в пределах доступной к выплате суммы (высчитывается как процент от проведенных вами налоговых выплат). Получить оставшуюся часть льготы в отчетном периоде невозможно. На следующий год она также не переносится.

Важно! Налоговый вычет можно получить только в определенный законом период. Вы сможете оформить возмещение расходов на образование в течение первых трех лет, то есть в 2023 году можно подавать заявление на возврат средств, потраченных на обучение в 2020–2022 годах, но уже невозможно оформить льготу за более ранний период.

Вы сможете оформить социальный вычет на любое обучение. Это могут быть как государственные вузы или колледжи, так и частные детские сады или школы, очные или онлайн-курсы (кулинарии, флористики, иностранных языков и т.д.), творческие студии и автошколы. Главное требование — у выбранной вами организации, российской или иностранной, должна быть лицензия на образовательные услуги (и право на ведение деятельности на территории России).

Вычет можно получить при следующих формах обучения: очной; заочной; в онлайн-формате. Если вы оплачивали собственное образование, то форма не имеет значения. При оплате за детей, братьев или сестер важно, чтобы учеба проходила очно.

Для справки. Вернуть 13% подоходного налога можно и при оплате курсов у ИП. Причем индивидуальный предприниматель может не иметь лицензии. Если у ИП нет в штате наемных педагогов и он проводит обучение самостоятельно, то достаточно записи в ЕГРИП (Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей) о ведении образовательной деятельности.

Информационный блок подготовили учащиеся 11-2 класса социально-экономического профиля

Использована информация с сайтов: «Объясняем.рф», «ФНС».



ДЕНЕЖНЫЕ ВКЛАДЫ

Вклад, или депозит — один из самых понятных и на сегодняшний день наименее рискованных способов сохранить деньги. Для оформления необходимо выбрать надёжный банк, хорошо изучить предлагаемые условия. Благодаря их разнообразию клиенты могут выбирать вариант депозита в зависимости от личных финансовых обстоятельств.

Алгоритм выбора вклада в банке

1. Определитесь, какую сумму и на какой срок вы хотите положить в банк
2. Посмотрите Интернет-ресурсы, рекламирующие ставки по банковским

вкладам.

3. Определитесь, в какой валюте вы откроете вклад.
4. Выберите банк, предлагающий наибольшую процентную ставку и порядок выплат процентов, наиболее вас устраивающий.
5. Проверьте, есть ли у этого банка банковская лицензия и входит ли он в систему страхования вкладов.
6. Посмотрите, где этот банк находится и отзывы о нем в Интернете.
7. Если вы приняли решение, то перед походом в банк позвоните туда по телефону и проверьте, совпадают ли условия, предлагаемые банком, с той информацией, которую вы нашли в Интернете или в других источниках информации.
8. Если информация подтверждается, отправляйтесь в банк и внимательно прочитайте договор.
9. Если вас все устраивает, то подписывайте договор.

Страхование вклада

Все банки в России обязаны соблюдать требования законодательства, которые касаются финансовой стабильности, защиты интересов клиентов, противодействия отмыванию средств и др. Контроль за этим осуществляет Банк России. Он выдает финансовым организациям лицензии, разрешающие ведение деятельности, а также имеет полномочия по их отзыву за нарушения. Банки без лицензии работать не могут – в таком случае их деятельность является незаконной. Все банки, у которых есть лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц являются участниками системы страхования вкладов (ССВ). Их вкладчики защищены и в случае отзыва лицензии могут рассчитывать на страховое возмещение со стороны Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Проверить наличие лицензии у своего банка можно на официальных сайтах Банка России и АСВ. Страховой случай наступает, когда регулятор банковской системы, Банк России, отзывает у банка лицензию или запрещает банку выдавать деньги, объявляя мораторий на удовлетворение требований кредиторов. В этих случаях АСВ определяет банк-агент, через который будут производиться страховые выплаты. От вкладчика «лопнувшего» банка потребуется:

- обратиться в уполномоченный банк-агент или офис АСВ,
- подать заявление на получение страховки,
- предоставить необходимые документы (паспорт и реквизиты банковского счета).

Страховая выплата производится не позднее 14 дней после предоставления всех необходимых документов. Выплату можно получить наличными либо переводом в любой другой банк. С 19 марта 2024 года за получением страхового возмещения можно будет обращаться онлайн: через сайт АСВ или портал «Госуслуги».

Страховые лимиты. Государством установлены лимиты страховых выплат вкладчикам. В общем порядке это 1,4 млн рублей для одного банка. При наступлении страхового случая АСВ выплачивает страховое возмещение в пределах этой суммы. Если есть необходимость разместить на вкладах большую сумму, например, 2 млн рублей, то следует разложить деньги по разным банкам: например, 1,4 млн рублей – в один банк и еще 600 тыс. рублей – в другой банк. В этом случае страховка покроет оба вклада. **Кстати! В отдельных случаях государством предусмотрен повышенный лимит страховой выплаты – 10 млн рублей.**

Если лимит все же был превышен, то можно попробовать получить остаток суммы в ходе конкурсного производства, когда активы банка реализуются на рынке, а средства распределяются между кредиторами. Однако в данном случае средств для того, чтобы рассчитаться со всеми кредиторами, может не хватить.

На что не распространяется страховка? Страховка от государства действует для денег на счетах, банковских картах (личных, зарплатных, студенческих, пенсионных), вкладов (включая срочные, до востребования и в валюте). Также важно хранить документы о размещении средств (вкладов, счетов, банковских карт и др.) и контролировать корректность указанных в банковских документах личных данных. Это защитит от возможных проблем при наступлении страхового случая.