

Самый выгодный - госкредит: всего 3% годовых и начало платежей через год после учебы, банки берут 23-50% годовых, но есть и 11%, но лучше всего договориться с работодателем за отработку.

До вступительных экзаменов в вузы осталось меньше месяца. Самое время окончательно определяться с выбором учебного заведения и - приценяться к стоимости контрактного образования. Ведь поступить на "бюджет" сможет лишь каждый четвертый, а то и пятый выдержавший конкурс абитуриент.

Хорошо, если родительские заработки позволяют оторвать от семейного бюджета, в общем-то, немалые суммы: цены на контракты в этом году подскочили в среднем на треть и составляют от 2800 до 17500 гривен в год. Если же свободных финансов не хватает, тоже не беда. Выучиться можно и в долг. Попробуем разобраться, где и на каких условиях лучше взять взаймы денег на учебу.

Выбор небольшой: либо попытаться отхватить государственный льготный целевой кредит, либо соглашаться на аналогичную, но уже не льготную услугу коммерческих банков. Условия госзайма супервыгодные, он дается под минимальный процент и на длительный срок: 15 лет и всего 3% платы за кредит.

Тогда как у коммерческих банков требования обратные: высокие рыночные ставки 11-60% годовых и непродолжительный срок пользования кредитом, только 3-5 лет. Причем, госкредит можно начинать гасить только через год после окончания учебы, когда молодой специалист уже устроится на работу.

Например, если плата за 5 лет учебы составит 40 тыс. грн., то месячный платеж (без процентов) составит 222 грн., что при средней киевской зарплате более чем в 2000 грн., согласитесь, совсем ненакладно. К тому же зарплаты в Украине быстро растут, а сумма займа остается той же и через несколько лет существенно обесценится.

К тому же, если по окончании вуза получатель кредита проработает по специальности не менее 5 лет в государственном или коммунальном учреждении в сельской местности, он вообще освобождается от обязательств по возврату займа.

Чтобы получить льготный кредит, надо обратиться либо в приемную комиссию, либо в

свой деканат с заявлением, приложив к нему документы о "всем плохом" и "всем хорошем", что может повлиять на решение о его предоставлении. Например, справки об ухудшении материального положения семьи, об участии в олимпиадах и конкурсах и др. Также возможен и переход с контракта на госкредит, если студент по уважительным причинам не сможет платить по счетам. О чем тоже надо вовремя заявить.

УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ ГОСКРЕДИТА

-Госкредит дается молодым людям до 28 лет только один раз и по одной специальности.
-При одинаковых результатах вступительных экзаменов преимущество имеют сироты, дети, лишенные родительской опеки, из многодетных и малообеспеченных семей, дети-инвалиды.
-Кредит можно брать не только на первом, но и на любом другом курсе и на любой период времени. Например, когда студент поступает после техникума сразу на третий курс, либо в другой вуз на специалиста или магистра.
-Если студент "вылетит" из вуза за неуспеваемость, второй раз ссуду ему уже не дадут ни в этом, ни в другом вузе.
-Срок возврата кредита продлевается на период академотпуска, службы в армии или отпуска по уходу за ребенком до трех лет.
-Годовую сумму контракта дробить нельзя, но некоторые вузы как-то это делают.

-В случае невыполнения обязательств по погашению госзайма, вуз взимает долги через суд.

МИНОБРАЗОВАНИЯ: ГОСКРЕДИТЫ ДАЮТ ВСЕМ, КТО ПРОСИТ

На кредитование учебы из бюджета выделяется без малого 14,5 млн грн. Этого хватает на обучение порядка 2200 студентов. Как утверждает Минобразования, ими обеспечиваются практически все желающие. В чем мы поначалу усомнились, увидев в разнарядке на этот год, что на весь КПИ, где учатся десятки тысяч студентов, выделено всего... 10 тыс. грн., коих хватит только на одного человека.

Но в Политехе подтвердили, что действительно в прошлом году на госкредит была только одна заявка. Такие же скромные запросы и у студентов харьковского Политеха - 7,5 тыс. грн., зато их запорожские коллеги съедают больше полумиллиона. В "Шевченко" займ также получили все желающие - на 26 человек пришлось 158 тыс. грн., а донецким автодорожникам хватило всего 3 тыс. гривен на всех (см. табл.).

Столь неравномерное распределение средств, по-видимому, объясняется плохой осведомленностью ребят о возможности получения льготного займа. К тому же, многие вузы стараются поменьше его рекламировать, поскольку на них ложится вся ответственность по его погашению.

БАНКОВСКИЕ ССУДЫ: ДОРОГО И НЕНАДОЛГО

Если госзайм не светит, придется соглашаться на условия коммерческих банков. В прошлом году некоторые из них еще практиковали льготные программы для студентов. Например, отсрочку платежей по "телу" кредита на время учебы, или малюсенькие скидки по процентам для отличников учебы. Но в этом году почти все банки почему-то от них отказались и никаких поблажек на "социальную значимость" такой сделки не делают, приравнивая учебное кредитование к потребительскому (см. табл.).

Разве что общие условия кредитования стали более мягкими. Например, если раньше за суммы свыше 10 тыс. гривен банки просили в залог высоколиквидное имущество (недвижимость или автомобиль не старше 5 лет), то теперь многие согласны ссужать и до 15 тыс. вообще без гарантий, в крайнем случае под поручительство супруга или другого лица, платежеспособность которого надо будет подтвердить справками. Но такая демократичность, видимо, компенсируется высокими требованиями к доходам.

При этом сроки возврата денег весьма жесткие - до 3-х, максимум до 5 лет, а уж проценты излишне комментировать - от 23% до 50% по эффективной ставке.

Как неудобный можно отметить такой момент, что чаще всего для получения следующего транша надо полностью погасить ранее взятый кредит, а брать одной суммой за 2-3 года невыгодно, поскольку за неиспользованную часть ссуды все равно надо платить проценты, хотя и несколько меньшие, что в конечном итоге тоже приводит к удорожанию кредита.

НОВИНКА СЕЗОНА - карточные кредитные линии. Они более удобны, чем разовые займы, поскольку позволяют снимать деньги частями по мере надобности, например, раз в полгода или ежегодно. Некоторые банки предлагают возобновляемые линии, в которых погашенная сумма сразу становится вновь доступной.

Но надо обращать внимание, какие проценты и на какую часть суммы начисляются. Если на всю, независимо от того, сколько было реально использовано, выходит дороговато. Лучше, когда основные проценты снимаются только с уже снятой суммы, а на остальное идут божеские начисления, например, 0,5% в месяц.

ТРЕБУЙ ИТОГОВЫЙ ПЛАТЕЖ

При выборе кредита обращайте внимание не только на ставку годовых, но требуйте также назвать размеры разовой или ежемесячной комиссий, от которых итоговая плата подчас увеличивается в полтора-два раза. И - какой бы кредит вам ни приглянулся, - перед тем как заключить договор, обязательно требуйте, чтобы вам вывели итоговую сумму месячного платежа. Кстати, с 7 июня вступило в силу распоряжение Нацбанка, по которому банки обязаны давать клиентам не промежуточные проценты, а итоговые. Так что смело качайте права.

БЕРЕМ В ДОЛГ У РАБОТОДАТЕЛЯ

Еще один способ получить образование в долг - за счет юрлица. Например, убедить руководство своего предприятия раскошелиться на профподготовку или повышение квалификации работника. В зависимости от финансовых возможностей, фирма может выделить деньги на учебу на условиях полного либо частичного погашения займа из зарплаты, с начислением процентов или без оных. Возможно, даже согласится субсидировать учебу и вовсе безвозмездно. Но тогда составляется договор, по которому работник обязуется отработать затраченные средства, либо - возместить, если он решит уволиться до того времени, как долг будет погашен.

Напомним, что под такие "социально значимые" инвестиции, как обучение персонала, держава предоставляет сразу две налоговые льготы - и предприятию-меценату, и работнику. Фирма может относить на валовые расходы до 3% фонда оплаты труда, потраченных на обучение. То есть ей не придется платить в казну 25% налога на прибыль с сумм, перечисленных на счет учебного заведения. Если, конечно, эта прибыль у него есть. Например, если год учебы стоит 10 тыс. грн., условная экономия составит 2,5 тыс. грн. Зато потраченные средства вернутся более высокой отдачей обученных кадров.

Работнику в свою очередь не придется платить подоходный налог с перечисленных в его пользу сумм. Но есть ограничение: из-под налога выводится только льготная сумма, которая в 2007 г. составляет 740 грн. в мес. То есть 10 тыс. грн. делим на 10 месяцев учебы, получим 1 тыс. Тогда 15% подоходного придется заплатить только с разницы 1000 - 740 = 260 грн.

Правда, работодатели, невзирая на льготу, не торопятся тратиться на персонал. А, может, их об этом никто не просит - как в случае с госкредитами?..

Источник: Перша освіта