



Деньги на получение высшего образования можно одолжить у вуза, банка или же на собственной работе, при этом госзайм могут списать выпускнику, который отработает 5 лет в деревне.

Тестовые испытания в разгаре, а через месяц-полтора вузы уже начнут прием документов на конкурсные испытания. Так что будущие абитуриенты могут оценивать свои шансы пройти на бюджетные места. Как нам сообщили в Минобразования, количество бюджетных мест в вузах III—IV уровней аккредитации в этом году увеличивается до 62%. Выходит, что в них бесплатно смогут учиться двое из трех студентов. Однако с учетом заведений I и II уровней на бюджет попадет лишь каждый четвертый. Стоимость контракта в этом году составит в среднем 8—10 тысяч грн. в год, значит, за 5 лет учебы надо выложить от 40 до 90 тысяч грн. Далеко не каждая семья в состоянии безболезненно выделять такие суммы из своего бюджета. Значит, придется их где-то одалживать. Выбор невелик: либо попытаться отхватить государственный целевой льготный кредит, либо соглашаться на условия коммерческих банков, либо сосватать в меценаты работодателя. «Сегодня» рассмотрела все возможные варианты.

КОМУ СВЕТИТ ГОСЗАЕМ

Льготный государственный заем на учебу дается на супервыгодных условиях: под минимальные 3% годовых (сравните с рыночными 15—70%), причем на его погашение дается отсрочка на все время учебы плюс 15 месяцев после получения диплома. Тогда как с банком, как правило, надо начинать рассчитываться уже через месяц после выдачи кредита. Выходит, что госкредит подразумевает, что молодой человек будет сам отдавать деньги за учебу, когда встанет на ноги. А банковский дается на самом деле родителям, а не самому студенту, что вряд ли дисциплинирует последнего.

Льготники вперед. Теоретически получить госкредит может любой студент, получивший подтверждение о зачислении в вуз. Но в первую очередь перепадает в основном ребятам, имеющим тот или иной льготный статус. Преимущество в получении госкредита имеют дети-сироты, дети шахтеров и чернобыльцев, ребята из многодетных семей, всего 13 льготных категорий. Впрочем, все они идут вне конкурса уже при поступлении, поэтому чаще всего сразу попадают на бюджетные места. Но бывает, что у кого-то случится беда в процессе учебы, и его семья окажется в трудной финансовой ситуации, тогда они тоже могут обратиться за госкредитом.

Ну а обычному студенту выбить льготную ссуду весьма проблематично. Разве что если один из родителей, скажем, серьезно заболеет или возникнет иная весомая причина, по которой семья лишится постоянного дохода. Впрочем, не надо сразу пасовать, а аргументировано и настойчиво ее просить. В конце концов, вузу ничего не стоит включить вас в заявку на квоту, которую он подает после зачисления первокурсников, или останутся деньги от старой квоты, и вуз согласится дать их хорошо успевающему студенту из небогатой семьи. Также можно предпринять попытку перейти с контракта на госкредит, если студент окажется не в состоянии платить по банковским счетам.

Чтобы получить льготный кредит, надо обратиться в свой деканат или к председателю приемной комиссии, приложив к нему документы о «всем плохом» и «всем хорошем», что может повлиять на решение о его предоставлении. Например, справки об ухудшении материального положения или о былых заслугах в олимпиадах.

ЗА ПЯТЬ ЛЕТ В ДЕРЕВНЕ ДОЛГ ОБНУЛЯЕТСЯ. Есть еще одна фактически льготная категория. Это те, кто по окончании вуза согласится поехать в сельскую местность и проработает там не менее 5 лет (что надо будет регулярно подтверждать соответствующими справками). Получается что-то вроде советского распределения: получил образование за счет налогоплательщиков — отработай затраченные средства там, где нужно стране. Такие специалисты полностью освобождаются от уплаты как самого кредита, так и от процентов по нему.

ВУЗЫ «ЗАЖИМАЮТ» ГОСЗАЙМЫ. Последние два года на льготное кредитование из казны выделяется 14 млн. 715 тыс. грн. (в 2002 г. было 10 млн.). Этого хватает на дешевые госзаймы для 4,7 тыс. студентов (всех курсов в вузах I—IV ур. аккр.). Минобразования пытался было запросить на эти цели порядка 30 млн., что позволило бы давать их не только льготникам, но и другим студентам из небогатых семей. Но дали вдвое меньше.

Впрочем, как утверждают в МОН, кредитами обеспечиваются практически все желающие. Однако эта удовлетворенность скорее искусственная, т.к. многие вузы

просто не хотят обременять себя проблемами по возможному невозврату госзаймов в будущем. Ведь кредит выдается без залога, фактически под честное слово. Эти вузы сообщают в МОН, что у них на госкредиты никто не претендует, поэтому им уменьшается квота. Так, год назад студенты запорожского Политеха «съели» больше полумиллиона, а их харьковские коллеги — всего 7,5 тыс. грн. Наконец, вуз не хочет терять «живые» деньги, которые он может получить по контракту. Да и ребята зачастую неподозревают о возможности получить такой кредит.

УСЛОВИЯ ГОСЗАЙМА

- Госкредит на учебу (Постановление КМ №916 от 16.06.2003 г.) дается молодым людям до 28 лет только один раз и на получение образования по одной специальности.

- Преимущество на получение госкредита имеют сироты, дети, лишенные родительской опеки, дети из многодетных и малообеспеченных семей, инвалиды I и II гр., всего 13 льготных категорий.

- После льготников, оставшиеся средства могут распределяться между остальными претендентами, исходя из критериев приоритетности. Как то: по числу недобранных баллов (чем меньше, тем лучше), наличию грамот о победах в олимпиадах, является ли выбранная специальность остродефицитной.

- Кредит можно брать не только на 1-м курсе, но и на любом другом и на любой период времени. Например, при поступлении после техникума на третий курс или в другой вуз на магистратуру. Также возможен переход с контракта на госкредит, если изменится материальное положение семьи.

- Долг по кредиту разрешено возвращать только через 15 месяцев после окончания вуза.

- Срок возврата составляет максимум 15 лет, причем он продлевается на период академотпуска, службы в армии или отпуска по уходу за ребенком до трех лет.

- Если студент «вылетит» из учебного заведения по неуспеваемости, второй раз ссуду ему не дадут ни в этом, ни в другом учебном заведении.

- В случае невыполнения обязательств по возврату кредита вуз взимает долги через суд.

А КАК У НИХ? На Западе государственную ссуду на получение образования дают всем желающим на смехотворных, по нашим меркам, условиях. Процент за пользование — от 0 до 5—6% годовых, и возвращают они ее по окончании вуза в течение 10—15 лет, а особо бедные — чуть ли не всю жизнь. Столь щадящие условия отчасти объясняются тем, что государство берет на себя все риски по невозврату.

А вот в соседней России государственных кредитов как таковых нет, но банковские кредиты существенно удешевляются благодаря тому, что из казны компенсируется часть банковской процентной ставки при условии, что банк дает кредит без предоплаты на 10 лет и с отсрочкой на 5,5 лет, пока студент учится.

БАНКОВСКИЕ ССУДЫ: РИСКУЙ КВАРТИРОЙ ИЛИ ПЕРЕПЛАЧИВАЙ

Если получить государственную ссуду не светит, а денег на учебу явно не хватает, придется обращаться за кредитом в коммерческий банк. «Стрельнуть» нужную сумму можно, воспользовавшись одним из трех видов кредитования: «кэш» наличными, кредит под залог имущества или по карточный кредит. Мы решили, что в нашем случае лучше выбирать из первых двух. Карточные кредиты довольно дороги, и большинство банков открывают кредитный лимит только на год. Если через год вам его не продлят, занятые деньги придется погасить единым платежом.

Стоимость годового контракта в большинстве отечественных вузов в новом учебном году составит в среднем 10—18 тыс. грн. Положим, какую-то часть нужной суммы удастся наскрести из семейных сбережений или одолжить у родственников. Тогда в банке останется взять около 10 тыс.

ПОД ЗАЛОГ: НЕДОРОГО, НО ДОЛГО. Банки соглашаются ссужать такими суммами под залог квартир или другой недвижимости, принадлежащей как самому заемщику, так и его родным. Неоспоримые плюсы такого кредита — минимальная стоимость (ставки без учета комиссий составляют от 13,6%) и длительный срок возврата (10—20 и более лет). А для тех заемщиков, кто работает в «тени» или «полутени», решающим также может оказаться тот факт, что даются они без справок о доходах, либо учитываются неофициальные доходы.

Правда, эти плюсы сглаживаются. Например, тем, что брать займы придется сразу большую сумму из расчета на несколько лет учебы или сразу на все. Ведь следующий кредит дадут только после полного погашения первого. Это означает, что вам придется либо заплатить наперед за несколько лет учебы (с риском невозврата денег в случае отчисления за неуспеваемость), либо платить банку его законные проценты за часть суммы, которой вы временно не пользуетесь.

Учтите также, что придется потратиться на услуги по оценке и нотариальному оформлению залога (около 1000 грн.), справку из БТИ (150 грн.), госпошлину (0,1%

стоимости «майна») и страхование (0,8—1%). Все вместе затянет около 2 тыс. грн., что сопоставимо с порядком самого кредита. Именно поэтому некоторые банки не хотят возиться с залоговыми кредитами на относительно небольшие, по их меркам, суммы, необходимые для оплаты учебы.

При этом банки соглашаются ссужать деньги на условиях 50—75% оценочной стоимости имущества, в зависимости от его ликвидности. Но главное — помните, что заложенные квартира или авто до полного расчета с банком находятся в статусе «отчужденных», т.е. ими нельзя распорядиться или зарегистрировать в квартире, скажем, ребенка без согласия банка. А он такого согласия точно не даст. Не стоит сбрасывать со счетов и крайний случай, что в случае невозврата кредита есть реальная угроза лишиться заложенной квартиры.

БЕЗ ЗАЛОГА: БЫСТРО, НО ДОРОГО. Большинство банков рассматривает кредитование учебы как один из видов потребительского. Но если при покупке в кредит холодильника или машины банк имеет право забрать и реализовать в его обеспечение хотя бы саму технику (хотя и подержанную), то в случае с образовательным кредитом у него такой возможности нет. Это явный риск, поэтому все меньше банков выдают такие кредиты, и условия их получения самые жесткие: сроки небольшие — 1—3 года, а плата из-за высоких скрытых комиссий порой доходит до 70% в год. Плюс к тому, очень строги требования к доходам заемщика (или поручителя). Доходы придется подтвердить справками с места работы за последние полгода, причем не должно быть долгов по зарплате и последняя должна минимум в 1,3—1,4 раза превышать будущие обязательства по погашению кредита. К примеру, если месячный платеж составляет 800 грн., зарплата должна быть хотя бы 1120 грн. Понятно, что гасить такой кредит лучше досрочно.

И все же нам удалось отыскать с полдесятка банков, имеющих в своем кредитном

портфеле целевые кредиты на учебы. Это означает, что их условия предполагают некоторые специфические льготные условия.

КОМУ И СКОЛЬКО. Некоторые банки готовы давать довольно крупные суммы (до 50 тыс.) только под платежеспособность поручителя, на что другие банки решаются только под надежный залог. Но почти все оговаривают, что студент (либо родитель, выступающий поручителем) должен работать и иметь стабильный доход, который надо подтвердить выпиской из трудовой книжки с непрерывным стажем и отметкой, что за последние 6 месяцев не было задержек с выплатой зарплаты.

СРОК И ОТСРОЧКА. Лишь считанные единицы банков согласны по желанию студента давать отсрочку платежей на время учебы, что особенно важно при образовательном кредитовании. Разумеется, если вы можете платить, это только приветствуется, да и переплата при этом будет меньше. Но право на отсрочку надо постоянно доказывать хорошей учебой, для чего в конце каждого семестра придется нести в банк зачетку (снять копию), дабы там удостоверились, что студент успешно сдал сессию. Но такая лояльность должна настораживать, поэтому советуем внимательно читать договор на предмет наличия менее приятных условий.

Подробно о том, какие банки и на каких условиях дают кредиты на учебу.

БЕРЕМ В ДОЛГ У РАБОТОДАТЕЛЯ

Еще один способ выучиться в долг — за счет юрлица. Например, убедить раскошиться на вашу учебу руководство своего предприятия. Такая возможность, как правило, оговаривается в коллективном договоре или «кадровой политике» компании. Фирма может выделить деньги на условиях полного либо частичного погашения займа из зарплаты, с начислением процентов или без оных. Возможно, даже согласится субсидировать учебу и вовсе безвозмездно — если докажете свою незаменимость. Тогда составляется договор, по которому работник обязуется отработать затраченные средства (минимум 1—2 года после окончания), 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, и работнику. Фирма может относить на валовые расходы до 3% фонда оплаты труда, потраченных на обучение. То есть ей не придется платить с этих сумм 25% налога на прибыль. Например, если год учебы стоит 10 тыс. грн., условная экономия составит 2,5 тыс. грн. — не так уж мало. 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 (в 2008 г. — 890 грн. в мес.).

Правда, работодатели, невзирая на льготы, не торопятся тратить на персонал. А, может, их об этом не просят — как в случае с госкредитами?..

Источник: [Перша освіта](#)