

Финансовая цель

# Качественное образование



**Проект**  
**«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»,**  
**подпроект № FEFLP/FGI-1-1-7**  
**«Повышение финансовой грамотности населения»**

**Учебное пособие**  
**«Финансовая цель:**  
**Качественное образование»**

**Тематический блок**  
**«Личные финансы»**

**Целевая аудитория: родители школьников, учащиеся старших классов, студенты СПО и ВУЗов**

# Структура учебного пособия

1. Технология и методика освоения материала.....	4
2. Финансовая цель: качественное образование.....	5-6
3. Возможные финансовые решения.....	7
4. Финансовое решение: Накопить.....	8
5. Накопить: банковский вклад.....	9
6. Накопить: накопительное страхование жизни.....	13-15
7. Финансовое решение: Занять.....	16
8. Занять: образовательный продукт.....	17-20
9. Задания для самопроверки.....	21-23
10. Перечень визуальных и эмпирических элементов.....	24

# Технология и методика освоения материала

Это учебное пособие входит в комплект информационных и образовательных материалов тематического раздела «Личные финансы».

Пособие поможет вам понять как правильно подходить к постановке финансовых целей.

Ознакомьтесь с материалом.

Распечатайте последнюю страницу и используйте её как памятку по правильной постановке финансовых целей.



Финансовая цель

---



Качественное  
образование

---

Качественное образование – основа для улучшения условий жизни и обеспечения устойчивого развития. Качественное образование можно получать в России и за рубежом.



# Возможные финансовые решения

---

Накопить

Занять



---

Вы можете заблаговременно накопить необходимую сумму, либо воспользоваться целевым кредитом.

Оплата обучения, как правило, растянута на несколько лет. Поэтому накопленную сумму можно разместить на депозите, постепенно расходуя ее и получая дополнительный процентный доход.

# Финансовое решение:

---

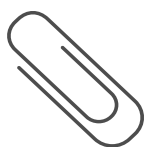
Накопить





# Накопить: банковский вклад

Простой и, пожалуй, самый действенный способ накопления – банковский депозит в кредитной организации, обеспеченной страховкой АСВ (Агентства по страхованию вкладов).



Удобен депозит с гибкими условиями, позволяющими:

- изменять способ начисления процентов, снять часть необходимой суммы (например, для оплаты репетиторов),
- изменять срок действия вклада,
- менять условия вклада в течение его срока действия, не теряя при этом проценты.

Преимуществами банковского вклада является его стабильность и предсказуемость размера ваших накоплений.



---

# Выбор банка и программы вклада

---

# Выбор банка: вклад



Изучите рынок и выберите банки, имеющие актуальный рейтинг как минимум одного международного (S&P, Moody's, Fitch) и/или российского рейтингового агентства не ниже А (Эксперт РА, РА АК&М, РА Рус Рейтинг, НРА)



Проверьте, все ли выбранные банки входят в систему страхования вкладов (ССВ).

Выберите банк с размером собственного капитала – более 300 млн. рублей.



Изучите деловую репутацию банка (специализированные сайты – <http://www.banki.ru/>; <http://www.allbanks.ru/>; [http://www.bankir.ru](http://www.bankir.ru/)); отзывы клиентов и сотрудников, наличие негативных отзывов, нареканий со стороны ЦБ РФ.

# Критерии выбора программы депозита



**Срок депозита и процентная ставка** по нему. Срок вклада стоит сопоставлять с той целью, для которой вы открываете депозит



Возможность **частичного снятия** средств без потери процентов. Правило то же: по вкладам с частичным снятием ставка ниже



Возможность **пополнения** вклада. Как правило, вклады с возможностью пополнения менее доходны, чем без нее



**Валюта** вклада. Если вы предполагаете затем расходовать средства в рублях, то и депозит стоит открывать рублевый



**Периодичность** начисления и **капитализация** процентов. Чем чаще начисляются проценты, тем лучше – но это верно только для вкладов с капитализацией



Наличие или отсутствие **автоматической пролонгации**. Автоматическая пролонгация договора зачастую не означает автоматического продления ставки

# Накопить: накопительное страхование жизни

**Второй способ собрать деньги на обучение ребенка – это накопительное страхование жизни.**

**Это долгосрочный вариант инвестирования, позволяющий не только накопить достаточно крупную сумму, но и одновременно – предоставить страховую защиту вам или вашему ребенку.**

Заключается договор со страховой компанией, в рамках которого вы осуществляете ежегодные страховые взносы. В течение срока действия договора, страховщик начисляет на них доход, а также обеспечивает защиту на случай наступления страхового события, тем самым гарантируя достижение цели вне зависимости от вашей трудоспособности.

**По истечении договора вы получаете всю страховую сумму с процентами и можете использовать ее по собственному усмотрению.**



---

# Выбор страховой компании

---

# Критерии выбора страховой компании



Договоры с крупнейшими **перестраховочными** компаниями (Scor, Gen Re), информация о которых размещается на сайте страховой компании



Срок работы на рынке **не менее 10 лет**: «возраст» компании подтверждает её солидность и надежность (информацию можно найти на сайте ЦБ РФ <http://www.cbr.ru/>)



Наличие **рейтинга** категории **«А»** ведущих рейтинговых агентств: РА «Эксперт», НРА (информация размещена на сайтах рейтинговых агентств, на сайте <http://www.insure-info.ru/>)



Размер уставного капитала (не менее **240 млн. руб.**, информацию можно найти на сайте ЦБ РФ <http://www.cbr.ru/>)



Членство во **Всероссийском союзе страховщиков, Ассоциации страховщиков жизни**



**Крупные учредители** и известные на рынке компании (эту информацию страховые компании размещают на своих сайтах)



**Открытость, прозрачность** (наличие сайта, размещение правил страхования в открытом доступе)

# Финансовое решение:

---

Занять

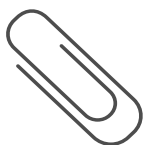
---





# Занять: образовательный кредит

Для получения потребительского кредита на образование не требуется залог или поручительство, что является большим преимуществом.



Обратите внимание, что размер вашего ежемесячного платежа по кредиту будет зависеть от срока кредитования.

## Пример:

Если взять 600 тысяч рублей по среднерыночной ставке и установить срок кредитования в 10 лет, то ежемесячный платеж составит около 11 тысяч рублей. Разумеется, кредит можно выплачивать быстрее, за счет частичного досрочного погашения – это позволит вам сэкономить на выплаченных процентах.



При возможности оплачивать обучение **ежемесячно** идеальным способом финансирования станет **кредитная карта**. С ее помощью вы сможете вносить средства и **не платить за них проценты** во время льготного периода. Сегодня срок, во время которого банки не начисляют проценты за использование средств, может достигать **50-70 дней**.



---

# Выбор банка и программы кредитования

---

# Критерии выбора банка: кредит



Долгий срок работы банка по программам «Образовательный кредит» (в данном регионе), большой портфель аналогичных кредитов



Возможные **способы** внесения периодических платежей по обслуживанию кредита



Возможность гасить кредит перечислением денежных средств со счета в **другом банке**



Наличие разветвленной **сети отделений** в городе присутствия заемщика и наличие филиалов в других городах



**Качество клиентского сервиса.** Пользуйтесь **рейтингами**: «Самые клиентоориентированные банки» (<http://rating.rbc.ru/>); «Народный рейтинг банков» (<http://www.banki.ru/services/responses/>); «Служебным рейтингом банков» (<http://www.banki.ru/services/official/>); **отзывами клиентов и работников банков** на форумах: <http://bankir.ru/>

# Особенности программы «Кредит на образование»



Предусмотрен льготный период, который равен сроку обучения. Он предполагает **сниженную финансовую нагрузку на заемщика** – производится только оплата процентов. После окончания учебного заведения клиент начинает выплачивать стандартные платежи. Выплата кредита занимает обычно 5–10 лет. Если кредит выдается родителям обучающегося, то льготный период отсутствует



Средства перечисляются на **расчетный счет учебного заведения** (целевой кредит)



Возможна оплата только **части** обучения



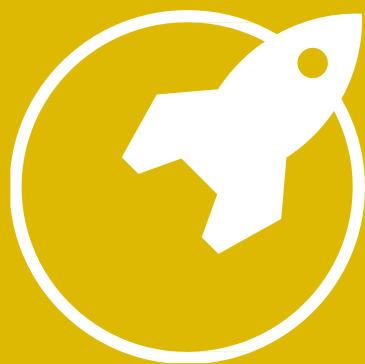
Так как кредит на образование – целевой кредит, ставки находятся в пределах **12–20%**. Стоимость нецелевого кредита может достигать 45% годовых



Образовательный кредит обычно перечисляется на счет учебного заведения траншами по **семестрам** или **ежегодно**



Наличие или отсутствие **автоматической пролонгации**. Автоматическая пролонгация договора зачастую не означает автоматического продления ставки



---

# Задания для самопроверки

---

# Задание 1

1. Изучите учебное пособие «**Личные финансовые цели**»
2. Используя рекомендации в этом пособии, сформулируйте и запишите свою цель, связанную с образованием.

<b>Моя цель:</b>	
<b>Срок:</b>	
<b>Необходимая сумма:</b>	

3. Составьте список того, что нужно предпринять, чтобы Ваша цель была достигнута.

<b>Чтобы достичь своей цели, я буду делать следующее</b>	<b>Чтобы достичь своей цели, я перестану делать следующее</b>
1. Начну вести учет расходов.	1. Перестану совершать импульсивные и необдуманные покупки

# Задание 2

Составьте подробный финансовый план действий по достижению Вашей цели.

№	Что я делаю	Срок	Какого результата я хочу добиться
	Веду учет доходов и расходов	с апреля	Экономить 15% своего дохода

# Перечень визуальных и эмпирических элементов

1. Диаграмма. Плата за знания (страны G8).....	6
2. Памятка. Депозит с гибкими условиями.....	9
3. Таблица. Примеры программ рассрочки.....	10
4. Памятка. Выбор банка для вклада.....	11
5. Таблица. Критерии выбора программы депозита.....	12
6. Таблица. Критерии выбора страховой компании.....	15
7. Памятка. Критерии выбора банка: кредит.....	19
8. Особенности программы "Кредит на образование".....	20