

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Разбираюсь
в особенностях покупки
услуг в кредит



Управление задолженностью:
Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит

Москва 2015

ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ 45–60 ЛЕТ

Формирование накоплений, подготовка финансового благополучия после завершения трудовой деятельности

C1



Оптимизация структуры активов и пассивов

Как оптимальнее хранить и вкладывать деньги? Выгодно ли содержать недвижимость? Какие вещи «съедают» деньги и какие снабжают ими?

C2



Инвестиционные программы с защитой капитала

Как инвестировать без риска для себя? Какие бывают составные инвестиционные инструменты и как ими пользоваться?

C3



Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит

Как обеспечить себе и своим близким отличное здоровье и образование? Разумно ли откладывать жизненно важные вещи по финансовым причинам?

C4



Страхование имущества

Как защитить накопленное за годы имущество? Можно ли не беспокоиться постоянно о том, что все заработанное пропадет?

C5



Инвестиционные пенсионные планы

Как подготовить себя к близящемуся выходу на пенсию? Можно ли, выходя на пенсию, не потерять в доходах?

C6



Права страхователя

Какие «схемы» могут использовать недобросовестные страховщики? Как выбрать надежную страховую компанию?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой
грамотности населения и развитию финансового образования в Российской
Федерации»**

Образовательный модуль

Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит

Москва, 2015

УДК 336.77:[371.22+614](078)
ББК 65.262.2-94:51.1+65.262.2-94:74.04я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Как заплатить за обучение или лечение? Цель модуля: разъяснить способы получения налоговых вычетов при приобретении медицинских и образовательных услуг с использованием кредита

Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит / под ред. Е. Блискавки.

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	50
ВСЕ ОБ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОМ КРЕДИТЕ.....	50
ВСЕ О КРЕДИТЕ НА ЛЕЧЕНИЕ.	56
НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КРЕДИТОВ НА ОБРАЗОВАНИЕ И ЛЕЧЕНИЕ.	60
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	64



ПАМЯТКА	65
---------------	----



ТЕСТИРОВАНИЕ	67
--------------------	----



Пример

Ирина мечтала обучаться в престижном московском вузе, но поступить на бюджетное отделение у нее не получилось, а денег на платное обучение у родителей не было. Но Ирина не теряла надежду осуществить свою заветную мечту. Она уговорила родителей обратиться в банк за кредитом. Оказалось, выбранный ею вуз входит в государственную программу кредитования, и стоимость кредита составляет всего 5%, причем оплачивать основные платежи по кредиту можно после окончания обучения. Ирина вместе с родителями подала документы на оформление данного займа. Исполнение её мечты было очень близко...



В настоящее время стоимость образования, как и стоимость лечения, достаточно высока. И не все люди знают, что в банках существуют специальные программы для оплаты данных услуг. Эти кредиты несколько доступнее, чем обычные потребительские.

В данном модуле мы раскроем секреты получения образовательных кредитов и кредитов на медицинские услуги. Ответим на вопросы, кто может получить данные кредиты, и что для этого необходимо сделать. А также затронем такую важную тему, как получение социального налогового вычета. Многие знают и используют свое право на получение имущественных вычетов, а информирование о социальном вычете не так распространено. Мы расскажем, как получить социальный налоговый вычет.

Все об образовательном кредите.

На какие цели и кому дают образовательные кредиты.

Классический образовательный кредит – это целевой кредит, который выдается непосредственно путем перечисления средств на расчетный счет учебного заведения.

Кредит выдается на обучение в любом учебном заведении и даже на посещение курсов повышения квалификации.

Цели кредита на образование:

Учебные заведения в России и за рубежом



ВУЗы



Средне-специальные
учебные заведения



Частные школы



Учебные центры



Форма обучения



Очная



Заочная



Очно-заочная



Вечерняя

Образование

Первое и второе
высшееСреднее и средне-
специальноеКурсы
профпереподго-
товкиКурсы
повышения
квалификации

MBA

Как получить образовательный кредит.

Образовательный кредит обычно перечисляется на счет учебного заведения траншами по семестрам или ежегодно. Возможна оплата только части обучения. При этом по данному виду кредита может быть предусмотрен льготный период, который равен сроку обучения. Он предполагает сниженную финансовую нагрузку на заемщика, так как 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.

При сумме кредита от 300 000–500 000 рублей банки могут требовать предоставления поручительства¹ или залога.

В связи с целевым назначением и возможностью отследить использование средств данный кредит дешевле нецелевого потребительского кредита. Ставки находятся в пределах 12–20%. Однако многие заемщики в результате незнания оформляют дорогой нецелевой кредит, стоимость которого может достигать и 45%. На популярность образовательных кредитов также влияет малое количество специализированных целевых программ в банках. Лишь немногие кредитные учреждения могут предложить подобного рода займы.

Государство попыталось простимулировать данный вид кредитования и в 2009 году ввело субсидирование части процентной ставки по займу. Таким образом, ставка по кредиту не может превышать 1/4 ставки рефинансирования плюс 3%. На сегодняшний день это чуть больше 5%. Согласитесь, заманчивое предложение. Кредит по указанной программе можно получить на обучение только в аккредитованных вузах страны, количество которых с каждым годом растет.



¹ См. модуль «Кредиты после 60»



На заметку

Список вузов, попавших в данную программу летом текущего года, можно найти на сайте <http://минобрнауки.рф/>² или на странице: http://www.edu.ru/db-minobr/mo/Data/d_13/m311.pdf. Кредит по государственной программе выдают Сбербанк РФ и Банк «Союз» лицам от 14 лет на срок их обучения плюс 10 лет. Страхование и залог в этом случае не требуются.



На заметку

При получении кредита без субсидирования следует внимательно выбирать банк, так как разница в процентных ставках и условиях получения существенная. Для облегчения выбора можно воспользоваться интернет-сервисом <http://sravni.ru/>

Так, например, взяв сумму в 300 000 рублей на пять лет, в одном банке Вы переплатите 155 000 рублей (при ставке 17,5%), а в другом всего 91 500 рублей (при ставке 12% годовых)



На заметку

Какие документы необходимо предоставить в банк? Как правило, достаточно:

- ✓ Российского паспорта,
- ✓ Справки о доходах 2-НДФЛ или по форме банка,
- ✓ Оригинала договора с учебным заведением.



На заметку

Если вы хотите пройти обучение за границей, то лучше обращаться в представительства иностранных банков. Например, при обучении в Италии вам поможет Банк «Интеза», в Австрии и Германии – «Райффайзенбанк».

Особенности кредитного договора.

- ✓ В связи с тем, что образовательный кредит является целевым, то в договоре четко прописывается назначение кредита. А именно: в каком учебном заведении, какого рода образование и в какой форме вы будете получать, каким образом будет происходить оплата – сразу или по частям, и в какие сроки.
- ✓ Имейте в виду, что если денежные средства по данному кредиту пойдут на другие цели, банк может признать это мошенничеством, а это уже уголовная статья.
- ✓ Кредит в форме кредитной линии (кредитный лимит расходуется траншами по мере обучения) намного выгоднее, чем оплата всего обучения сразу одной суммой. В этом случае проценты начисляются на фактический долг, то есть израсходованные средства на данный момент времени. Кроме того, существует вероятность перевода на бюджетное обучение в этом же либо другом учебном заведении. Тогда у вас останется неиспользованным кредитный лимит, и вам за него платить не нужно.

² <http://минобрнауки.рф/документы/540>



- ✓ Следует обратить внимание, что образовательный кредит часто позволяет **дифференцированное** погашение, что намного выгоднее, чем **аннуитетные** платежи, так как сумма долга в первом случае уменьшается быстрее, а проценты начисляются на остаток основной суммы кредита.
- ✓ В договоре может быть предусмотрено обязательство заемщика ежегодно или несколько раз в год (при оплате по семестрам) представлять документы, подтверждающие обучение в указанном учебном заведении. Это может быть справка из учебного заведения, копия зачетной книжки и так далее.
- ✓ При получении кредита по государственной программе в договоре появляются еще и требования к успеваемости студента. В зачетной книжке допускается не больше одной тройки, и в конце обучения в банк необходимо предоставить копию диплома. При получении кредита без субсидирования может присутствовать более мягкое условие об успеваемости. Например, если студент не сдал сессию, договор считается расторгнутым, и выплаты прекращаются.
- ✓ При оформлении образовательного кредита обычно требуются созаемщики, в качестве которых могут выступать родители или другие родственники.
- ✓ В связи с тем, что у банка нет уверенности в том, что студент проучится до конца, кредит предоставляется на неполный срок обучения, но с возможностью дальнейшей пролонгации.
- ✓ К договору об образовательном кредите может быть заключен сопутствующий договор о кредитовании покупки учебников, проживании рядом с местом обучения и прочих трат.
- ✓ В договоре должны быть отражены все дополнительные комиссии, возникающие при получении и обслуживании кредита, такие как комиссия за выдачу кредита, за обслуживание счета, за конвертацию, если она необходима. Должна быть указана эффективная ставка, которая показывает реальную стоимость кредита с учетом всех дополнительных расходов. К договору в обязательном порядке прилагается график платежей, по которому Вы сможете оценить ежемесячную финансовую нагрузку на свой бюджет.



Не следует пренебрегать указанной информацией. Стоит просчитать полную стоимость кредита и оценить свои финансовые возможности. В идеальном варианте ежемесячный платеж не должен превышать 50% вашего регулярного дохода, при условии, что оставшиеся 50% больше величины прожиточного минимума в вашем регионе.

- ✓ Страхование жизни заемщика является частым требованием в договоре образовательного кредита (за исключением программы государственного субсидирования).



Пример

Шохову С.А. необходимо оплатить обучение МВА в Сколково (12-месячная программа с полным циклом обучения). Стоимость программы составляет 45 000 евро (1 828 957,5 руб.). Заемщик обратился в Сбербанк за образовательным кредитом. По условиям данной программы Сбербанк предоставляет денежные средства в размере 90% от общей стоимости обучения за весь период обучения, при этом 10% заемщик вносит самостоятельно в качестве первоначального взноса. Максимальный срок: кредитования



11 лет (132 месяца). Процентная ставка не зависит от выбранного способа погашения (аннуитет или дифференцированный платеж) и составляет 12% годовых. Исходя из условий кредита, определяем максимально доступную сумму:

$$1\ 828\ 957,5 \text{ руб.} \times 90\% = 1\ 646\ 061,75 \text{ руб.}$$

Образовательный кредит допускает погашение как по дифференцированной, так и по аннуитетной схемам.

Рассчитав график платежей по аннуитетной схеме погашения, мы получили следующие результаты:

- ✓ Ежемесячный платеж: 22 514,64 руб.
- ✓ Общая сумма переплаты за весь период пользования денежными средствами: 1 325 870,02 руб. (80,5% от общей суммы).
- ✓ В структуре первого платежа доминируют процентные выплаты: 16 460,62 руб. против 6 054,02 руб. по телу кредита.
- ✓ Последний платеж перераспределяется в сторону погашения основной задолженности: 22 291,72 руб. при начисленных процентах в сумме 222,92 руб.
- ✓ Погашение основной задолженности начинает превышать процентные выплаты в структуре общего платежа по истечении 5 лет и 4 месяцев с момента начала пользования кредитом.

Теперь рассчитаем график погашения с этими же параметрами, но при условии применения дифференцированного способа. Полученные результаты:

- ✓ Фиксированная величина ежемесячного погашения основной задолженности: 12 470,17 руб.
- ✓ Первый платеж составит 28 930,79 руб. (напомним, при аннуитете фиксированный платеж составлял 22 514,64 руб. ежемесячно). Уже через 4 года и 5 месяцев дифференцированный платеж согласно графику составит 22 446,30 руб., что меньше аннуитетного, и далее будет продолжать снижаться.
- ✓ Общая сумма переплаты за весь период пользования средствами составит 1 094 631,23 руб. (66,5% от общей суммы выданного кредита), что на 231 238,79 руб. меньше, чем при аннуитетной схеме.
- ✓ Величина начисленных процентов за первый месяц пользования кредитом: 16 460,62 руб.
- ✓ За последний период пользования кредитом начисляются проценты в сумме 124,70 руб.

Сумма кредита: 1 646 062 руб., процентная ставка: 12% годовых, срок: 132 мес.



Способ погашения	Ежемесячный платеж, руб.	Сумма переплаты, руб.	Сумма платежей, руб.
Аннуитетные платежи	22 514,64	1 325 870	2 971 932
Дифференцированные платежи	28 931–12 595	1 094 631	2 740 693
Разница, руб.		231 239	

При расчете потребительского кредита, выданного на меньший срок и в меньшей сумме, картина переплат и соотношения тела/процентов в структуре платежей будут отличаться.

Какова защита от некачественного предоставления услуги.

При получении образования часто могут возникать споры о качестве и полноте предоставления услуг со стороны учебного заведения. Особенно часто это встречается при прохождении различных курсов и повышении квалификации. На интернет-форумах часто можно встретить вопросы юристам о том, как защитить свои права. Вот один из них³:



**Анонимный
пользователь
Интернета**

«Я обучался на заочной форме в аспирантуре. В конце 4 года обучения выяснилось, что диплома о высшем образовании недостаточно для защиты диссертации, необходимо еще сдавать дополнительный экзамен за плату. Ранее об этом меня не предупреждали. После предоставления диссертации на кафедру для ее экспертизы было решено, что она не годится для защиты и все надо переделывать. И это несмотря на то, что руководитель – профессор и он работал со мной 4 года. Мною заключен договор с университетом о ведении и руководстве диссертацией. Считаю, что это некачественное предоставление мне услуги, и я хотел бы вернуть свои деньги через суд. Возможно ли это сделать в соответствии с законом РФ?»

В данных случаях работает Закон РФ «О защите прав потребителей», а также нормы Гражданского кодекса в части правомерности включения тех или иных пунктов в договор об образовательных услугах.

В случае если учебное заведение не намерено в мирном порядке решать вопрос об исправлении ситуации или возврате денежных средств, Вы имеете полное право обратиться в суд с требованием защиты своих прав. Если суд признает, что Вам действительно некачественно предоставили услугу, то Вы можете рассчитывать не только на возврат средств по договору, но также и на компенсацию расходов по получению кредита и выплаченных процентов.

³ <http://www.9111.ru/questions/q2110875-kachestvo-obucheniya-v-aspiranture.html>



Все о кредите на лечение.

На какие цели и кому дают кредит на лечение.

В настоящее время множество медицинских услуг предоставляется за деньги. И, как правило, за деньги немалые. Зачастую состояние здоровья не позволяет пренебрегать платными услугами клиник, но состояние кошелька не может покрыть затраты на требуемое лечение. В таком случае банк может прийти Вам на помощь, предоставив необходимые кредитные средства. Давайте разберем, кто может получить такой кредит и в каком случае.

Классический портрет заемщика выглядит следующим образом:



Чаще всего данный вид кредита предоставляется на:

- ✓ оплату дорогостоящих хирургических операций,
- ✓ услуг пластической хирургии,
- ✓ стоматологических услуг,

но могут быть и другие цели медицинского характера:

- ✓ Приобретение медикаментов
- ✓ Лечение в платном стационаре
- ✓ Лабораторные исследования
- ✓ Аппаратная диагностика

Как получить кредит на медицинские услуги.

В целом предоставление данного кредита очень похоже на получение образовательного кредита. Он также перечисляется безналичным путем на счет указанного в договоре оказания услуг медицинского учре-



ждения. Процентные ставки по данному виду кредита существенно ниже, чем по нецелевым потребительским кредитам. Обычно диапазон процентных ставок – от 12 до 16% годовых.



На заметку

Быстрее всего оформить подобный кредит в самом лечебном учреждении, но он может быть дороже, чем в банке. Этот способ предпочтительнее, если у Вас есть время выбрать наиболее выгодные условия в банках Вашего региона. Данный вариант длительнее по времени принятия решения и может потребовать большего количества документов. В качестве бонуса можно получить существенную экономию на процентах.

Для получения кредита в банк необходимо представить:

- ✓ паспорт
- ✓ справку о доходах
- ✓ договор и счет на лечение

Срок рассмотрения обычно не больше недели. А при оформлении договора в клинике обычно требуется только паспорт, и срок одобрения не превышает 30 минут.

Следует, однако, учитывать, что кредит может быть не одобрен – в том числе и по медицинским причинам. В документах для получения кредита на лечение всегда указывается диагноз, и если по какой-то причине сотрудники банка сочтут, что выдавать кредит клиенту с таким диагнозом рискованно, то они могут отказать в кредите или предложить очень высокую процентную ставку.

Особенности кредитного договора.

Отличительные особенности кредитного договора можно представить в виде таблицы:

Параметры	Кредит на медицинские услуги	Нецелевой кредит
Срок кредита	От 6 месяцев до 2 лет	От 1 года до 5 лет
Сумма кредита	От 3 000 рублей до 300 000 рублей	От 15 000 рублей до 1,5 млн. рублей
Процентная ставка	12–24% годовых	16 и более 40% годовых
Страхование	Обязательно страхование жизни	Иногда не требуется
Выдача кредита	Безналичное перечисление на счет медицинского учреждения	Любым способом, в т.ч. наличными



Обычно при оформлении кредита в банке по данному договору требуется поручительство и первоначальной взнос из своих средств.

Кредит может выдаваться всей суммой или частями, в виде кредитной линии. Может быть предусмотрена комиссия за выдачу кредита.

Какова защита от некачественного предоставления услуги.

К сожалению, вопрос качества медицинских услуг в нашей стране достаточно актуален. С одной стороны, медицинские услуги – один из видов потребительских услуг. Получается, подпадает по действие Закона РФ «О защите прав потребителей». Однако эта сфера деятельности имеет свою специфику, поэтому ее регулируют также «Основы законодательства РФ об охране здоровья граждан», Гражданский кодекс РФ и «Правила предоставления платных медицинских услуг населению медицинскими учреждениями».



Для защиты своих прав обязательным условием является сохранение всех документов по лечению: договоров, актов, чеков, результатов обследования, выписок, копии или оригинала выписки из медицинской карты пациента.

В случае доказательства плохого качества предоставления услуги Вы можете рассчитывать на возврат стоимости лечения, расходов по кредиту, а также компенсацию морального ущерба через суд. Порядок действий в случае некачественного оказания услуг читайте в памятке данного модуля.



Пример

10 марта 2007 года Марченко И. Н. заключила договор с ООО «Стомат» на оказание медико-стоматологических услуг и оплатила их, что подтверждается наличием соответствующих чеков и квитанции.

На прием она попала к врачу Прохоровой С. Т. по вопросу протезирования зуба №6 металлокерамикой. Врач описала процесс предварительного лечения и направила ее к врачу Краморовой В. Ю.

Свои обязательства по договору Марченко И. Н. исполнила надлежащим образом, оплатив услугу в полном объеме в размере суммы 5 000 рублей, что подтверждается соответствующими чеками. Все рекомендации и указания лечащего врача выполняла своевременно и надлежащим образом.

Однако сторона исполнителя выполнила свои обязательства некачественно, нарушив технологию лечения, что впоследствии привело к сильному болевому синдрому и воспалительному процессу, из-за чего пациентке потребовались дополнительные процедуры на 7 000 рублей.

Впоследствии Марченко И. Н. для восстановительного лечения и исправления ситуации обратилась в клинику «Парус», где расходы на стоматологические услуги составили 19 000 рублей, которые были оформлены в кредит на 6 месяцев под 14% годовых.

Согласно ФЗ РФ «О защите прав потребителей» недостаток товара (работы, услуги) – это несоответствие товара или обязательным требованиям, предусмотренным законом либо в установленном им порядке, или условиям договора, или целям, для которых товар (работа, услуга) такого рода обычно используется, или целям, о которых продавец был поставлен в известность потребителем при заключении договора, или образцу и (или) описанию, представленному при продаже товара.



Согласно ст.4 ФЗ РФ «О защите прав потребителей» исполнитель обязан оказать услугу, качество которой соответствует договору. При отсутствии такового, исполнитель обязан оказать услугу, пригодную для целей, для которых такая услуга обычно используется.

Та цель, ради которой Марченко пришла в ООО «Стомат» – положительные результаты лечения зуба №6 – не была достигнута.

Согласно ст. 29 Закона «О защите прав потребителей» пациентка имеет право по своему выбору требовать:

- ✓ безвозмездного устранения недостатков оказанной услуги;
- ✓ соответствующего уменьшения цены оказанной услуги;
- ✓ безвозмездного изготовления другой вещи из однородного материала такого же качества или повторного выполнения работы;
- ✓ возмещения понесенных расходов по устранению недостатков оказанной услуги третьими лицами.

Пациентка расценила, что возникшие у нее осложнения (подтвержденные выпиской из ее амбулаторной карты) возникли по причине медицинской помощи, оказанной с недостатками. Таким образом, некачественным лечением были причинены нравственные и физические страдания (моральный вред), которые она оценила в 100 000 руб.

Таким образом, сумма требуемых денежных средств выглядит следующим образом:

Наименование требования	Сумма требования (рублей).
1. Зубопротезирование и лечение в ООО «Стомат»	12 000
2. Предстоящее лечение в ООО «Парус»	19 000
3. Затраты по обслуживанию кредита	2 500
4. Моральный вред	100 000
ИТОГО:	133 500

Согласно п. 6 ст. 12 ФЗ РФ «О защите прав потребителей» при удовлетворении судом требований потребителя, установленных законом, суд взыскивает с исполнителя за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя штраф в размере 50% от суммы, присужденной судом в пользу потребителя.

Анисимова Т. П. сделала в кредит пластическую операцию на сумму 130 000 рублей. Операция прошла неудачно, расходы на устранение осложнений в другой клинике составили 46 000 рублей. Общая сумма дополнительных расходов по кредиту: 12 000 рублей. Как пациентка защищена от некачественных услуг, и на какую компенсацию она может рассчитывать?



(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)



Налоговые вычеты при предоставлении кредитов на образование и лечение.

В каком случае можно получить социальный налоговый вычет.



При оплате лечения и образования своего или своих ближайших родственников (детей, братьев, сестер) вы имеете право на социальный налоговый вычет, который состоит из перечисленных расходов плюс расходы на добровольное страхование и пенсионное обеспечение, благотворительность. Причем сумма вычета ограничена законом: не более 120 000 рублей в год в общей сумме по всем статьям расходов, т. е. сумма, сэкономленная на налоге: 15 600 рублей (13%). Если вы оплачиваете обучение своим родственникам, то данная сумма для получения вычета также ограничена: не более 50 000 рублей (соответственно, экономия – 6 500 рублей) на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей. Однако, если вы оплатили определенный вид дорогостоящего лечения, то сумма вычета по данным услугам считается в полном объеме расходов. Полный список таких дорогостоящих услуг определен в Постановлении Правительства РФ от 19.03.2001 №201.



Если у вас за предыдущий год имеются расходы сразу по нескольким основаниям для получения вычета (на обучение, медицинское лечение и т. д.), вы вправе самостоятельно выбирать, какие виды расходов и в каких суммах учитываются в пределах максимальной величины социального налогового вычета.

Следует сказать, что в случае оплаты лечения и обучения кредитными средствами вычету подлежит только сумма непосредственных расходов на данные услуги. На эту тему Минфин России в Письме от 02.11.2011 №03-04-05/7-851 разъяснил, что при определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение социального налогового вычета, в частности на свое обучение в образовательных учреждениях, в размере фактически произведенных расходов на обучение с учетом ограничения, установленного п. 2 ст. 219 НК РФ. Однако включение в состав налогового вычета сумм процентов уплаченных по кредитам, израсходованным на оплату своего обучения, Налоговым кодексом РФ не предусмотрено.

Вы можете воспользоваться социальным вычетом как в год, в котором были израсходованы денежные средства, так и в течение трех лет со дня выплаты (п.7 ст. 78 НК РФ).

Указанный вычет можно получить при условии, что вы оплачивали налог на доходы физических лиц по ставке 13%. Сумма вычета не может превышать сумму уплаченного налога.

Налоговый вычет на образование нельзя получить, если обучение было оплачено средствами материнского капитала. А вычет по расходам на лечение не получится оформить в случае оплаты за счет средств работодателя.



Исаева С. В. решила перевести свою дочь (ученицу 7 класса) в частную школу. Обучение собиралась оплачивать первые четыре года средствами материнского капитала, а последний год – заемными средствами. Стоимость обучения: 100 000 рублей в год.

Необходимо рассчитать параметры кредита при условии, что кредит берется на текущий момент сроком на 5 лет, воспользовавшись официальным сайтом Сбербанка: http://sberbank.ru/moscow/ru/person/credits/learn/learn_s/ и универсальным калькулятором <http://credcalc.ru>



Определить какую сумму она сможет предъявить на социальный вычет. Размер ее заработной платы составляет 20 000 рублей.

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)

Условия и необходимые документы для получения вычета.

Необходимыми условиями для получения вычета являются:

- ✓ наличие у образовательного или медицинского учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает его статус,
- ✓ представление налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы за обучение (договор с учебным заведением, платежные документы и т. д.) или лечение и покупку медикаментов (договор с клиникой, рецепт со штампом «Для налоговых органов РФ», платежные документы).

Вы можете получить социальный вычет:



Оплата обучения



Оплата лечения

на собственное образование, если:

- вы оплатили свое обучение в официальных образовательных учреждениях (например, в вузе, техникуме, автошколе или на сертифицированных учебных курсах);
- вы официально работаете и **платите подоходный налог** (его платят все наемные работники).

У налогового вычета за собственное обучение нет ограничений на форму обучения.

за обучение ваших детей/братьев/сестер, если:

- ребенку/брату/сестре **не больше 24 лет**;
- ребенок/брат/сестра обучается **на очной форме обучения** (детский сад, школа, очная форма вуза и т. д.);
- договор оплаты обучения составлен на вас (или вашего супруга);
- фактические документы оплаты (квитанции, платежки) должны быть составлены на вас (или оформлена доверенность на передачу средств).

при оплате лечебных услуг, если:

- вы оплатили услуги по собственному лечению или лечению ближайших родственников (супруг, родители, дети до 18 лет), предоставленные медицинскими учреждениями России;
- оплаченные услуги входят в специальный перечень медицинских услуг, по которым предоставляется вычет (перечень услуг определен в Постановление Правительства РФ от 19.03.2001 №201).

при оплате медикаментов, если:

- вы оплатили за счет собственных средств медикаменты для себя или ближайших родственников (супруг, родители, дети до 18 лет), назначенные лечащим врачом;
- оплаченные медикаменты входят в специальный перечень медикаментов, по которым предоставляется вычет (этот перечень медикаментов определен в Постановление Правительства РФ от 19.03.2001 №201).



Пример

В 2011 году Муркин А. А. оплатил свое обучение в вузе в размере 100 тыс. руб. и лечение зубов в размере 50 тыс. руб., воспользовавшись кредитом. Затраты по кредиту составили 19 тыс. рублей.

В 2011 году Муркин А. А. зарабатывал 20 тыс. рублей в месяц и в сумме заплатил 31,2 тыс. руб. подоходного налога за год.

Лечение зубов не относится к дорогостоящему лечению (Постановления Правительства РФ №201 от 19.03.2001г.), поэтому максимальная сумма социальных вычетов (обучение, лечение и т. д.) за год не может превысить 120 тыс. руб. Поэтому вернуть Муркин А. А. сможет максимум:

$$120 \text{ тыс. руб.} \times 13\% = 15\,600 \text{ рублей.}$$

Так как Муркин А. А. заплатил более 15 600 рублей подоходного налога, то вернуть он эту сумму сможет в полном объеме.

Расходы по обслуживанию кредита налоговому вычету не подлежат.



Пример

В начале 2012 г. системного администратора Конакова В. А. решили повысить в должности до технического директора компании с ежемесячной заработной платой 50 000 рублей⁴.

Конаков В. А. в связи с получением новой должности решил получить второе высшее образование в университете, ежегодная стоимость обучения в котором составляет 100 000 рублей, а срок обучения – 3 года.

В том же году он поступил в университет и решил сразу оплатить полную стоимость обучения за 3 года в размере 300 000 рублей.

В начале 2013 г. Конаков В. А. обратился в налоговый орган на получение социального налогового вычета по расходам на обучение (о других вычетах он не заявлял).

Т. к. расходы, по которым можно получить социальный вычет, ограничиваются 120 000 рублей, вычет составил 15 600 рублей:

$$120\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 15\,600 \text{ руб.}$$

Поскольку работодатель в 2012 г. уплатил с доходов Конакова В. А. НДФЛ в размере 78 000 рублей ($50\,000 \text{ руб.} \times 12 \text{ месяцев} \times 13\%$), вычет он смог получить в полном объеме.

Если бы Конаков В. А. оплачивал обучение поэтапно, т. е. в размере 100 000 рублей в год, суммарный размер вычета на обучение за 3 года составил бы 39 000 рублей:

$$(100\,000 \text{ руб.} \times 13\%) \times 3 \text{ года} = 39\,000 \text{ руб.}$$

Поэтому, оплачивая многолетнее обучение одновременно, Конаков В. А. потерял часть вычета, поскольку полная стоимость обучения в 300 000 руб. превысила предел расходов в 120 000 руб., с которого рассчитывался размер социального вычета.

⁴ С сайта налоговой инспекции.



Петров А. А. учился в вузе на заочном отделении с 2007 по 2011 год, оплачивая свою учебу в размере 40 тыс. рублей в год. Про налоговый вычет Петров А. А. узнал только в 2012 году и хочет получить его за все годы обучения.

Все время обучения Петров А.А. официально работал и зарабатывал 15 тыс. рублей в месяц (и соответственно платил 23,4 тыс. руб. подоходного налога в год).

Необходимо рассчитать сумму вычета.

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)



В 2011 году Зубков В. В. оплатил курс своего лечения в больнице на сумму 100 тыс. руб. (данную сумму получил в кредит). Общие расходы по кредиту составили 16 000 рублей. Также Зубков В. В. по предписанию врача купил медикаменты на сумму 50 тыс. руб. (купленные медикаменты входили в список разрешенных для вычета).

В 2011 году Зубков В. В. зарабатывал 50 тыс. рублей в месяц и в сумме заплатил 78 тыс. руб. подоходного налога за год.

Рассчитать сумму положенного вычета.

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)



Для получения вычета необходимо собрать пакет документов:

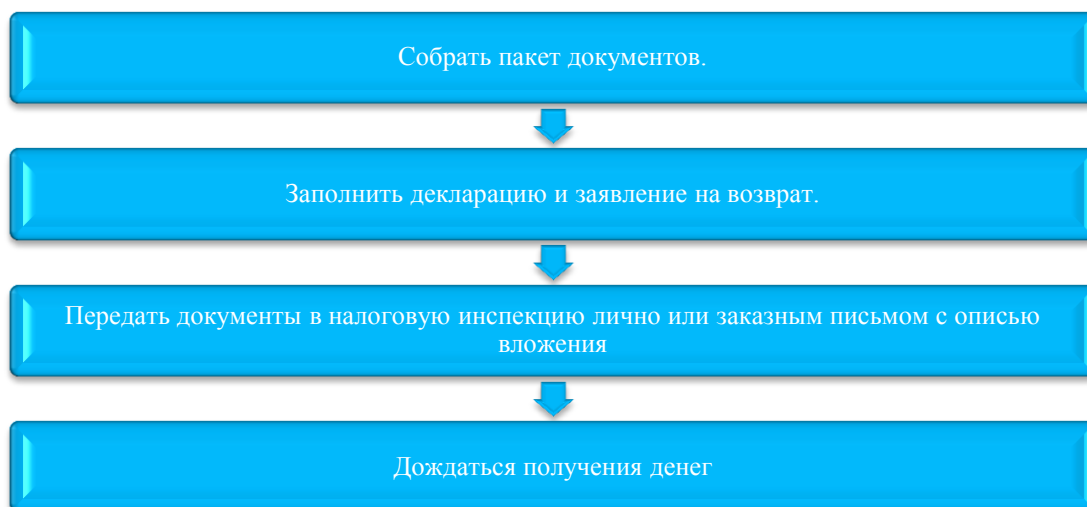
- ✓ Справка 2-НДФЛ с места работы за год
- ✓ Копия договора с образовательным или лечебным учреждением
- ✓ Копия лицензии учреждения
- ✓ Платежные документы
- ✓ Справка об очной форме обучения, свидетельство о рождении ребенка
- ✓ Копия паспорта
- ✓ Копия ИНН
- ✓ Декларация
- ✓ Заявление на предоставление вычета
- ✓ Банковские реквизиты

Алгоритм получения налоговых вычетов.

Оформить вычет совсем не сложно. Можно это сделать, обратившись в консалтинговую компанию, или самому. Не стоит пугаться, если будете оформлять сами, экономия на услугах консультанта составит не менее 1500 рублей.



Нагляднее всего представить алгоритм в виде блок-схемы последовательных шагов:



На заметку

Декларацию очень легко заполнить с помощью сервиса «Декларация 3-НДФЛ», который можно скачать на сайте налоговой инспекции по адресу: <http://www.nalog.ru/rn77/program/fiz/decl/>. Достаточно только ввести ответы на вопросы из собранных у Вас документов, и программа сама сформирует Вам декларацию и укажет на возможные ошибки, которые Вы сможете тут же исправить.

Подавать декларацию лучше лично по месту регистрации. В данном случае деньги Вы получите быстрее, так как по почте документы поступят в инспекцию несколько позже. Кроме того, если у Вас будет что-то не в порядке с документами, Вы сможете это исправить на месте.

В процессе ожидания денег, Вы можете проверять статус своей декларации в личном кабинете на сайте <http://www.nalog.ru/>. Для этого необходимо ввести свой ИНН.

Заключение



Подведем итог

Теперь Вы знаете, что если у Вас не хватает средств на оплату лечения или образования, Вы можете обратиться за деньгами в банк. Совсем не обязательно раскошелиться на нецелевой кредит, который намного дороже, можно поискать специальные программы, что сэкономит Ваши кровно заработанные средства. А еще можно поинтересоваться в ближайшем Сбербанке, нет ли какой государственной программы субсидирования кредитования на данный момент.

А еще Вы теперь обязательно будете собирать все документы и чеки при получении платных услуг в медицинских клиниках и покупке медикаментов и обязательно будете брать у них копию лицензии для получения в следующем году налогового вычета.



ПОКУПКА ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ И МЕДИЦИНСКИХ УСЛУГ В КРЕДИТ

Классический образовательный кредит

Это целевой кредит, который выдается непосредственно путем перечисления средств на расчетный счет учебного заведения. Кредит выдается на обучение в любом учебном заведении и даже на посещение курсов повышения квалификации. При этом по данному виду кредита может быть предусмотрен льготный период, который равен сроку обучения. Он предполагает сниженную финансовую нагрузку на заемщика, так как производится только оплата процентов. После окончания учебного заведения клиент начинает выплачивать стандартные платежи. В связи с целевым назначением и возможностью отследить использование средств данный кредит зачастую обходится существенно дешевле нецелевого потребительского кредита.

Государственная поддержка предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования. Согласно условиям программы студенты вузов смогут получать кредиты на оплату обучения под поручительство государства, которое будет на 3/4 ставки рефинансирования Центрального Банка субсидировать действующую процентную ставку кредитора. Максимальная процентная ставка по таким кредитам, заключаемым между банком и студентом, не может быть выше 1/4 ставки рефинансирования, увеличенной на 3% (в настоящее время 5,0625% годовых).

В случае если учебное заведение не в полной мере оказало вам услугу, за которую вы произвели оплату, вы имеете полное право обратиться в суд с требованием защиты своих прав и можете рассчитывать не только на возврат средств по договору, но также и на компенсацию расходов по получению кредита и выплаченных процентов.

Кредит на медицинские расходы

Это целевой кредит, который предоставляется для оплаты медицинских услуг, таких как дорогостоящие операции, стоматологические услуги, пластическая хирургия, а также на приобретение медикаментов, лечение в платном стационаре, лабораторные исследования. Средства по договору перечисляются в выбранное клиентом медицинское учреждение. Оформление кредита в банке предполагает более выгодные условия, чем оформление кредита непосредственно в медицинском учреждении, поэтому если у вас есть время – выбирайте оформление кредита в банке. Для защиты своих прав обязательным условием является сохранение всех документов по лечению: договоров, актов, чеков, результатов обследования, выписок, копии или оригинала выписки из медицинской карты пациента.



Налоговые вычеты на лечение и обучение

При оплате (неважно, в кредит или за наличный расчет) лечения и образования своего или своих ближайших родственников (детей, братьев, сестер) вы имеете право на социальный налоговый вычет, который состоит из перечисленных расходов плюс расходы на добровольное страхование и пенсионное обеспечения, благотворительность. Причем сумма вычета ограничена законом: не более 120 000 рублей в год в общей сумме по всем статьям расходов, т.е. сумма, сэкономленная на налоге, может составлять не более 15 600 рублей (13%). Если вы оплачиваете обучение своим родственникам, то данная сумма для получения вычета также ограничена: не более 50 000 рублей (соответственно, экономия – 6 500 рублей) на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей. Однако если вы оплатили определенный вид дорогостоящего лечения, то сумма вычета по данным услугам считается в полном объеме расходов. Получить налоговый вычет не позднее 3 лет с момента осуществления расходов по оплате образовательных или медицинских услуг.

Подробнее о том, как правильно выбрать банк и программу целевого кредитования для приобретения образовательных или медицинских услуг, как грамотно оформить документы, о том, как получить налоговые вычеты и применить материнский капитал для погашения образовательного кредита, читайте в модуле “Покупка образовательных и медицинских услуг в кредит”.

**1. Кто может являться заемщиком по образовательному кредиту?**

- А. Студент
- В. Преподаватель
- С. Учебное заведение

2. Требование к студенту по программе субсидирования образовательного кредита:

- А. Не больше одной четверки
- В. Обязательная сдача каждой сессии
- С. Не больше одной тройки

3. В каком учебном заведении можно учиться на кредитные средства по государственной программе субсидирования?

- А. В любом
- В. В частной школе
- С. В вузе
- D. В аккредитованном вузе

4. Где можно получить кредит на оплату медицинских услуг?

- А. В банке
- В. В лечебном учреждении
- С. Оба ответа являются верными



5. При каких платежах общая переплата по кредиту за весь срок выше?

- А. При дифференцированных
- В. При аннуитетных
- С. Переплата в обоих случаях одинакова

6. Чем отличается кредит на лечение от нецелевого потребительского кредита?

- А. Сроком, ставкой, суммой
- В. Обязательным требованием поручительства
- С. Требованиями к заемщику

7. На компенсацию каких затрат Вы имеете право в случае некачественного оказания услуги в кредит?

- А. Затраты на оплату услуги
- В. Затраты на оплату услуги плюс компенсацию морального ущерба
- С. Затраты на оплату услуги плюс проценты и комиссии по кредиту и компенсация морального ущерба

8. При получении налогового вычета Вы имеете право предъявить:

- А. затраты на оплату услуги
- В. затраты по целевому кредиту
- С. все указанные выше затраты

**9. Максимальная сумма социального вычета:**

- А. 150 000 рублей
- В. 120 000 рублей
- С. 50 000 рублей
- D. 2 000 000 рублей

10. Обязательными условиями получения социального вычета являются:

- А. Наличие лицензии у учреждения и акта о выполненных работах
- В. Наличие лицензии у учреждения и подтверждение оплаты услуги
- С. Наличие лицензии и договора

11. В каком случае при оплате образовательных услуг вычет не положен?

- А. Если оплачивается образование ребенку
- В. Если услуги оплачиваются средствами материнского капитала.
- С. Если оплачивается свое заочное образование

12. В течение какого периода можно подать заявление на получение социального вычета?

- А. Три года
- В. Пять лет
- С. В следующем году



Правильные ответы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A	C	D	C	B	A	C	A	B	B	B	A

Подсчет результатов

За каждый правильный ответ прибавьте себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



10–12 баллов (отлично): Поздравляем! Вы успешно освоили данный раздел. Можете переходить к изучению следующих модулей.



8–9 баллов (хорошо): Вы достаточно хорошо поняли изученную информацию. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу Ваших неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



Менее 8 баллов (плохо): Усвоенной и понятой информации недостаточно. Вам необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.



Ответы и пояснения к задачам модуля

Задание со стр. 59.

Анисимова Т. П. сделала в кредит пластическую операцию на сумму 130 000 рублей. Операция прошла неудачно, расходы на устранение осложнений в другой клинике составили 46 000 рублей. Общая сумма дополнительных расходов по кредиту: 12 000 рублей. Как пациентка защищена от некачественных услуг, и на какую компенсацию она может рассчитывать?

Решение:

Пациентка защищена Законом «О защите прав потребителей», Гражданским кодексом РФ и законами об оказании медицинских услуг.

Соответственно, она имеет право на компенсацию со стороны первой клиники всех расходов, а именно 130 000 рублей за операцию, 12 000 рублей за кредит, 46 000 рублей за восстановительное лечение в другой клинике. Итого: 188 000 рублей. Кроме того, она имеет право на компенсацию морального ущерба в той сумме, в которой сама его оценит.

В первую очередь она должна обратиться с претензией в клинику, и если денег не получит или получит не в полном объеме, может идти в суд.

Задание со стр. 60.

Исаева С. В. решила перевести свою дочь (ученицу 7 класса) в частную школу. Обучение собиралась оплачивать первые четыре года средствами материнского капитала, а последний год – заемными средствами. Стоимость обучения: 100 000 рублей в год.

Необходимо рассчитать параметры кредита при условии, что кредит берется на текущий момент сроком на 5 лет, воспользовавшись официальным сайтом Сбербанка: http://sberbank.ru/moscow/ru/person/credits/learn/learn_s/ и универсальным калькулятором <http://credcalc.ru>

Определить какую сумму она сможет предъявить на социальный вычет. Размер ее заработной платы составляет 20 000 рублей.

Решение:

Образовательный кредит оформляется на срок до 11 лет под 12% годовых. Обязательные требования: поручительство или залог и страхование данного залога. Возможно предоставление отсрочки оплаты основного долга до 5 лет. Комиссия за выдачу кредита не предусмотрена.

Рассчитав стоимость кредита, получаем:

- ✓ При выборе аннуитетного платежа его сумма составит 2 224 рубля. Общая переплата за весь срок кредита: 33 466 рублей.
- ✓ При выборе дифференцированного платежа максимальный платеж составит 2 666 рублей. Общая переплата: 30 500 рублей. Данный вариант выгоднее.

При оформлении вычета стоимость обучения, оплаченная средствами материнского капитала, не учитывается. В данном случае к вычету можно заявить не более 50 000 рублей, так как оплачено обучение ребенка за один год. Соответственно:

$$50\,000 \times 13\% = 6\,500 \text{ рублей к возврату из бюджета.}$$

**Задание 1 со стр. 63.**

Петров А. А. учился в вузе на заочном отделении с 2007 по 2011 год, оплачивая свою учебу в размере 40 тыс. рублей в год. Про налоговый вычет Петров А. А. узнал только в 2012 году и хочет получить его за все годы обучения.

Все время обучения Петров А.А. официально работал и зарабатывал 15 тыс. рублей в месяц (и соответственно платил 23,4 тыс. руб. подоходного налога в год).

Необходимо рассчитать сумму вычета.

Решение:

Согласно закону получить налоговый вычет можно только за три последних года (не считая текущий), поэтому Петров А. А. сможет получить вычет только за 2009, 2010 и 2011 годы.

За каждый год Петров А. А. сможет вернуть $40 \text{ тыс. руб.} \times 13\% = 5\,200 \text{ руб.}$ В сумме за три года Петров А. А. вернет 15 600 рублей.

Задание 2 со стр. 63.

В 2011 году Зубков В. В. оплатил курс своего лечения в больнице на сумму 100 тыс. руб. (данную сумму получил в кредит). Общие расходы по кредиту составили 16 000 рублей. Также Зубков В. В. по предписанию врача купил медикаменты на сумму 50 тыс. руб. (купленные медикаменты входили в список разрешенных для вычета).

В 2011 году Зубков В. В. зарабатывал 50 тыс. рублей в месяц и в сумме заплатил 78 тыс. руб. подоходного налога за год.

Рассчитать сумму положенного вычета.

Решение:

Зубков В.В. потратил на свое лечение 150 тыс. руб. (100 тыс. руб. на лечение и 50 тыс. руб. на медикаменты), максимальная сумма вычета за год составляет 120 тыс. руб., поэтому вернуть Зубков сможет максимум $120 \text{ тыс. руб.} \times 13\% = 15\,600 \text{ рублей.}$ Так как Зубков В.В. заплатил более 15 600 рублей подоходного налога, то вернуть он эту сумму сможет в полном объеме. Сумму расходов по кредитованию к вычету не подлежат.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

	Финансовое планирование	Накопления	Управление задолженностью	Защита от рисков	Пенсионное планирование	Защита прав
25-30 лет	Управление бюджетом домохозяйства	Целевые накопительные планы	Кредитная карта и потребительские кредиты	Рисковое страхование жизни	Обязательное пенсионное страхование	Права заёмщика
30-45 лет	Личный финансовый план	Инвестиции и риски	Покупка квартиры в кредит	Добровольное медицинское страхование	Добровольное пенсионное страхование	Права вкладчика
45-60 лет	Оптимизация структуры активов и пассивов	Инвестиционные программы с защитой капитала	Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит	Страхование имущества	Инвестиционные пенсионные планы	Права страхователя
Свыше 60 лет	Бережное потребление	Передача капитала	Кредиты после 60	Накопительное страхование жизни	Пожизненная рента	Права пенсионера
Предпринимателям	Финансовое планирование для малых организаций	Современные способы расчётов и сбережений для малых организаций	Кредитование для малых организаций	Профессиональное страхование ответственности	Пенсионное обеспечение сотрудников	Права предпринимателя