

项目八

教育规划

目 录

任务一 子女教育规划概述.....	3
任务二 教育规划的步骤.....	11
任务三 了解当前的教育收费水平和增长情况.....	12
任务四 子女教育规划实务.....	19

- 1.了解教育资金的主要来源
- 2.正确认识子女教育规划

- 1.掌握主要的长期子女教育规划工具
- 2.正确选择和应用子女教育规划工具

来自汇丰集团财富管理国际及跨境业务董事、总经理孙女士关于子女教育规划的一些想法：我的女儿今年6岁了，我们现在不仅已经在考虑她应该去哪所中学，而且已经在衡量哪个国家的大学会更适合她。

我是上海人，现在和我先生生活在伦敦。因此，我们的女儿非常有可能会在中国以外读大学，比如英国或美国。可以说我们的情况是目前一个大趋势的缩影——目前全世界有大约450万国际留学生，其中近六分之一来自中国。中国人向来尊师重教。中国多年来的经济增长培育出了不断壮大的中产阶层和更为富裕的阶层。他们对子女满怀信心和期待，并且也有财力和动力为更好的教育买单。作为父母可以有很多不同的理由希望子女海外留学，有的只是希望子女学习新的语言和开阔视野，有的认为国际化的教育有助于铺垫理想的前程和更为成功的职业生涯。

根据汇丰集团最新的《教育的价值》调查报告显示，对于有计划安排子女大学阶段海外留学的父母来说，最有可能考虑的是美国的大学，接下来是英国、澳大利亚、加拿大和德国的大学。很多大学之间互相竞争以吸引最优秀、最聪明的国际留学生。上进、有能力的学生有助提高大学的学术标准。同时，接收留学生的大学和国家可以获得直接的经济收益。在2014-2015学年，有大概100万外国学生进入美国大学学习。国际教育协会(Institute of International Education)估计因此而产生的学费和生活开支为美国经济贡献了308亿美元。

尽管美国和英国仍然是吸引最多国际学生的留学目的国，然而很多亚洲国家的教育质量正在不断提升，这意味着一些亚洲国家可以选择离家更近的海外大学。《泰晤士高等教育》(Times Higher Education)发布的2015 - 2016 学年世界大学排名显示，名列前100名的大学中有9所位于亚洲。

一些大学提供助学金和奖学金来吸引国际留学生。尽管如此，很多情况下，父母承担着留学所需的大部分费用。值得一提的是，这可能是一笔不菲的开销。美国的国际留学生本科年均学费约为33 000美元。在英国、澳大利亚和加拿大，这一数字可能在26 000~30000美元。如果再加上住宿、伙食、机票和其他开支，为留学准备的总预算需要明显增加，这些都值得好好规划。父母规划子女教育并做出重要抉择时，除了经济状况以外，当然还有其他多重因素需要考量。留学目的地是不是方便保持联络和回家？在海外是否有家人和朋友可以在子女留学时给予他们支持？除了学业以外，是否有机会发展体育和音乐等兴趣爱好？毕业之后能否留下工作？

无论如何，了解所需成本、规划和妥善安排财务在留学准备中都是非常关键的，这不仅降低留学方面的财务负担，也让留学生的父母们在远离子女时更为安心从容。

一 子女教育规划的意义

教育是家庭培养新劳动力、改变收入现状最为有效的方式；子女教育支出最没有时间弹性与费用弹性，必须提前规划；随着义务教育落实，教育支出重点出现在高等教育阶段，提前对子女教育金进行规划的意义非常重大。

二 子女教育规划的分类

(一) 家庭个人投资

(二) 自我扩张性 发展性教育投入

三 子女教育规划的特点

1 属于生产性投资

2 属于阶段性高支出

3 缺乏时间弹性

4 缺乏费用弹性

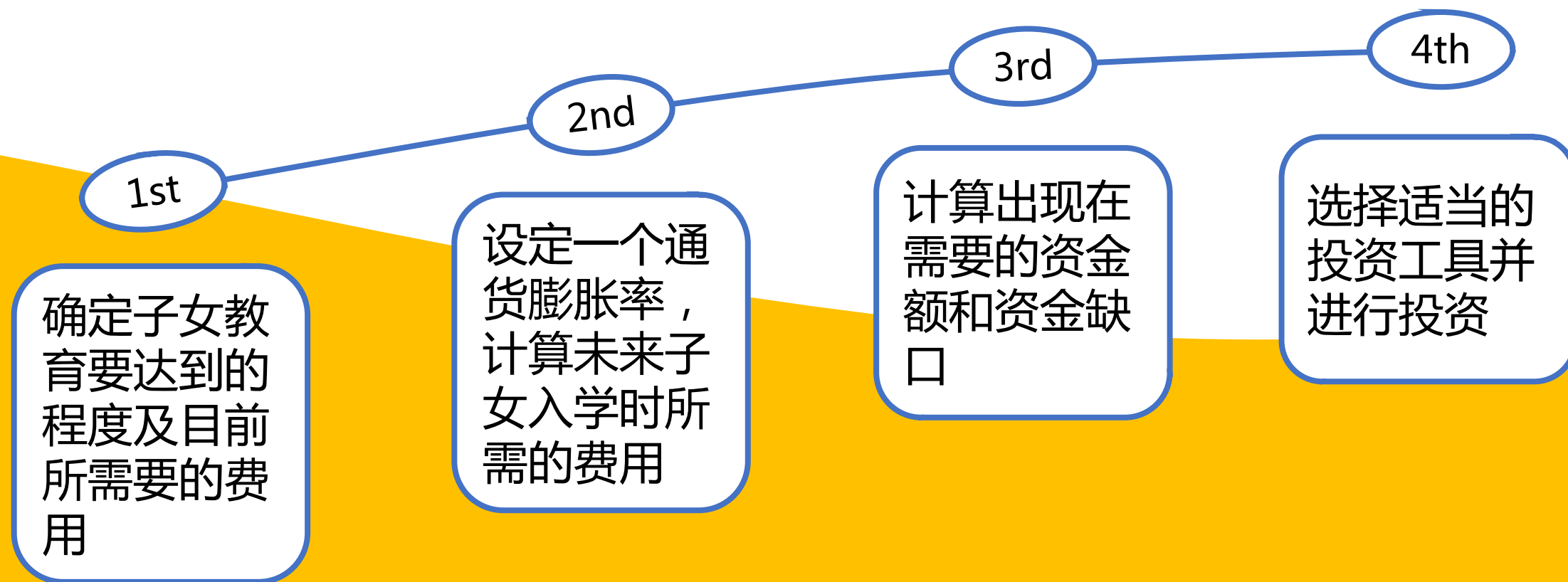
提前规划

四 子女教育规划的原则

1 及早规划

2 保守投资

3 目标适度保守



任务三 了解当前的教育收费水平和增长情况

1

学前教育费用

2

义务教育费用

3

区县重点高中费用

4

大学教育费用

5

其他费用

1 学前教育费用 (3~6岁)

级别		全日制	寄宿制
省一级	财政拨款类	865	1115
	自收自支类	995	1285
市一级	财政拨款类	650	845
	自收自支类	745	970
区一级	财政拨款类	485	635
	自收自支类	560	730
未评级	财政拨款类	365	475
	自收自支类	420	545

2 义务教育费用

3 区县重点高中费用

4 大学教育费用

5 其他费用

注：以广州市2018年公办幼儿园保教费收费标准为例，后同

2 义务教育费用 (6~11岁)

费用项目	预计 每年开支	6年费用合计	备注
学校教育费用	6 000元 (每月 500元)	36 000元	包括各种学杂费实 习费 及活动费
特长教育支出	12 000元 (每月 1 000元)	72 000元	钢琴 英语 奥数及益 智类教育
生活开支	14 400元 (每月 1 200元)	86 400元	包括零花钱 服装费 交通费用
旅游开支	3 000元	18 000元	寒暑假带 孩子外出 旅游和学校夏令营
医疗 开支	2 000元	12 000元	日常生病费用
额 外开支	12 000元	12 000元	买电脑 手机
小学期间 合计开支		236 400元	小学6年

- 1 学前教育费用
- 3 区县重点高中费用
- 4 大学教育费用
- 5 其他费用

3 区县重点高中费用 (12~17岁)

费用项目	预计 每年开支	6年费用合计	备注
教育费用	10 000元	60 000元	包括各种书杂费、 实习费 及活动费
实习 班费用	3 000元	18 000元	学校和家庭为孩子 安排的各种实习课
生活开支	18 000元 (每月 1 500元)	108 000元	孩子逐渐长大, 生 活开支逐渐增加
旅游开支	3 000元	18 000元	寒暑假带孩子外出 旅游和学校夏令营
医疗 保健	2 000元	12 000元	日常滋补品
额 外开支	15 000元	15 000元	买电脑 手机
中学期间 合计开支		231 000元	中学6年

- 1 学前教育费用
- 2 义务教育费用
- 4 大学教育费用
- 5 其他费用

4 大学教育费用 (18~21岁)

费用项目	预计 每年开支	费用开支合计	备注
学杂费	20 000元	80 000元	
生活开支	12 000元	48 000元	
选修考证开支	1 000元	4 000元	
服装费	3 000元	12 000元	
探亲交通费	1 000元	4 000元	
其他开支	2 000元	8 000元	
大学期间 合计开支		156 000元	大学本科4年

1 学前教育费用

2 义务教育费用

3 区县重点高中费用

5 其他费用

5

其他费用

(22~24岁)

据2017年汇丰《教育价值》在香港的数据调查，港人首选留学目的地如下：

国家	现在每年费用	3年总费用
英国	20万元~28万元	84万元
澳大利亚	18万元~25万元	75万元
美国	18万元~30万元	90万元
新加坡	15万元~20万元	60万元

1

学前教育费用

2

义务教育费用

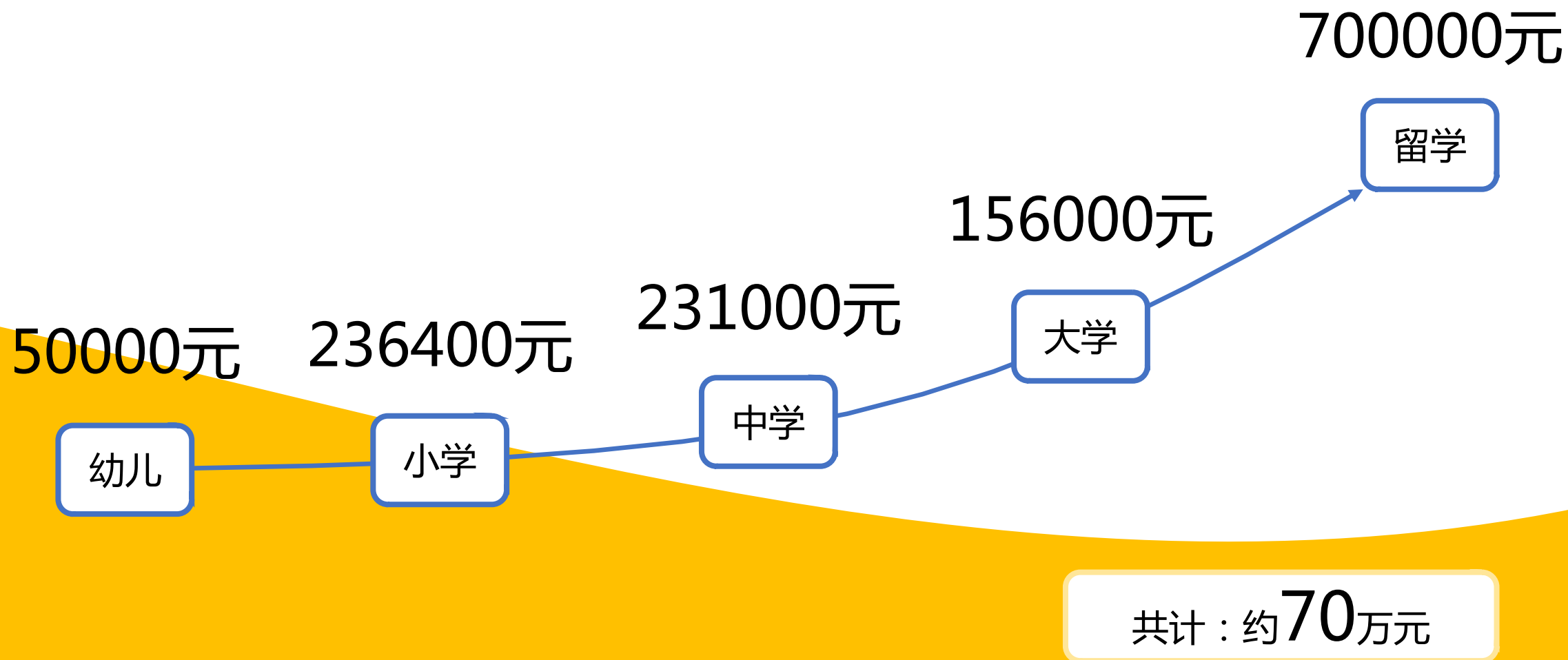
3

区县重点高中费用

4

大学教育费用

任务三 了解当前的教育收费水平和增长情况



一 教育投资分析

在对子女教育全过程所需资金进行估算基础上，依照子女目前的年龄，计算：1未来需要支付教育金的现值；2每年应准备的教育准备；3应该投资于多高报酬率的产品

二

教育投资产品

(一)

教育储蓄

概念

指个人按国家有关规定在指定银行开户、存入规定数额资金、用于教育目的的专项储蓄，是一种专门为学生支付非义务教育所需教育金的专项储蓄。

特点

1.享受整存整取利率优惠；2.利息免征个人所得税

二

教育投资产品

(二)

基金定投

概念

国际上通行的一种类似银行零存整取的基金理财方式，最大的好处是可平均投资成本，自动逢高减筹、逢低加码。

特点

1.不会给家庭的日常带来过大压力；2.积小成多。

二

教育投资产品

(三)

教育保险

概念

子女教育保险又称子女教育金保险，也叫作少儿教育险，是针对少年儿童在不同生长阶段的教育需要提供的保险金。

特点

1.专款专用；2.没有时间弹性；3.没有费用弹性；4.持续周期长且总费用庞大；5.阶段性高支出；6.额外费用差距大必须准备充足

功能

1.保费豁免功能；2.强制储蓄功能；3.保险的保障功能；4.理财分红功能

二

教育投资产品

(四)

子女教育信托

概念

指委托人将信托资金交付给信托机构，签订信托合同，通过信托公司专业管理，发挥信托规划功能。约定孩子进入大学就读时开始定期给付信托资金给受益人，直到信托资产全部给付完。

特点

1.事先规划无后顾之忧；2.产权独立避免恶意侵占；3.不会让子女过早拿到大笔财产，失去人生奋斗目标。