

HOẠCH ĐỊNH TÀI CHÍNH GIÁO DỤC CHO CON

5 CÂU HỎI TÀI CHÍNH CẦN HỎI TRƯỜNG TRƯỚC KHI CON VÀO HỆ IGCSE

*Checklist hoạch định phòng thủ học phí 3 - 5 năm
dành cho phụ huynh có con kết thúc kỳ thi Checkpoint*

Nguyễn Ngọc Ưng

Học viên Hoạch định Tài chính, FIDT

Tác giả Blog hoạch định tài chính nguyenngocung.com

*Tài liệu mang tính chất tham chiếu và lập ngân sách giáo dục gia đình,
không thay thế cho biểu phí chính thức do từng nhà trường ban hành.*

Lời nói đầu: Tại sao cần hỏi trước khi vào IGCSE?

Tầm quan trọng của việc chủ động đàm phán: Kỳ thi Checkpoint đánh dấu điểm kết thúc của chặng tiểu học và THCS quốc tế. Bước vào IGCSE và A-Level (lớp 9 đến 12) là giai đoạn chi phí học tập của con gia tăng nhanh nhất, thường gấp 1.5 đến 2 lần so với giai đoạn trước. Nhiều phụ huynh gặp khủng hoảng tài chính do chỉ chuẩn bị cho học phí hiện tại của trường mà bỏ qua các điều khoản ẩn trong lộ trình dài hạn.

Câu 1: Biên độ tăng học phí thực tế của cấp IGCSE và A-Level được cam kết tối đa là bao nhiêu phần trăm mỗi năm?

Giải thích rủi ro: Nhiều trường chỉ ghi chung chung 'tăng theo biến động thị trường'. Thực tế, học phí có thể tăng từ 8% đến 12%/năm. Nghĩa là học phí lớp 9 từ 300 triệu có thể lên tới 440 triệu khi con vào lớp 12.

Lời thoại gợi ý: "Em cho anh hỏi, biên độ tăng học phí của trường cho các lớp IGCSE và A-Level trong 3 năm học tới có được quy định trần tối đa trong hợp đồng giáo dục không? Trường có chính sách ưu đãi giữ nguyên mức học phí cũ nếu đóng dài hạn không?"

Câu 2: Lệ phí thi các kỳ thi chính thức Checkpoint, IGCSE và A-Level có nằm trong học phí trọn gói hay đóng riêng?

Giải thích rủi ro: Lệ phí đăng ký thi trực tiếp với Hội đồng khảo thí Cambridge (CAIE) thường được tính bằng bảng Anh (GBP). Nhiều trường thu riêng khoản này theo từng môn đăng ký thi (có thể lên tới vài chục triệu đồng cho cả kỳ thi).

Lời thoại gợi ý: "Lệ phí thi các kỳ thi Cambridge cuối năm IGCSE và A-Level đã bao gồm trong học phí đóng hàng năm chưa, hay phụ huynh sẽ đóng riêng theo biểu phí của Cambridge vào năm thi? Mức phí ước tính mỗi môn hiện tại là bao nhiêu?"

Các chi phí ẩn & Cam kết tài chính dài hạn

Câu 3: Các chi phí hỗ trợ học thuật bắt buộc (EAL, gia sư hỗ trợ, tài nguyên số bản quyền) được tính thế nào?

Giải thích rủi ro: IGCSE là chương trình học thuật nặng. Nếu con yếu tiếng Anh học thuật hoặc các môn Science, trường có thể yêu cầu bắt buộc học các lớp EAL hoặc hỗ trợ sau giờ có tính phí riêng, dao động vài triệu đến chục triệu mỗi tháng.

Lời thoại gợi ý: "Nếu kết quả thi Checkpoint hoặc đầu vào IGCSE của con cho thấy cần hỗ trợ học thuật hoặc tiếng Anh chuyên ngành, nhà trường có cung cấp các lớp hỗ trợ miễn phí không? Phí EAL/gia sư hỗ trợ sau giờ hiện tại là bao nhiêu?"

Câu 4: Chính sách hoàn học phí và bảo lưu khi con chuyển trường hoặc du học giữa chừng được quy định cụ thể như thế nào?

Giải thích rủi ro: IGCSE kéo dài 2 năm, A-Level kéo dài 2 năm. Nhiều gia đình quyết định cho con du học đột xuất vào giữa chừng lớp 10 hoặc lớp 12. Nếu không đọc kỹ chính sách hoàn phí, bạn có thể mất trắng toàn bộ học phí cả kỳ hoặc cả năm đã đóng.

Lời thoại gợi ý: "Trong trường hợp gia đình có kế hoạch cho con đi du học đột xuất hoặc chuyển trường vào giữa năm học, thời hạn tối thiểu phải báo trước cho nhà trường để được hoàn phí hoặc bảo lưu là bao lâu? Tỷ lệ hoàn phí cụ thể là bao nhiêu?"

Câu 5: Có chính sách đóng phí dài hạn (2 năm, 3 năm) để nhận chiết khấu và giữ nguyên mức học phí không?

Giải thích rủi ro: Nhiều trường cung cấp gói đóng trước nhiều năm với mức chiết khấu 10% - 15%. Tuy nhiên, phụ huynh cần cân nhắc rủi ro thanh khoản của nhà trường và chi phí cơ hội của việc giam vốn dài hạn.

Lời thoại gợi ý: "Nhà trường có chính sách đóng trước trọn gói 2 năm IGCSE hoặc 3 năm phổ thông để được miễn trượt giá học phí và nhận chiết khấu đóng sớm không? Tỷ lệ chiết khấu cụ thể cho từng gói là bao nhiêu?"

Chiến lược chuẩn bị dòng tiền & Lốp tài sản giáo dục

Cơ cấu tài sản giáo dục: Theo Framework 5 lớp tài sản FIDT của Nguyễn Ngọc Ưng, Quỹ giáo dục dài hạn cho con nên được cơ cấu chặt chẽ để tránh rủi ro thanh khoản (mắc kẹt dòng tiền trong đất đai):

Bản đồ phân bổ dòng tiền:

- Lớp 1 (Phòng thủ): Tiền gửi tiết kiệm, sổ dư mặt dùng để chi trả học phí cho năm học hiện tại (kỳ hạn dưới 1 năm).
- Lớp 2 (Cân bằng): Trái phiếu ngắn hạn hoặc chứng chỉ tiền gửi để chuẩn bị cho học phí năm sau.
- Lớp 4 (Tăng trưởng mạnh): Chứng chỉ quỹ mở (ETF) cổ phiếu dài hạn là nơi tối ưu cho quỹ du học 5-10 năm tới nhờ tốc độ tăng trưởng vượt trội so với lạm phát học phí vĩ mô (8%/năm).
- Lớp 5 (Tài sản thay thế): Một lượng vàng vật chất nhỏ tích lũy định kỳ làm lá chắn phòng thủ mất giá tiền tệ.

LỜI KHUYÊN TỪ HOẠCH ĐỊNH VIÊN TÀI CHÍNH GIA ĐÌNH

Kế hoạch giáo dục IGCSE/A-Level là một cam kết tài chính cứng kéo dài 4 năm. Tuyệt đối không để xảy ra tình trạng học tập của con bị đứt gãy giữa chừng vì lý do kẹt dòng tiền. Hãy luôn stress-test dòng tiền gia đình với kịch bản thu nhập giảm 30% và học phí trường tăng 10% để chắc chắn quỹ giáo dục luôn an toàn.

Tuyên bố miễn trừ trách nhiệm: Checklist này chỉ nhằm mục đích cung cấp thông tin hoạch định và phương pháp luận đặt câu hỏi cho phụ huynh, không cấu thành cam kết hay lời khuyên đầu tư tài chính hoặc bảo lãnh biểu phí cho bất kỳ cơ sở giáo dục nào. Phụ huynh nên trực tiếp đối thoại và lấy văn bản pháp lý chính thức từ nhà trường làm căn cứ.