

МОДУЛЬ 12

Дополнительный материал по теме: «Финансовое воспитание детей»

Содержание

1. Как научить детей видеть связь между трудом и деньгами?.....	3
Расскажите ребенку о своей профессии.....	3
Привлеките ребенка к домашнему труду.....	3
Расскажите ребенку, почему важно хорошо учиться.....	3
2. Как научить ребёнка выбирать и покупать товар?	4
Заранее подготовьте список необходимых покупок.....	4
Обсудите с ребенком его потребности.....	5
Расскажите ребенку о средствах привлечения внимания к товару.....	5
3. Как научить ребёнка планировать личный бюджет?.....	6
Расскажите ребенку, что такое бюджет.....	6
Научите ребенка составлять бюджет.....	6
Научите ребенка управлять расходами.....	7
Привлеките ребенка к помощи по сокращению семейных расходов.....	7
4. Сколько «карманных денег» давать детям и нужны ли они вообще?	8
Создайте ребенку условия для накопления денег.....	8
Мотивируйте ребенка самостоятельно копить деньги.....	8
5. Как научить ребёнка безопасно пользоваться банковской картой?	9
Преимущества банковской карты для родителей	9
Преимущества банковской карты для детей	9
Изучите с ребенком правила безопасного пользования банковской картой.....	10
6. Как защитить ребёнка при покупках в интернете?	11
Как защитить своих детей от мошенничества?	11
Создайте правила совершения Интернет-покупок.....	11
7. Как научить ребёнка бережному потреблению ресурсов?	12
Беседуйте с ребенком.....	12
Приводите ребенку факты и примеры из жизни.....	12
Разработайте правила бережного отношения к природе.....	13
Занимайтесь совместными домашними делами.....	13
Решайте с ребенком задачи.....	13
8. Карманные деньги.....	13

За что давать деньги, за что нет?	13
Какие есть способы дать деньги ребенку?	14
9. Подработка	14
За какую работу можно давать детям деньги?	14
Каким образом может ваш ребенок в этом возрасте заработать деньги.....	15
10. Работа	15
11. Финансовая безопасность для детей	16
Чем подростки занимаются в сети?	16
12. Как накопить на обучение ребёнка в вузе?	17
Выберите вуз для обучения ребенка и определите сумму накопления.....	18
Определите источники инвестирования.....	18
Потребительский кредит.....	18
Образовательный кредит.....	18
Кредитная карта.....	18
Депозиты.	18
Накопительное страхование жизни.	19
Материнский капитал.	19
Налоговые вычеты на образование.....	19
13. Стоит ли брать кредит на образование ребёнка?	20
Что такое образовательный кредит?	20
Правила предоставления образовательного кредита.	20
Особенности образовательного кредита.	20
Налоговые вычеты на образование.....	21

1. Как научить детей видеть связь между трудом и деньгами?

Первые вопросы о товарно-денежных отношениях у детей возникают как попытка осознать связь денег с жизненным укладом своей семьи. Простой пример: в магазине так много интересных игрушек глаза разбегаются. Ребенок указывает на понравившуюся игрушку, просит ее купить, а мама отказывается, говорит, нет денег. Что же такое деньги? Почему без них нельзя получить желаемое? Откуда родители берут деньги перед тем, как положить их в кошелек? Маленькие дети еще не понимают, что деньги зарабатываются тяжелым трудом. Постепенное вовлечение ребенка в семейные финансовые дела, доверительные отношения с родителями, его личный опыт обращения с деньгами окажут влияние на развитие необходимых экономических представлений.

Расскажите ребенку о своей профессии.

Ребенку интересно будет узнать, как и сколько денег зарабатывают члены его семьи. Если существует возможность, возьмите его с собой на работу, познакомьте с коллегами, объясните, как важен труд каждого работника в общем финансовом результате. Расскажите о вашей роли в трудовом процессе, о том, какую пользу вы приносите и какие имеете трудовые успехи. Важно сделать акцент на том, что за выполняемый на своей работе труд вы получаете определенную сумму денег, но деньги – это далеко не бесконечный ресурс.

Знакомству детей с навыками трудовой деятельности поможет Всероссийская Неделя финансовой грамотности для детей и молодежи – серия бесплатных образовательных мероприятий в Москве и регионах России для школьников и студентов. Многие финансовые компании, предприятия, образовательные учреждения в рамках «Недели» проводят полезные экскурсии, направленные на повышение знаний детей о различных профессиях, о способах зарабатывания денег, о бережном к ним отношении. Зарегистрируйтесь по ссылке, чтобы посетить вместе с детьми наиболее интересные мероприятия программы.

Привлеките ребенка к домашнему труду.

Если все члены семьи ценят усилия друг друга по зарабатыванию денег и демонстрируют их детям, то привить ребенку уважение к труду и к денежному выражению этих усилий совсем несложно. Покажите на жизненных примерах, что такое деньги и как они ценны в семье. Если у ребенка сломалась игрушка, не спешите обещать купить новую. Попробуйте предложить ему отремонтировать сломанную вещь. Даже если это не получится, ребенок поймёт, что изготовить игрушку – это труд, приобрести ее стоит денег, поэтому и к труду, и к деньгам как мере выражения труда, нужно относиться уважительно. Степень трудовых усилий ребенок может оценить, имея постоянные обязанности и выполняя разовые поручения. К примеру, многие дети ухаживают за комнатными растениями или домашними животными, помогают в уборке квартиры, делают простые покупки в магазине, то есть, приносят посильную помощь работающим родителям.

Нужно ли поощрять ребенка за помощь по хозяйству? Конечно, да. Но лучше использовать в таких целях нематериальные подходы. Приучите ребенка к мысли, что все члены семьи имеют одинаковую возможность заботиться о своем доме и поддерживать в нем порядок. Совместные усилия помогут сделать дом уютным, ужин – вкусным, вещи – аккуратными.

Расскажите ребенку, почему важно хорошо учиться.

После того, как ребенок поймет, что деньги зарабатываются трудом, он может

заинтересоваться, как их заработать самому.

Побеседуйте с ребенком на тему выбора будущей профессии. Расспросите его о том, какие у него самые любимые предметы в школе, почему именно они, а не другие, в каких профессиях он видит возможность использовать полученные знания и навыки по этим предметам, какие у него увлечения и можно ли превратить их в профессиональные занятия. Ребенок поймет, что тяга к определенным предметам и хорошая учеба в школе дадут ему преимущества не только в выборе вуза и получении будущей профессии, но и помогут применить полученные знания там, где они будут важны для зарабатывания денег. Объясните ребенку, что существуют разные варианты работы: кому-то платят почасовую зарплату, кому-то фиксированную. В определенных случаях можно выполнять кратковременную работу, а можно, переходя с должности на должность, строить карьеру. Можно быть наемным сотрудником, а можно стать предпринимателем, открыв свое дело. В этом случае существуют дополнительные трудности, связанные с нестабильным доходом, зависимостью только от себя. Однако, и в первом, и во втором случае, величина дохода зависит от квалификации – совокупности знаний, умений и опыта: знания влекут за собой умения, а умения влияют на квалификацию и рост заработка.

На этапе выбора вуза, вы поможете своему ребенку, если соберете вместе с ним необходимую информацию о профильных учебных заведениях. Зайдите на сайты, где есть форумы студентов, задайте вопросы о качестве преподавания. Можно поискать в интернете официальные данные о рейтинге учебного заведения. Зайдите на сайт Федеральной службы по надзору в сфере образования и удостоверьтесь, что у учебного заведения имеется лицензия на образовательную деятельность и что оно аккредитовано.

Родители – активные участники образовательного процесса детей. От грамотной координации этого процесса, начинающегося в раннем возрасте, во многом зависит как личное материальное обеспечение молодых людей, так и участие их в финансовой деятельности страны.

2. Как научить ребёнка выбирать и покупать товар?

Обычно дети неохотно отправляются в магазин вместе с родителями. Оказавшись в магазине, ребенок видит товары в красивых упаковках, изобилие сладостей и разнообразие игрушек. Ребенок просит купить самое яркое и вредное, а родители, естественно, отказывают ему в таком удовольствии. Тогда он обижается, начинает скучать, отвлекает вас, мешает сосредоточиться и каждый раз делает ваше совместное пребывание в магазине настоящим мучением.

Научить ребенка делать правильный выбор и разумно тратить деньги – непростая задача. Между тем, совместные покупки помогут ему в развитии многих важных навыков.

Заранее подготовьте список необходимых покупок.

Предварительно составьте список необходимых покупок. Сделайте вместе с ребенком ревизию холодильника, посмотрите, какие запасы продуктов в доме еще есть, а какие необходимо докупить. При этом недостаточно написать в списке: «купить сметану», нужно отметить, что сметана должна быть определенного сорта – такого, который предпочитает вся ваша семья. Составление точного списка покупок учит ребенка планировать свои действия и не делать лишних покупок под влиянием желания купить что-то в красивой упаковке. Такой список также поможет родителям не покупать занимающие внимание ребенка мелкие

сладости, разложенные в ассортименте на стеллаже рядом с кассой. Ведь в списке покупок их нет. Иногда в список можно добавить пункт «новый продукт» для того, чтобы ребенок самостоятельно смог выбрать что-то новое, попробовать продукт сам или вместе с бабушкой или старшей сестрой и сделать вывод о том, стоит ли в дальнейшем покупать его для всей семьи. Объясните, что нужно выбирать товар, обращая внимание на цену, срок годности, качество. Чувство ответственности за выбор правильного товара заставит ребенка обдуманно подходить к новым покупкам. Он станет ходить с вами в магазин сначала в роли партнера, компаньона, советчика, а потом и самостоятельно, с пониманием, что купить, а от чего отказаться. Изучив с вашей помощью цены на продукты, объем и вес продуктов в разных упаковках, ребенок сможет самостоятельно делать подсчет необходимых трат.

Обсудите с ребенком его потребности.

Договоритесь с ребенком о том, что ему будет куплено что-то одно. Составляя список покупок, объясните, что все и сразу купить невозможно, нужно купить необходимое и, желательно, при этом не заплатить больше, чем запланировано. Вместе с ребенком стоит выяснить смысл покупки, которую он хочет сделать, а не просто, без всякого основания, отказать в ней. Расспросите ребенка, почему ему нужна та или иная вещь. Объясняя вам мотивы своих потребностей, ребенок научится отказываться от ненужного и делать правильный выбор.

Расскажите ребенку о средствах привлечения внимания к товару.

Выбирая товары вместе с ребенком, расскажите ему, что не стоит покупать вещи, которые рекламируются на каждом шагу. Товар, рекламу которого ребенок видит по телевизору, не всегда бывает лучшим. Ребенку можно объяснить: люди, занимающиеся рекламой, – хорошие психологи, они много наблюдали за поведением покупателя и изучили, что ему нужно. Поэтому с помощью рекламы заставляют нас верить, что именно этот, а не другой аналогичный товар нам нужен.

Дети всегда обращают внимание на товары, у которых красивая и броская упаковка. Ребенку стоит объяснить, что красивое оформление часто служит лишь средством привлечения внимания. Упаковка – одна из хитрых уловок продавца, который хочет распродать товар побыстрее. Товар в коробке всегда дороже такого же товара, который продается на развес.

Часто покупки делаются не только под воздействием их красивого оформления, но и под давлением различных акций для покупателей. Броская скидка на товар вызывает желание положить его в продуктовую корзину. Привлеките внимание ребенка к такому товару. Подумайте с ним вместе, можно ли назвать качественным товар, срок годности которого скоро заканчивается? Сможет ли семья из четырех человек израсходовать бутылку подсолнечного масла за неделю, оставшуюся до окончания срока его использования? Расскажите ребенку про акцию «Три коробки конфет по цене одной». Обычная цена коробки с конфетами – 100 рублей, акция же призывает заплатить 200, а не 300 рублей за три коробки. Вначале кажется, что это выгодно, а дома эти три коробки съедаются так же быстро, как и одна. Получается, что ваша покупка выгодна не вам, а продавцу, ведь он заставил вас купить и съесть больше, чем вы покупаете и едите обычно. В итоге пользы вы не получили, а деньги потратили. Расскажите ребенку, что нужно разумно подходить к количеству покупаемого товара, приобретать ровно столько, сколько требуется.

Дети перенимают модель родительского поведения. Не сразу и не за один год. Ребенку нужно время, чтобы научиться делать правильный выбор, экономить, считать, разумно управлять деньгами. С вашей поддержкой на этом пути, ребенок станет не только



помощником в семье, но и перенесет все полученные от вас знания в свою будущую самостоятельную жизнь.

3. Как научить ребёнка планировать личный бюджет?

Умение правильно пользоваться деньгами необходимо для того, чтобы самостоятельно управлять своей жизнью и уверенно чувствовать себя в любой ситуации. Далеко не все взрослые правильно планируют свои расходы, что уж говорить о детях? Однако, если с детства не объяснить ребенку, как жить на заработанные деньги, действительность, с которой он столкнется во взрослой жизни, окажется гораздо сложнее, чем это может показаться на первый взгляд.

Расскажите ребенку, что такое бюджет.

Вопросы личного бюджета становятся актуальными, когда ребенок начинает ходить в школу. В это время важно вовлекать детей в обсуждение семейных расходов и доходов, рассказывать, насколько велики коммунальные платежи, сколько денег уходит на продукты питания, на поездки, одежду, хозяйственные товары, интернет и мобильную связь. Когда ребенок начнет понимать, как планируется семейный бюджет и какие позиции требуют наибольших финансовых вложений, ему будет легче регулировать собственные потребности и желания в зависимости от имеющихся средств.

Возьмите альбом, нарисуйте с ребенком озеро и несколько ручейков. Одни впадают в озеро, другие – вытекают из него. Пусть ребенок представит, что озеро – это бюджет, а ручейки – семейные доходы и расходы. Если ручейки, впадающие в озеро, становятся тоньше, то и вытекающие ручейки станут меньше, а озеро может пересохнуть. Такая простая картинка поможет ребенку понять взаимосвязь семейных доходов, расходов и финансовых возможностей. Объясните ребенку, что доходы зависят от нас самих, нужно постоянно работать над их ростом, чтобы денег, втекающих в бюджет, всегда было больше, чем вытекающих из него. Тогда образуются запасы, необходимые на обеспечение жизни.

Научите ребенка составлять бюджет.

Когда ребенку станет понятной картина доходов и расходов, расскажите ему, как правильно тратить деньги, как делать выбор между мелкими и крупными вещами, дешевыми и дорогими, более или менее полезными. Ребенку нужно понять: нельзя тратить больше заработанного. Составьте с ним таблицу семейных расходов на месяц. Распишите все статьи: продукты питания, сладости, одежда, коммунальные услуги, игрушки, проезд, лекарства, крупные покупки и развлечения. Расскажите ребенку, что все расходы можно поделить на обязательные и необязательные: те, которые невозможно либо нежелательно сокращать и те, которые можно снизить. Например, невозможно снизить плату за коммунальные платежи или платежи, предусмотренные договорами: аренда жилья, кредиты и т.д. Нежелательно уменьшать расходы на здоровье и спорт: лекарства, витамины, массаж, бассейн. Но есть и такие расходы, которые можно сократить или без которых вовсе можно обойтись. Это, к примеру, замена старой техники на новую, когда ее можно не менять, а починить, или приобретение книги, которую можно не покупать, а бесплатно скачать в Интернете. Совместное составление таблицы расходов поможет ребенку понять, как правильно распределять средства на покупки.

Научите ребенка управлять расходами.

Когда ребенок поймет основы планирования, можно вместе с ним составить отдельную статью расходов, которую он будет вести самостоятельно и даже отвечать за нее. Это могут быть, к примеру, расходы на содержание домашнего животного. Расходы на двух волнистых попугайчиков поделите на одноразовые, которые были связаны с их приобретением: клетка, игрушки, поилка. Затем определите расходы, которые тратятся на домашнего любимца ежемесячно: корм, витамины. Дополнительными расходами могут быть расходы, которые подлежат износу или связаны, к примеру, с пополнением птичьей семьи: клетка большего объема или новые игрушки для птиц. К таким расходам нужно готовиться заранее, и средства для них специально накапливать. Сначала с ребенком обсуждается все, что может потребоваться домашнему любимцу, потом он знакомится с ценами на покупки, а позже ему выделяются ежемесячные средства, для того, чтобы ребенок сам делал необходимые покупки и отчитывался по всем расходам.

Привлеките ребенка к помощи по сокращению семейных расходов.

Существенной помощью ребенка будет помощь в контролировании им общих расходов семьи.

Подскажите ребенку простые способы оптимизации бюджета, и он с удовольствием будет придумывать и предлагать новые. Зная цены на продукты, можно, к примеру, вместе продумать меню на неделю, составить список необходимых продуктов на неделю и решить, как экономно подойти к приготовлению еды. К примеру, если выращивать лук и укроп на подоконнике, можно отказаться от покупки зелени в магазине, если съездить всей семьей в лес, то можно сделать запас грибов на зиму.

Как можно раньше научите ребенка экономному потреблению воды и света. Своевременное напоминание старшим членам семьи об оплате коммунальных расходов, о сроках погашения кредитов, может стать постоянной обязанностью ребенка. Ведь родители работают, и им некогда за этим следить. Перед походом в магазин ребенок может проверять список покупок – а вдруг родители включили в него что-нибудь ненужное? В магазине он может находить и предлагать родителям более дешевые и выгодные товары. С целью экономии расходов за мобильную связь, он может периодически проверять и сравнивать тарифы, а в более старшем возрасте ему можно доверить оплату платежей за телефон и Интернет. Обсудите с ребенком покупку какой-либо вещи в интернет-магазине. Он сможет не только найти нужную вещь, но и, сравнив цены и условия ее приобретения в разных интернет-магазинах, предложить самые выгодные.

На примере покупок, за которые ребенок отвечает, он учится экономить. Если у него это получается, то сэкономленные деньги можно отдавать ему для накопления. Ведь, сократив расходы на какую-то вещь, можно выбрать и предложить семье удовольствие: например, совместный поход в развлекательный центр или в кафе. Сколько будет радости!

Со временем, ребенок освоит понятия бюджета, планирования, экономии средств. Контроль расходов постепенно войдет в привычку и будет восприниматься как само собой разумеющееся. Тем более, что планирование личного бюджета способно повысить комфорт жизни и обеспечить финансовое благополучие. Плюс ко всему, планирование приучает к финансовой дисциплине, а это гарантия того, что ваш ребенок в будущем никогда не останется без копейки в кармане.

4. Сколько «карманных денег» давать детям и нужны ли они вообще?

Многих родителей беспокоит вопрос, стоит ли давать ребенку деньги на карманные расходы? Не рано ли, не возникнет ли неожиданных проблем? Для того, чтобы понять это, представим вопрос по-другому: можно ли научить кого-то пользоваться инструментом, не давая его в руки?

В обеспеченных семьях не является проблемой выделить тысячу-другую, когда ребенок просит. Но суть вопроса не столько в удовлетворении детских потребностей, а в том, как научить ребенка правильно распоряжаться выделенными ему деньгами. Не вечно же ребенок будет зависеть от родителей, рано или поздно он вынужден будет сам зарабатывать и распоряжаться деньгами. Поэтому, выделяя фиксированную сумму на определенный срок, вы даете ребенку возможность научиться самостоятельно распределять деньги, с учетом его текущих потребностей и возможностей. А это очень важно для его будущей жизни.

Создайте ребенку условия для накопления денег.

Итак, с какого возраста можно вводить карманные расходы? Имеет смысл делать это тогда, когда ребенок станет понимать, что такое деньги и сможет тратить их разумно. Имея карманные деньги, ребенок ощущает себя уверенным и взрослым. Не сопротивляйтесь этому, создайте ему условия как во взрослой жизни. Предоставьте ему возможность оплачивать расходы, за которые он может отвечать сам: школьное питание, канцелярские товары, мобильные услуги. Сколько давать денег? Зависит от статей расходов и от семейного бюджета. Посчитайте вместе, какая сумма будет требоваться на необходимые нужды, и составьте график выдачи денег. Младшим детям лучше давать деньги небольшими суммами каждый день, детям среднего возраста – раз в неделю. В старших классах можно это делать уже раз в месяц. Это поможет ребенку научиться планировать свои траты. Контроль родителей при этом должен быть ненавязчивым: все-таки, выданные деньги – это уже личные деньги. Однако, родителям придется ввести определенные правила, которые заставят ребенка понимать: выданная сумма уже не увеличится и, если захотеть купить что-то незапланированное, нужно будет ждать до следующего месяца или убедительно объяснить причину, которая привела к дополнительным расходам. Если вы видите, что деньги быстро исчезают неизвестно куда или тратятся неразумно, – придется вмешаться и отрегулировать ситуацию.

Мотивируйте ребенка самостоятельно копить деньги.

Если ребенку все же не хватает выделяемых карманных денег, посоветуйте ему избавиться от ненужных расходов или подумать, как увеличить свой доход. Можно, например, выделять дополнительные деньги за рациональные предложения по оптимизации семейного бюджета, за сэкономленные средства при покупках продуктов в магазине. Или поддерживать ребенка за отличные успехи в учебе, победу в конкурсе, увеличивая, таким образом, его месячный бюджет за счет поощрений.

Чем старше дети, тем больше они стремятся соответствовать взрослому образу жизни. Растут потребности, ребенок постоянно хочет что-то новое: телефон, самокат, светящиеся кроссовки и много чего другого, на что родители далеко не всегда могут выделить разовую сумму из бюджета. Мотивируйте ребенка самостоятельно копить деньги на покупки. Объясните ему, что иногда, для того, чтобы получить желаемое, приходится чем-то жертвовать. Поговорите обо всех желаниях, составьте их список, оформите его красочно на листе ватмана. Пусть ребенок выберет из списка то, что хочет больше всего. На это главное



желание и нужно начать копить деньги. Попробуйте подсчитать, сколько средств понадобится, чтобы суметь купить желаемую вещь за какой-то период. Нарисуйте маршрутную карту, разбейте ее на недели и месяцы, отмечайте на ней путь к финансовой цели. И так до тех пор, пока деньги не будут накоплены. Чтобы мотивация копить на серьезную покупку была больше, можно пообещать, что родители добавят часть необходимой суммы, если половину суммы ребенок сможет за определенный период накопить сам. Или, определив с ребенком цель, начните выделять ему ежедневно небольшую дополнительную сумму к карманным расходам.

Таким образом, карманные деньги могут стать настоящей школой финансовой жизни. Главное – подойти к ним по-взрослому.

5. Как научить ребёнка безопасно пользоваться банковской картой?

Как показал опрос, проведенный в 2016-м году аналитическим центром НАФИ, собственные средства, полученные от родственников или заработанные, есть у 86% несовершеннолетних в возрасте от 14 до 17 лет. При этом, более трети детей (почти 40%) имеют банковскую карту.

Преимущества банковской карты для родителей

При выдаче наличных денег рассчитывать приходится на собственную педантичность, ведь даже самым сознательным детям сложно справиться с желанием потратить все и сразу. Контролировать финансы детей важно, но если опекать их постоянно, то дети в меньшей степени будут готовы к принятию решений и ответственности во взрослом возрасте.

Детская банковская карта поможет родителям снять с себя вопросы излишнего контроля.

Вам не страшно будет выпускать ребенка из дома, если он будет иметь при себе карту, а не наличные деньги. Риск кражи или риск потери кошелька с деньгами у детей выше, чем у взрослых. Деньги при потере или краже уже не вернешь, а карту всегда можно восстановить.

Банковская карта позволяет родителям пополнять счет, вести учет покупок ребенка, даже если он находится на отдыхе или на учебе в другом городе. С помощью банковской карты можно настраивать лимиты на операции так, чтобы ребенок мог тратить в день только определенную сумму.

Преимущества банковской карты для детей

Научить ребенка пользоваться банковской картой можно, начиная с 6-7 лет. В магазине ребенок видит, что родители оплачивают покупки не только наличными деньгами, но и кредитными картами. Расскажите ему, почему бывает удобнее платить картой. Покажите ему процедуру снятия наличных при помощи банкомата.

Банковская карта ребенка бывает дополнительная или основная. Дополнительная карта оформляется детям от 6 до 14 лет, при этом источник денежных средств – основной счет родителей. Пользуясь такой картой, ребенок может покупать продукты по списку, оплачивать школьные обеды, пополнять счет мобильного телефона, а также снимать и вносить на счет



подаренные или накопленные деньги с помощью банкомата. При этом, все, что он не потратит, может автоматически переходить в разряд накоплений. С 14 лет дети могут пользоваться уже собственными картами.

Банковскую карту можно прекрасно использовать в качестве электронной копилки. Дети воспитываются в век технологий, любят все интерактивное, поэтому следить за своими накоплениями, используя технологический инструмент, им будет очень интересно.

Банковская карта ребенка может иметь бонусную программу, благодаря которой он будет иметь возможность потратить накопленные по ней баллы в детских кафе или магазинах игрушек. Для той же цели служит карта с начислением процента на остаток: это научит ребенка сберегать. Для подростков может быть важен удобный интернет-банк с диаграммами, на которых видны типы трат и суммы расходов.

Изучите с ребенком правила безопасного пользования банковской картой.

Конечно же, и у пластиковой карты есть свои особенности. Чтобы безопасно ею пользоваться, нужно соблюдать определенные правила. Изучите и обсудите эти правила со своим ребёнком.

Для начала обратите внимание ребенка на реквизиты банковской карты и объясните, что они нужны для проведения расчетов. Пусть ребенок усвоит, что банковская карта – его личный кошелек: нельзя никому давать ею пользоваться, даже лучшему другу. Свой PIN-код нужно хорошо запомнить и сохранять в тайне, это конфиденциальная информация, которую должен знать только владелец карты. Такие правила не всегда просто запомнить и следовать им в младшем возрасте, но обезопасить ребенка поможет установка лимитов на платежи и снятие наличных. В настройках, к примеру, можно установить лимит на снятие наличных, не превышающий 250 рублей в день. Если вдруг кто-то посторонний все-таки получит доступ к детской карте, снять наличные будет нельзя, но можно вовремя заблокировать карту. Подключите услугу sms-уведомлений на телефон ребенка или на свой телефон, и вам будут приходить сообщения обо всех операциях по карте.

Нельзя также никому отправлять данные карты по интернету. Расскажите ребенку о существовании телефонных мошенников, которые могут выдавать себя за доброжелателей. Предупредите его, что нельзя отвечать на просьбы прислать номер карты или PIN-кода, даже если взамен мошенники обещают предоставить бесплатный доступ к компьютерной игре. Если ребенок получил подобное предложение, нужно обязательно сообщить о нем родителям. Не разрешайте детям снимать деньги с подозрительных банкоматов и в те моменты, когда около них крутятся странные люди – ведь это могут быть воры.

Кроме того, нельзя оставлять свою карту без присмотра, отвлекаясь на покупки в магазинах. Осторожно нужно совершать покупки и через интернет. Посоветуйте ребенку быть внимательным при покупках в интернете, расскажите, что вводить данные своей карты можно только на тех сайтах, которые вызывают доверие. Если есть сомнения, лучше обратиться за экспертной помощью родителей.

Банковская карта – удобный инструмент для ведения ребенком личного бюджета, она учит управлять финансами, принимать самостоятельные решения и делать накопления. Изучите возможности карты вместе с ребенком и не забывайте хвалить за прогресс, которого он достигает в процессе ее использования.

6. Как защитить ребёнка при покупках в интернете?

Покупки в Интернете стали повседневностью. Это удобно – не выходя из дома, в любое время суток, можно приобрести и вещи, и билеты в театр, и рассчитаться за различные услуги. При этом экономится не только время, но и деньги, поскольку в интернете услуги, как правило, дешевле. Однако, мошенники не дремлют и придумывают разные способы похитить деньги: взламывают страницы, воруют PIN-коды и личные данные.

Как защитить своих детей от мошенничества?

Заказывая товары в Интернете, ребенок учится поступать как взрослый: сравнивать, выбирать, экономить. При всем желании научиться управлять личным бюджетом грамотно, у ребенка еще не хватает достаточного опыта, позволяющего делать интернет-покупки безопасно для себя и своей семьи. Проведите с ним беседу, в очередной раз выступив в роли мудрого и опытного друга. Главное, что ребенку нужно будет усвоить – соблюдать правила безопасности при электронных платежах.

Создайте правила совершения Интернет-покупок.

Вместе со всеми членами семьи создайте «семейные правила» совершения Интернет-покупок. Договоритесь, что совершать покупки в Интернете вы будете только на проверенных сайтах, а ребенка попросите сообщать вам, если сайт, на котором он хочет оплатить покупку банковской картой, вызовет у него подозрение. Чтобы подозрений возникало меньше, объясните ребенку, что совершать покупки нужно только на сайтах, адрес которых начинается с <https://>. При этом нужно избегать сайтов с большим количеством рекламы, автоматически открывающимися окнами, переадресацией. Не нужно кликать по ссылкам, которые предлагают выиграть миллион, сыграть в виртуальное казино, получить призы и подарки.

Составьте список покупок, которые выгоднее будет делать в интернете, а не в магазине. Определите перечень интернет-магазинов с хорошей репутацией и положительными отзывами. Ориентируясь на них, ребенок будет защищен от ресурсов, на которых вещи могут оказаться подделками и избежит столкновения с мошенниками-вымогателями.

На компьютере и смартфоне ребенка установите надежные антивирусные программы и попросите его регулярно их обновлять. Посоветуйте ребенку не указывать при регистрации на сайтах свои личные данные и контактную информацию. Выберите вместе с ним специальные настройки безопасности, например, настройки безопасного поиска.

Расскажите ребенку, что опасно отправлять деньги незнакомым людям или неизвестным организациям. Так же опасно отправлять sms-платежи на короткие номера для оплаты интернет-услуг и переводов непроверенным получателям.

Еще одно правило: PIN-код банковской карты никогда нельзя вводить в интернете. Нельзя также допускать посторонних к своей банковской карте, мобильному телефону и компьютеру. Фотографии карты и CVC-код можно вводить только при оплате на надежных сайтах. Если карта потерялась или с нее без разрешения были списаны деньги, нужно поставить в известность родителей, а они, в свою очередь, сообщат об этом банку или платежной системе. Расскажите ребенку о полезной функции sms-уведомлений, которые желательно подключить для оповещений о произведенных действиях.

Посоветуйте использовать приватный режим при вводе данных, необходимых для

совершения покупок через интернет, не регистрироваться на сайтах без необходимости, а если это невозможно, то использовать сложные и разные пароли, регулярно их менять, никому не сообщать и не пересылать. Рекомендуйте игнорировать функцию запоминания паролей и автоматической авторизации в платежных интернет-сервисах. Нельзя реагировать на сообщения якобы от банка или оператора платежей, если предлагается перерегистрироваться, повторно ввести данные, перезвонить и т. п.

7. Как научить ребёнка бережному потреблению ресурсов?

Очень важно ответственно относиться к расходам. Но если объяснить, почему не нужно покупать лишнее в магазине, довольно легко, то привить детям бережное отношение к ресурсам сложнее – ведь дети не участвуют в оплате ЖКУ.

Многие качества формируются у детей под влиянием урбанистического образа жизни. Им с детства доступны блага, о которых еще столетие назад люди не могли даже мечтать. В наших домах есть все: холодная и горячая вода, электрический свет, отопление. К сожалению, дети часто не понимают, что природные ресурсы не вечны, запас их на планете истощается с каждым годом и, если не научиться экономному к ним отношению, все живое на Земле погибнет.

Как же повлиять на ситуацию, чтобы сберечь нашу красивую, чистую, богатую планету для себя и наших будущих поколений? Это возможно только при помощи экономного потребления ресурсов.

Экономия и бережливость – качества, которые ведут к финансовой независимости человека. Начните воспитывать эти качества с детства. Объясните ребенку: если относиться к ресурсам бережно, мы не только сбережем природу, но и, отказавшись от лишнего, сэкономим свой бюджет.

Беседуйте с ребенком.

Начните с беседы. Задайте простые вопросы, которые помогут ребенку задуматься. Всегда ли мы бережем тепло, закрываем в доме окна и двери? Всегда ли выключаем горячую воду, когда чистим зубы, намыливаем посуду? Часто ли бывает так, что, уходя в другую комнату или на кухню, мы оставляем гореть электрический свет?

Приводите ребенку факты и примеры из жизни.

К примеру, если во время чистки зубов закрывать кран, то эта простая процедура позволит сэкономить около 5000 рублей в год. Можно объяснить, что кран, который не закрутить плотно на ночь, будет «воровать» деньги из семейного бюджета. Если каждый человек будет экономить воду, то в водоемах всегда будет водиться рыба, деревья и растения будут цвести и давать плоды. А чем природа вокруг нас чище, тем комфортнее живется людям в городе и животным в лесу. Также вы можете рассказать ребенку, каким непосильным трудом добывают питьевую воду в странах, где она является дефицитом и какие болезни из-за этого забирают жизни тысяч людей. Опять же, можно объяснить ребенку, что экономный расход электричества за счет погашенного на ночь света поможет избежать загрязнения природы.

Разработайте правила бережного отношения к природе.

Разработайте совместно с ребёнком правила, которые позволят беречь природу. Нарисуйте на листе ватмана красочный коллаж с правилами и повесьте на видном месте, чтобы ребёнок про них не забывал. Вскоре он будет уже сам учить вас соблюдать эти правила.

Занимайтесь совместными домашними делами.

Занимайтесь вместе домашними делами, которые помогут осознанному отношению ребенка к потреблению ресурсов. Например, если у вас в квартире деревянные рамы, утепляйте их к зиме, при этом расскажите, что можно сэкономить до 45% тепла, если устранить сквозняки. Также расскажите ему, что если закрывать дверь в подъезде, то и в квартире будет гораздо теплее. Отставьте мебель от батарей, если она заслоняет их, и объясните, что это поможет тепловому воздуху равномерно распределяться по всему помещению. В обычных домашних делах можно проявлять экономическую смекалку. К примеру, при поливе воды, ребенок может усвоить, что выгоднее поливать растения в самое холодное время суток. В это время испарение, а значит, нерациональное использование воды, будет минимальным. Если в вашей семье воспитывается мальчик, почините с ним все протекающие краны. Выберите с ребенком в магазине специальные насадки на кран - аэраторы. Их использование снижает расход воды до 6 литров в минуту, а поток при этом остается прежним. Аэраторы бывают с цветной индикацией - это, безусловно, порадует любого ребенка.

Решайте с ребенком задачи.

Расскажите ребенку, что такое счетчики воды и энергосберегающие лампочки. Предложите ему решить математическую задачку. Напишите, сколько за месяц потребляет электроэнергию обычная лампочка накаливания, а сколько светодиодная. В графе «дано» укажите стоимость обоих приборов и то, сколько ватт в час они потребляют, стоимость одного киловатта электроэнергии. Далее попросите высчитать, сколько можно сэкономить в день электричества и денег на его оплату, используя светодиодную лампу, через какое время она окупит свою стоимость и какой получится экономия за год. Это будет отличный пример экономичного потребления света. То же самое вы можете провести и с расчетами потребления воды. Расскажите и напишите на бумаге, сколько литров будет спущено в канализацию во время принятия ванны, а сколько во время принятия душа. Простые подсчеты помогут ребенку осознать всю важность бережного отношения к потреблению ресурсов.

Выполняя какие-либо действия, рассказывайте детям, почему вы так делаете. Тем самым вы помогаете усваивать правила экономного отношения к ресурсам. Ведь дети всегда следуют примеру взрослых.

8. Карманные деньги

За что давать деньги, за что нет?

Карманные деньги являются первым способом детей узнать об основах управления деньгами — умения, необходимого во взрослой жизни, которое заставляет почувствовать себя независимым.

Наличие карманных денег позволяет детям научиться обращаться с ними обдуманно, делать выбор и приобретать вещи, которые необходимы в первую очередь. Некоторых детей собственные деньги могут избаловать, поэтому очень важно, чтобы вы научили их базовым денежным принципам:

- Расходы — принятие факта, что деньги ушли, как только их потратили;
- Стоимость денег — относительная цена вещей;
- Зарабатывание — понимание, что зарабатывать деньги не всегда легкая работа, но это единственный способ получить их;
- Сохранение - использование денег для краткосрочных и перспективных целей;
- Заимствование — понимание важности погашения заемных средств.

Исследования показали, что многие родители дают детям деньги уже с 6-7 лет и не ограничивают их особыми правилами.

Какие есть способы дать деньги ребенку?

- Разовая денежная помощь и денежные подарки;
- Ссуда и аванс;
- Оплачиваемая работа;
- Денежное содержание.

Допустимы ли разовая денежная помощь или денежные подарки? С точки зрения финансовой грамотности это вполне допустимо. При этом важно, чтобы ребенок не растрачивал эти деньги сразу на мимолетные радости. Попробуйте объяснить ему, что эти деньги могут ускорить исполнения его большой мечты, такой, как велосипед или компьютер.

Разовая денежная помощь и денежные подарки имеют одну существенную особенность, о которой надо помнить: разовая – значит, несистемная, а это может создать сложности в целях обучения.

9. Подработка

За какую работу можно давать детям деньги?

Здесь есть важное правило: обязанности не должны быть повседневными. Например, если ваш ребенок убирался в комнате, не стоит его поощрять деньгами. Он непременно тогда будет ждать этого снова и снова. А уборка – это важная привычка, которая должна остаться с человеком на всю жизнь.

Пример. Вы можете предложить собрать вместе только что купленную новую вещь. И за работу в роли помощника по сборке можно заплатить. Или, к примеру, находясь на даче, можно «нанять» ребенка на работу в саду или огороде. Полил цветы и грядки – получил заработок.

Лучше платить, как во взрослой жизни, за реальную работу (но, конечно, с детским подходом).

Важно приучать ребенка с детства обговаривать все нюансы до того, как он приступил к работе. Т.е. что конкретно должно быть сделано, за какое время, сколько составляет оплата.

В зависимости от возраста, обсудите с ребенком, на что ему нужны в принципе деньги. Ведь чем старше становится ребенок, тем больше можно ему доверять покупок. Если в возрасте 6-10 лет, мы даем в основном на обеды и мелкие радости, то в 12-16

лет ребенок уже способен сам распределить свой бюджет на школьные принадлежности, одежду, досуг и т.д.

Исходя из потребностей ребенка и возможностей родителей, появляется сумма. Кроме того, надо решить, как часто вы ее даете ребенку. Здесь логика тоже простая: чем старше, тем реже. Если это совсем маленький ребенок, то можно каждый день выдавать, например, по 100 рублей. Если ребенку уже 15 лет, то можно и раз в месяц. Реже, чем раз в месяц, лучше не давать, т.к. подавляющее большинство людей получают ежемесячную зарплату.

Обязательно следите, чтобы ребенок вел бюджет и фиксировал свои расходы.

Очень важно не нарушать договорённости. Если есть договорённость по 500 рублей в неделю, то больше нельзя давать. Тогда ребенок будет с детства приучаться жить по средствам.

Каким образом может ваш ребенок в этом возрасте заработать деньги.

Какую сумму реально заработать? Почему эта сумма не так велика, как у взрослого? Ответ прост: практически единственное, что может предложить ребенок в возрасте 13-15 лет – это себя и свои физические возможности. Найти человека на подобную работу очень несложно. Именно поэтому она и оплачивается невысоко. Давайте с вами вместе представим варианты заработка для ребенка в этом возрасте:

- гулять с собакой соседей;
- сходить в магазин за другого человека;
- постричь газон;
- собрать урожай (например, яблоки);
- помыть машину;
- убратсья в квартире (не в своей);
- посидеть с ребёнком.

Не стесняйтесь спрашивать своих знакомых и родственников: возможно, кому-то из них требуется сотрудник на летнее время. Зачастую самый хороший вариант найти работу для подростка — именно такой.

10. Работа

Найти работу в 14 лет и официально трудоустроиться, конечно, сложнее, чем в 16, но предложения имеются.

В первую очередь можно посетить Центры занятости населения, которые есть в каждом городе. Через Центр занятости можно устроиться на работу с 14 лет. На данный момент школьникам доступна работа дворниками, уборщиками территорий, культорганизаторами, менеджерами, администраторами. Возможно появление и других вакансий.

Работодатели, сотрудничающие с Центрами занятости, строго соблюдают нормы трудового законодательства. Статья 92 главы 15 ТК РФ устанавливает следующие нормы трудового распорядка для подростков:

- Продолжительность рабочей недели в каникулярное время у подростков до 16 лет — не более 24 часов; от 16 до 18 лет — не более 35 часов.
- Продолжительность ежедневной работы (уточняется в статье 94 главы 15 ТК РФ): от 15 до 16 лет — 5 часов; от 16 до 18 лет — 7 часов.

Плюсы подработки подростков: они начинают уважать родительский труд, становятся более ответственными в вопросах финансов и расходуют заработанные деньги более рационально.

11. Финансовая безопасность для детей

Современные дети значительно отличаются от детей не только прошедшего столетия, но и последних десятилетий. Интернет все больше вторгается в нашу жизнь. И дети начинают с ним знакомство порой в очень раннем возрасте.

Виртуальное пространство – увлекательный мир, его возможности безграничны. Но сеть таит в себе много опасностей, юный пользователь может быть очень легко обманут, его доверие несложно завоевать посредством интернета даже при помощи обычной переписки. Этим, как правило, и пользуются киберпреступники.

Среди подростков от 14 до 16 лет 68% онлайн почти постоянно, у ребят 8-10 лет этот показатель ниже, но все равно очень велик: 40%

Именно поэтому так актуальна защита для детей от финансовых онлайн угроз.



Статистика говорит, что карманные, заработанные или подаренные родственниками деньги есть у 86% детей от 14 до 17 лет.

Чем подростки занимаются в сети?

Чаще всего — общаются, развлекаются, ищут информацию, что-то покупают. Что они покупают в сети? Оказалось, что большинство уже пробовали заказывать компьютерные игры, кто-то покупал безделушки вроде чехлов и наборов для рукоделия, а некоторые вместе с родителями даже делали через интернет довольно крупные заказы — одежда для школы, мебель, бытовая техника.

С точки зрения безопасности, интернет — такая же среда, как и «обычная жизнь», но в интернете тоже нужно проявлять некоторую осторожность.

Ниже - основные опасности, о которых стоит предупредить ребенка.

- Компьютерные вирусы. С помощью вируса злоумышленник может не только взломать аккаунт ребенка в соцсети, но и подсмотреть, какие платежные данные он

- указывает в сети. Совет: следите, чтобы не только на компьютере, но и на смартфоне ребенка стояла свежая версия антивируса.
- Кража личной информации. Во многих вопросах у детей нет опыта, они еще в школе приучаются “отвечать, когда взрослые задают вопрос”. Поэтому в соцсетях бывают излишне откровенны. Этим могут воспользоваться злоумышленники: узнать адрес, данные о маме и папе, информацию о деньгах. Совет: скажите ребенку, что если в сети или по телефону кто-то пытается узнать такие данные, отвечать не нужно.
 - Навязывание платных услуг. Для доступа к контенту некоторые сайты просят отправить смс. Лучше этого не делать: такие сообщения обычно стоят дороже обычных смс. На мобильных сайтах достаточно нажать «Ок», и оформится платная услуга. Совет: предупредите ребенка, что в такой ситуации баланс его мобильного может быстро обнулиться. Нужно читать всё внимательно, если возникнут подозрения — нажать «Отмена».
 - Социальная инженерия. Часто мошенники используют методы социальной инженерии. Так, например, мошенник может позвонить вашему ребенку и представиться сотрудником банка, чтобы выманить пароли и коды из смс. Совет: объясните ребенку, что настоящие сотрудники банков так не делают никогда — не звонят сами и не задают таких вопросов, у них уже есть вся информация. Если все же подобная ситуация произошла, лучше прервать разговор с подозрительным человеком и самому перезвонить в банк (смогут дети постарше) или передать всю информацию о звонившем вам (например, телефон, кем представился, что хотел).
 - Выманивание денег. Если в интернете даже очень хорошо знакомый человек просит вашего ребенка перевести ему деньги, нужно, чтобы ребенок убедился, знакомый ли это на самом деле. Совет: пусть задаст ему проверочный вопрос. Например, можно спросить, что задали по математике или что-то ещё.
 - Квазиработодатели. Почти всем подросткам хочется иметь свои деньги, и многие пытаются сами их заработать. Об этом мы с вами уже говорили. Интернет пестрит объявлениями “работа на дому, в интернете, без опыта, высокий доход!”. Но во многих случаях это или развод, или пирамида. Основной признак: “работодатель” сначала просит оплатить подготовку резюме или пересылку тестового задания. Это вымогательство — настоящему работодателю не нужно платить. Совет: расскажите ребенку о таких ситуациях и предложите ему помощь в поиске подработки.

Задание. Ознакомьте вашего ребёнка с этими простыми правилами, и он будет иметь представление о том, с чем может столкнуться, и будет знать, как вести себя в этом случае.

- • Запасной платежный инструмент. Ни взрослым, ни детям лучше не покупать ничего в интернете с основной банковской карты. Если вдруг на компьютере все же окажется вирус, есть риск скомпрометировать карточные данные. Совет: гораздо безопаснее пользоваться электронным кошельком, виртуальной или запасной картой с ограниченным лимитом трат. Если вы сами часто оплачиваете онлайн-покупки — тоже лучше используйте запасной инструмент.

12. Как накопить на обучение ребёнка в вузе?

Многие родители стремятся дать своим детям высшее образование. И это вполне объяснимая цель. Учеба в хорошем вузе позволит ребенку в будущем получить престижную профессию, социальный статус и материальное благополучие. Однако не каждый ребенок имеет возможность учиться на бюджетном отделении вуза, а стоимость платного образования растет из года в год. Если начать копить деньги не в спешке, то можно без проблем обеспечить детям достойное обучение в лучшем университете.

Подготовьтесь заранее, разработайте индивидуальную накопительную программу.

Выберите вуз для обучения ребенка и определите сумму накопления.

Определите, в каком вузе вы хотели бы дать высшее образование своему ребенку. Если ребенок еще маленький, сделать это будет сложнее, на список вузов можно ориентироваться только предварительно, но если у ребенка уже сформировались наклонности, определились потребности, то выбирать можно вместе с ним.

Стоимость образования в вузах России разная. Ориентируясь на вуз и конкретную специализацию, можно высчитать примерную сумму, необходимую для оплаты всего периода обучения ребенка. Учтите при этом ежегодный рост стоимости образования. В среднем, оно дорожает примерно на 7,5% в год. Зная срок накоплений, сумму, которую нужно накопить и источники инвестирования, можно рассчитать, сколько денег потребуется откладывать ежемесячно. С этого момента можно создавать накопительную программу и делать сбережения.

Определите источники инвестирования.

Источники инвестирования – это совокупность ваших доходов и возможностей, предоставляемых кредитными и образовательными учреждениями. Рассмотрим возможности.

Потребительский кредит.

Эту услугу предоставляют сейчас практически все банки. Ее преимущество – в облегченном сборе пакетов документов. Срок погашения займа – от трех месяцев до пяти лет. Так как заем не целевой, то не нужно отчитываться, куда и зачем вы решили потратить деньги. Поэтому если в последний момент вы решили поменять учебное заведение, где будет учиться ваш ребенок, то не возникнет дополнительных проблем.

Образовательный кредит.

Образовательный кредит – это программа кредитования, с помощью которой можно оплачивать образовательные услуги в вузах. С января 2017 года оформить кредит на образование можно только без господдержки. Такие займы на текущий момент предлагают два банка: Почта Банк и Запсибкомбанк. *Подробнее об образовательном кредите – в статье «Стоит ли брать кредит на образование ребёнка?».*

Кредитная карта.

Это удобный вариант. Деньги на необходимые нужды вы сможете получить в любой момент, из банкомата. Сумма баланса обычно составляет 2-3 средних зарплаты либо установленный банком лимит, который можно пополнять, если отведенной суммы не хватит на плату за обучение. Однако в этом случае вернуть вы должны только ту часть, которую взяли у банка. Если деньги будут возвращены до окончания льготного периода, то не нужно оплачивать проценты, платится только комиссия. Как правило, небольшая сумма уйдет на пользование кредитной картой (оплата раз в год). Плюс комиссия за снятие наличных – обычно 3% от одолженной суммы. Если расчет производится по терминалу, то комиссии нет. Если же вы не вернули деньги в льготный период, то автоматически запустится потребительское кредитование. Процентная ставка немного выше, чем у обычных потребительских кредитов. Учитывая то, что карта оформляется на несколько лет, платить за образование можно несколько раз.

Депозиты.

Родителям детей, которые станут студентами не очень скоро, можно открыть



депозиты. За это время накопится некая сумма. Процентные ставки, как правило, колеблются от 5 до 9% годовых. Семье со средним доходом за год можно накопить как минимум на год обучения. Родителям младших школьников тоже можно подумать о будущем ребенка. Для них существуют гарантирующие программы. К примеру, вы определяете цель, вносите суммы на ее осуществление, но в непредвиденном случае не можете продолжать оплату. Другой член семьи сможет продолжить начатое вами дело. В случае ухода из жизни страхователя во время действия накопительной программы, ребенок гарантированно и в нужный срок получит накопленную денежную сумму.

Накопительное страхование жизни.

Еще один способ накоплений – страхование жизни. Этот способ при любых обстоятельствах гарантирует получение к нужному сроку запланированной суммы. Вариант подходит людям, несущим на себе груз от 60% дохода в общем семейном бюджете. В случае потери трудоспособности человек не останется в беде. Для такого варианта накоплений должны быть определены безболезненные для бюджета, выплаты, и их периодичность: ежеквартально, раз в полгода или год. Но если в период договора происходят какие-либо события, связанные со здоровьем, и у вас нет возможности пополнять счет, то сумма, которую вы запланировали, все равно будет вложена в обучение вашего ребенка. Минус такой инвестиции – низкая доходность по сравнению с депозитами. Небольшой процент объясняется тем, что деньги вкладываются в безрисковые инструменты. Ведь положенная сумма должна быть обязательно выплачена.

Материнский капитал.

Право на материнский капитал имеют семьи, в которых с 1 января 2007 года появился второй или последующий ребенок. За каждого рожденного ребенка выплачиваются средства, которые можно потратить на образование и накопительную часть пенсии мамы. Средства могут быть использованы на обучение любого из детей в семье, когда возникает необходимость в образовании.

Налоговые вычеты на образование.

15 600 рублей налога ежегодно можно вернуть в личный бюджет за счет социального налогового вычета при условии, что вы потратили на обучение ребенка 120 000 рублей и более, при условии, что в текущий налоговый период вами была уплачена такая сумма налога. Если сумма расходов составит менее 120 000 рублей, то вычет пропорционально будет уменьшен. Но если сумма расходов будет больше 120 000 рублей, то сумма налога, который может быть возвращен, не может составить более чем 15 600 рублей. Например, если за год вы потратили на образование ребенка 70 000 руб., то сумма социального налогового вычета составит 50 000 руб. Если на образование ребенка оба родителя потратили 100 000 руб., то их общий вычет тоже будет равен только 50 000 руб. Если родитель заплатил за обучение двух детей по 50 000 руб. на каждого, то сумма вычета составит 100 000 рублей. При этом важным условием при оплате за ребенка является его возраст — до 24 лет, а также обязательно очная форма обучения и наличие лицензии образовательного учреждения. При определении размера социального налогового вычета можно учесть только расходы, связанные с оплатой самого обучения. Затраты, понесенные в период обучения, но прямо не связанные с образовательным процессом (проживание, питание), не относятся к расходам на обучение.

Не теряйте времени, начните накапливать деньги для образования своих детей как можно раньше, тогда необходимая сумма не покажется вам непомерно высокой.

13. Стоит ли брать кредит на образование ребёнка?

Родители, которые не успели накопить на образование детей, могут воспользоваться специальным образовательным кредитом. Однако, такая программа имеет как плюсы, так и минусы.

Что такое образовательный кредит?

Образовательный кредит – это программа кредитования, с помощью которой можно оплачивать образовательные услуги в вузах. С 2014 года образовательный кредит стал доступен практически каждому абитуриенту, ведь процентная ставка по нему стала льготной. Однако в январе 2017 года государственная программа по поддержке образовательного кредитования была оптимизирована. Сбербанк, который после отзыва лицензии у Росинтербанка, оставался единственной кредитной организацией, выдающей такого рода займы, временно от такого вида кредита отказался.

Правила предоставления образовательного кредита.

С января 2017 года оформить кредит на образование можно только без господдержки. Такие займы на текущий момент предлагают два банка: Почта Банк и Запсибкомбанк. Почта банк предоставляет от 50 тысяч до 2 млн рублей сроком до 12,5 лет по ставке от 14,9% годовых (с учетом страховки) до 27,9% годовых. При этом весь срок обучения заемщик платит только проценты по кредиту (сумма ежемесячного платежа постепенно растет). На четвертый месяц после окончания обучения заемщик выплачивает оставшиеся проценты и «тело» кредита. Для того, чтобы получить такой кредит, необходимо предоставить в кредитную организацию подтверждение платежеспособности заемщика и созаемщика – справку о доходах по форме 2-НДФЛ за три последних месяца.

В свою очередь Запсибкомбанк предоставляет до 80% стоимости обучения, исходя из доходов заемщика и созаемщика сроком до пяти лет по ставке до 18,4% годовых. Погашение долга идет равными ежемесячными платежами (проценты плюс «тело» долга). Займ предоставляется равными ежегодными траншами. Кредит может выдаваться под поручительство физического лица, залог имущества (в том числе транспорта) или банковского вклада. Вид поручительства влияет на процентную ставку. Вдобавок заемщик и созаемщик также должны подтвердить свою платежеспособность (справка 2-НДФЛ) и трудоустройство (копия трудовой книжки).

В связи с приостановкой действия программы господдержки очевидно, что кредит на образование из-за больших процентных ставок банков стал фактически втрое дороже для вчерашних школьников. При этом получить такой заем стало гораздо сложнее из-за повышенных требований кредитных организаций.

Особенности образовательного кредита.

К положительным чертам, которые характеризуют целевой кредит на образование ребенка, можно отнести следующие:

1. Наличие льготного периода погашения. Как правило, это период обучения в вузе. В это время от заемщика требуется регулярно вносить относительно небольшую сумму;

2. кредит на учебу можно оформлять гражданам России в возрасте от 14 лет и старше. Если заемщик несовершеннолетний, банк с большой долей вероятности потребует привлечь созаемщика.
3. Выдача образовательного кредита обычно проходит безналичным путем: деньги сразу перечисляются в учебное заведение. Если оплачивается не весь срок обучения, нужно регулярно предоставлять банку справки о том, что студент ещё числится в вузе.
4. Срок образовательного кредита может быть до 12 лет. Иногда первые годы (пока студент учится) он платит только проценты по кредиту, основные же выплаты начинает после обучения, когда уже начал самостоятельно зарабатывать.
5. Процентные ставки по образовательным кредитам обычно ниже, чем по другим видам кредитования.

В то же время при оформлении такого кредита возникает целый ряд нюансов, которые негативно сказываются на популярности этого финансового инструмента:

1. Банки требуют внесения первоначального взноса. Он может варьироваться от 10 до 30% от полной стоимости всего периода обучения в кредит. Это солидная сумма, которой располагает далеко не каждая семья. Кроме того, может потребоваться залог – например, недвижимость.
2. Льготный период может оказаться меньше, чем срок обучения. То есть в процессе учебы студент потеряет возможность выплачивать минимальную сумму. Следует учитывать, что в это время погашаются только проценты – сумма основного долга остается неизменной.
3. Количество вузов, на обучение в которых можно взять образовательный кредит, ограничено. Как правило, это дорогие престижные вузы, являющиеся партнерами банка, из которых вам придется выбирать.
4. Не всегда банк готов пойти навстречу и дать отсрочку в случае академического отпуска, рождения ребёнка или службы в армии. Нужно учитывать тот факт, что студента могут отчислить, либо он осознает ошибочность выбора специальности. В этом случае он теряет не только время, но и значительную сумму денег.
5. Многие банки требуют страхования жизни и потери трудоспособности не только самого заемщика, но и созаемщика, что также влечет дополнительные расходы.

Все эти факторы приводят к тому, что все большее количество родителей делает выбор в пользу потребительского кредита, а полученные деньги направляют на образование. В любом случае у вас есть возможность рассмотреть предложения банков, предоставляющих образовательные кредиты, и попробовать выбрать лучшую кредитную программу. Или же найти возможность для заблаговременно накопления средств.

Налоговые вычеты на образование.

Какое бы решение вы не приняли, часть затрат на обучение ребенка вы можете благополучно компенсировать, используя социальный налоговый вычет на образование. Да, вычет не такой большой, но если есть возможность получить до 15 600 руб. на свой счет в банке за каждый год обучения – почему бы этим не воспользоваться?

15 600 рублей налога ежегодно можно вернуть в личный бюджет за счет социального налогового вычета при условии, что вы потратили на обучение ребенка 120 000 рублей и более, при условии, что в текущий налоговый период вами была уплачена такая сумма налога. Если сумма расходов составит менее 120 000 рублей, то вычет пропорционально будет уменьшен. Но если сумма расходов будет больше 120 000 рублей, то сумма налога, который может быть возвращен, не может составить более чем 15 600 рублей. Например, если за год вы потратили на образование ребенка 70 000 руб., то сумма социального налогового вычета составит 50 000 руб. Если на образование ребенка оба родителя



потратили 100 000 руб., то их общий вычет тоже будет равен только 50 000 руб. Если родитель заплатил за обучение двух детей по 50 000 руб. на каждого, то сумма вычета составит 100 000 рублей. При этом важным условием при оплате за ребенка является его возраст — до 24 лет, а также обязательно очная форма обучения и наличие лицензии образовательного учреждения. При определении размера социального налогового вычета можно учесть только расходы, связанные с оплатой самого обучения. Затраты, понесенные в период обучения, но прямо не связанные с образовательным процессом (проживание, питание), не относятся к расходам на обучение.