

**VI открытый региональный конкурс исследовательских и проектных работ школьников
«Высший пилотаж - Пенза»**

**Проект:
«Финансовая грамотность: детские
банковские карты»**

Выполнила: ученица 10 класса
МБОУ «Лицей № 55» г. Пензы,
Байгузова Ольга Олеговна
Руководитель: учитель
обществознания МБОУ
«Лицей № 55» г. Пензы
Хонина Ольга Викторовна.

Содержание

Введение: актуальность проекта и практическая значимость	3-4
История появления и распространения детских банковских карт	4-5
Функционал детских карт, преимущества и недостатки.	6-7
Сравнительный анализ банковских продуктов для детей.	8-10
Заключение	11
План проектных работ	12
Ссылки и литература	13
Приложения	14-18

Актуальность проекта и практическая значимость.

В современном мире в большинстве государств идет процесс цифровизации экономики, сформировалась система безналичных расчетов, многие люди привыкли пользоваться банковскими картами. Безналичные расчеты и платежи посредством банковских карточек получили такое широкое распространение, что трудно себе представить сферу обслуживания, в которой бы они не использовались, магазины, билетные кассы, гостиницы, всех стран мира готовы обслужить клиентов, приняв пластиковую карточку, как средство оплаты. Карты прочно вошли в финансовую сферу общества и стали привычным средством платежа, однако последнее время на рынке появился и распространяется новый банковский продукт – это детские банковские карты, которые позволяет ребенку получать первый опыт пользования деньгами и обучаться финансовой грамотности, родителям — контролировать операции детей, а банкам — повышать лояльность клиентов. Таким образом, система использования банковских карт как способа получения услуг является социально важным явлением в жизни любого человека, в том числе и ребенка, в современном обществе.

На наш взгляд, важно помочь подросткам понять практическое значение детской банковской карты, рационально выбирать и использовать новый платежный инструмент. Это поможет более рационально подходить к выбору банка, выпускающего карту, даст возможность повысить грамотность подростков в использовании карт. Это тем более актуально в ситуации, когда карты распространяются среди учащихся, но как показал опрос не все понимают их практическое значение, а некоторые вообще не знают об их существовании. Результаты опроса обучающихся МБОУ «Лицей №55» г. Пензы показал, что количество пользователей детских карт среди учащихся Лицея растет. Например, среди 10-11-классников только 24% пользовались детскими картами, среди восьмиклассников таких уже 51% и 70% шестиклассников используют детские банковские карты. При этом увеличивается разнообразие банков, картами которых пользуются подростки, но в тоже время при объяснении критерия выбора того или иного банка 24 % шестиклассников выбрали критерий «Прикольная», что говорит о недостаточно осознанном использовании карты (Приложение 1).

Цель проекта: изучить банковские продукты, присутствующие на рынке, и повысить финансовую грамотность учащихся МБОУ «Лицей №55» г. Пензы в сфере использования детских банковских карт.

Задачи:

1. Изучить историю появления и распространения детских банковских карт, исследовать перспективы их развития.
2. Провести изучение и сравнительный анализ банковского продукта - детских банковских карт. Проанализировать их преимущества и недостатки.
3. Изучить поведение учащихся МБОУ «Лицей №55» г. Пензы, как пользователей детских банковских карт.
4. Создать буклет «Ликбез для пользователя детской банковской картой».
5. Организовать беседы по финансовой грамотности с подростками;

Объект исследования: детские карты разных банков, их виды.

Методы исследования, проблемы и реализация проекта: изучение научной литературы и материалов СМИ, анкетирование и опрос, сравнительный анализ, научное описание, включающее наблюдение, интерпретацию и классификацию фактического материала, метод сплошной выборки, статистическая обработка данных.

Гипотеза: с каждым годом банковские карты для детей набирают всё большую популярность.

Целевая аудитория — учащиеся МБОУ «Лицей №55» г. Пензы.

Ожидаемые результаты проекта:

- По завершению проекта повысится финансовая грамотность участников проекта, сформируется активная гражданская политика.
- Произойдут позитивные изменения в сфере финансовой грамотности подростков МБОУ «Лицей №55».
- Распространение информации с помощью памятки приведет к повышению финансовой грамотности заинтересованных граждан.

История появления и распространения детских банковских карт.

Банковская карта — это платежный инструмент, позволяющий оплачивать покупки в онлайн и офлайн магазинах, снимать наличные, пополнять свой счет в банке, переводить деньги друзьям и совершать другие виды операций с деньгами.

Использование электронных средств платежа осуществляется на основании договора об использовании электронного средства платежа, заключенного оператором по переводу денежных средств с клиентом, а также договоров, заключенных между операторами по переводу денежных средств. При выдаче банковской карты, совершении операций с использованием банковской карты кредитная организация обязана идентифицировать её держателя в соответствии со статьёй 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банковская пластиковая карточка – универсальный платежный инструмент, являющийся ключом доступа к управлению банковским счетом. Расчеты с использованием наличных денег чрезвычайно дорого обходятся государственному и коммерческому финансовым структурам. Выпуск в обращение новых купюр, обмен старых, содержание большого персонала, неудобства и большие потери времени рядовых клиентов — все это тяжелым бременем ложится на экономику страны. В России, например, около 20 % стоимости каждого рубля уходит на поддержание его же собственного обращения. Один из возможных и самых перспективных способов разрешения проблемы наличного оборота — создание эффективной автоматизированной системы безналичных расчетов, с помощью банковских карт. Банковские карты позволяют сократить объем наличного денежного обращения, снизить расходы, связанные с осуществлением кассовых операций, хранением и транспортировкой наличных денежных средств и существенно ускорить безналичные расчеты. Национальная платежная карта Мир одноименной российской платёжной системы стала выпускаться с 2015 года банками РФ, обеспечив её держателям независимость от работы международных платёжных систем (МПС). Как известно, МПС Visa и MasterCard в 2014 году прекратили обслуживать карты ряда российских банков, лишив клиентов возможности расплачиваться с их помощью за товары и услуги, и снимать наличные в банкоматах. В настоящее время банковская карточка Мир имеет такую же функциональность, как и карты вышеназванных МПС, а за возможность приёма карт в различных торговых точках особо беспокоиться не стоит, так как на законодательном уровне закреплено, что все банки должны обеспечить приём национальных платёжных инструментов уже с 1 июля 2017 год.

Детские карты — это банковские карты для детей от 6 до 14 лет. По закону с этого возраста дети могут совершать мелкие покупки и распоряжаться деньгами, которые им предоставили родители или опекуны. До 14 лет у ребенка еще нет паспорта и он не может сам пользоваться услугами банков. Поэтому детскую карту выпускают к счету взрослого. На его имя открывается отдельный от основного счет, к которому выпускается карта для ребенка. По детской карте можно совершать те же операции, что и по обычной взрослой: оплачивать проезд, покупки в магазинах и в интернете, мобильную связь и другие услуги. При этом у каждого банка могут быть свои ограничения на операции по детским картам.

На самом деле, идея специальных "детских" банковских услуг совсем не нова. У нас первая подобная попытка была сделана еще в Советском Союзе в 1988 году, когда Сбербанк стал принимать вклады на детей старше 16 лет. К сожалению, тогда в результате стремительной инфляции и неожиданного снижения процентной ставки Центробанком, эксперимент не удался. История получила продолжение уже 2000-ых: тогда появились первые детские банковские карты. Детскими вкладами и картами в этот период стали заниматься Росбанк, Банк Москвы и некоторые другие. Вернулся в детский сегмент банковских услуг в начале 2000-х годов и Сбербанк. Однако, о массовом распространении детских банковских сервисов в России уместно говорить лишь с недавних пор.

По результатам опроса учащихся МБОУ «Лицей №55» г. Пензы учащиеся 10-11 классов использовали в прошлом только карты трех банков и большинство имело карту Сбербанка, 8 – ые классы используют карты 4 банков и преобладают Тинькоффбанк (48%) и Сбербанк (38%), среди шестиклассников сохраняется количество банков, но преобладает Сбербанк (68%) (Приложение 2). Данные результаты явно показывают не только распространение карт, но и рост предложений на финансовом рынке и большую дифференциацию выбора.

Ключевое отличие детской карты — контроль со стороны родителей. Владелец счета, к которому выпущена карта, имеет доступ ко всей информации по ней и может ею управлять. Взрослые могут видеть операции детей в приложении банка и получать уведомления о них на телефон. Ребенок не имеет доступа к другим счетам родителя — только к счету, который открыт для детской карты. Также есть возрастные ограничения.

Возможности детской карты ограничиваются законом и волей родителей или опекунов. Так, по закону ребенок не может взять кредит или открыть счет на свое имя. А взрослые могут ввести ограничения и запреты на операции по своему усмотрению, например, установить лимит на покупки в сети или на снятие наличных. При этом все основные операции, которые совершают с картами взрослые пользователи, ребенку по умолчанию тоже доступны: он может рассчитываться за покупки, пополнять баланс телефона, переводить деньги, платить в системе онлайн.

В большинстве банков выпуск и обслуживание детской карты бесплатны. При этом кредитная организация может взимать плату, например, за перевыпуск карты в случае утраты или за уведомления об операциях, могут быть комиссии за СМС-информирование и другие опции. Если детская карта выпускается в связке с родительской картой, платной может быть сама взрослая карта. К детской карте можно подключить уведомления об операциях. Уведомления могут направляться как на телефон ребенка, так и родителям. Условия подключения и стоимость услуги зависят от банка.

Функционал детских карт, преимущества и недостатки.

Детская карточка позволяет распоряжаться только теми деньгами, которые лежат на счете. К кредитным деньгам и средствам родителя у подростка доступа нет. По детскому пластику можно: совершать покупки в обычных и онлайн-магазинах, откладывать деньги в специальную копилку под небольшой процент, если у кредитной организации есть такая программа. При этом по карте ребенка может стоять запрет на снятие наличных или совершение переводов. Если по родительскому счету предусмотрена программа лояльности с начислением бонусов или кэшбэка, детская карта, которая «привязана» к родительскому, также участвует в этой программе. Значит, ребенок сможет совершать покупки, оплачивать их безналично и получать за это бонусы. Учащиеся МБОУ «Лицей 55» г. Пензы действительно активно используют карты для оплаты (от 60 до 100% в разных возрастных группах) и менее половины занимаются сбережением средств (Приложение 4).

По некоторым детским карточкам устанавливают особые условия программы лояльности с повышенным начислением кэшбэка или баллов. Так дети учатся пользоваться всеми преимуществами безналичных платежей и рассчитывать, какие покупки приносят им больше или меньше выгоды. По результатам опроса родители вместе с детьми выбирают те банки, которые удобны в обслуживании (от 19 до 33%), где есть карты родителей, так как не надо оформлять взрослую карту (от 15 до 29%) и так же играет роль кэшбек (от 14 до 31%) (Приложение 3).

Как любой платежный инструмент банковские карты для детей имеют плюсы и минусы.

Плюсы банковской карты для детей: помогает ребенку получить навыки разумного обращения с деньгами, планирования расходов. С помощью мобильного приложения и банковской «копилки» ребёнок может откладывать часть денег на финансовую цель. Карта учит ребенка жить по средствам и не тратить больше, чем есть на балансе. По данным исследований, проведенным в Великобритании и Австралии, дети, которые пользуются дебетовыми картами, во взрослом возрасте относятся к кредитным картам осторожнее своих сверстников. Дети со школьного возраста начинают понимать, что такое комиссия банка, Удобством карты выступает то, что она является инструментом для оплаты проезда, покупок, обедов и т.п. Очень удобна при путешествиях ребенка без родителей – со школой, в лагере. Родители знают, куда ребенок тратит деньги и сколько у него осталось средств. При необходимости могут пополнить карту, где бы ребенок не находился. Карта обеспечивает сохранность денег. Кошелек можно потерять, наличные деньги могут отобрать. При утере карты ее можно быстро заблокировать и сохранить деньги. Важна и возможность родительского контроля, родители могут контролировать местонахождение и расходы ребенка через интернет и мобильный банк. Можно получать выгодные кэшбэки, бонусы, скидки у партнёров, процент на остаток. Открыть можно только дебетовую карту, детских кредитных карт не бывает. Банки предоставляют возможность выбора дизайна карты, который нравится ребенку.

При всех плюсах у детских карт есть минусы: при пользовании картой у ребенка нет физического ощущения денег, поэтому с карты деньги тратятся проще и быстрее. Следует открывать детскую карту, когда ребенок начнет понимать ценность денег и освоит основы планирования и учета расходов. Ребенок может потерять карту. В этом случае необходимо

договориться, чтобы ребенок сразу же сообщал взрослым об утере карты. Важно, чтобы он доверял родителям и не боялся, что его будут ругать за потерю карты. По доверчивости и неопытности дети могут выдать данные карты мошенникам. Чтобы предотвратить ситуацию, перед открытием банковской карты, необходимо научить ребенка правилам безопасного пользования ей.

Сравнительный анализ банковских продуктов для детей.

Условия	кофф ¹	Сбербанк ²	Альфа-Банк ³	ВТБ ⁴
Обслуживание	бесплатное	0-40 рублей	бесплатное	бесплатное
Уведомления родителям о тратах ребенка	бесплатное	70 рублей в месяц Бесплатно предусмотрена опция родительского контроля в приложении Сбербанк Онлайн — можно управлять деньгами, просматривать историю операций, назначать лимиты.	Смс-уведомления родителю о тратах — 0 рублей в первый месяц. Со второго месяца — 99 рублей. Предусмотрен родительский контроль в приложении.	79 рублей в месяц. Родители могут бесплатно отслеживать траты сына или дочери, и управлять доступными им лимитами в мобильном банковском приложении и сервисе ВТБ Онлайн.
Переводы на детскую карту	без комиссии.	без комиссии.	без комиссии	без комиссии
Бонусы и кэшбек	до 30% от стоимости покупки по специальным предложениям у партнеров программы лояльности, до 2% за оплату в онлайн-магазинах, 1% за прочие покупки.	0,5% бонусами по программе СберСпасибо,	кэшбэк — 5% на покупки в кафе и ресторанах, 1% на остальные покупки.	кэшбэк — до 30% у партнеров, начисления до 2% за покупки в кафе и фастфуде, оплату городского и пригородного транспорта при подключении карточки к программе лояльности

				«МультиБонус»
Копилка	<p>Если у владельца оформлена подписка Tinkoff Pro, можно оформить копилку. Она принесет доходность до 10% годовых и научит несовершеннолетнего откладывать деньги на крупные покупки.</p> <p>Без подписки процент на остаток отсутствует.</p>	<p>Процент на остаток отсутствует, но можно откладывать деньги в копилку под процент.</p>	<p>Процент на остаток отсутствует</p>	<p>Процент на остаток отсутствует</p>
Приложение	<p>-полезные истории, комиксы и тесты для развивающего досуга, -задания от родителей, за которые ребенок получает вознаграждения, -курсы финансовой грамотности, -круглосуточная помощь в чате, - покупка билетов в кино и на концерты с кешбэком 5%.</p>	<p>Ребенок может:</p> <ul style="list-style-type: none"> - следить за своим балансом, - переводить деньги до 50 000 рублей в месяц без комиссии, - выполнять задания родителей за вознаграждение. 	<p>С 7-ми лет ребенок сможет пользоваться приложением Альфа-банка. Ему доступно отслеживание трат, проверка баланса и игр. Вход в приложение доступен по номеру карты и номеру телефона. Свою первую карту ребенок сможет самостоятельно украсить с помощью предложенных наклеек. Ребенок сможет совершать покупки с помощью</p>	-

			виртуальной карты системы бесконтактных платежей MirPay и Samsung Pay.	
Досрочный перевыпуск карты		150 рублей	бесплатно	бесплатно
Возраст	7-14	6-13	7-14	6-14
Дизайн	<p>Индивидуальный дизайн</p> 	<p>Можно заказать лимитированную карту с Чебурашкой или другого дизайна.</p> 	<p>Яркий дизайн</p>  	<p>Яркий индивидуальный дизайн, который можно выбрать бесплатно.</p> 

По совокупности преимуществ три лучшие карты для детей сегодня — в Тинькофф, Альфа-Банке и Сбере. Они бесплатны в обслуживании, что является большим преимуществом. За расходы по этим картам положен кэшбэк, но в Тинькофф Банке он лучше - баллы начисляются за все расходы, в то время как в Альфа-Банке лишь за покупки в заведениях общепита, а в Сбербанке кэшбэк приходит баллами, которые можно потратить только у партнеров банка.

В Тинькофф ребёнок получит собственное мобильное приложение с полезным контентом и возможностью открыть счёт-копилку. В Альфа-Банке отдельного приложения нет — ребёнок пользуется обычной программой Альфа-Мобайл с ограниченным функционалом. В Сбербанке у ребёнка будет собственное приложение с обучающим контентом и удобным интерфейсом⁵.

По результатам нашего исследования самыми популярными картами у учащихся нашего лицея являются карты Сбербанка и Тинькофф банка, что соответствует нашему анализу и менее популярен Альфа – Банка, хотя он и вошел в тройку лучших по предоставляемым условиям (Приложение 2). В целом исследование доказало, что популярность карт растет, позитивное отношение к этому продукту сформировалось у большинства детей и взрослых (Приложение 7) и они посоветовали бы ее своим знакомым (89%) (Приложение 8). И особенно сильно привлекают детские карты родителей, так как обеспечивают финансовую безопасность детям. Большинство родителей относятся к картам позитивно. (Приложение 9)

Заключение

Детская банковская карта — современный аналог карманных денег. С ее помощью ребенок учится планировать свои расходы, знакомится с миром банковских услуг и постепенно обретает финансовую грамотность. Используя банковскую карту, ребенок с раннего возраста учится копить деньги, находить выгодные предложения по скидкам и рассчитывать кэшбэк.

Банки тоже заинтересованы в повышении финансовой грамотности своих будущих полноправных клиентов, поэтому разрабатывают специальные детские мобильные приложения, где есть обучающие ролики, игры и тесты на тему финансов.

Для родителей у детского пластика тоже немало плюсов — это возможность контролировать расходы ребенка, моментально пополнять карту и устанавливать ограничения на траты.

Все это делает детские карты популярнее и они быстро распространяются среди подростков. Гипотеза работы подтвердилась и это ставит задачу повышать финансовую грамотность детей и подростков, так как мошенничество в банковской сфере также распространяется.

Чтобы повысить финансовую грамотность подростков я создала буклет «Ликбез для пользователей детской карты» (Приложение 10). Именно благодаря буклету я планирую распространять информацию о правилах пользования картой среди детей. Мой сравнительный анализ детских карт более подробный, чем на сайтах в интернете и он поможет подросткам и их родителям определиться в выборе карты, а детям более осознанно выбирать не только дизайн, но и условия карт.

План – график проектных работ

№	Наименование мероприятия	Сроки	Ответственные	Ожидаемые итоги	Примечания
1	Исследование по использованию детских карт учащимися МБОУ «Лицей №55» г. Пензы - проведение опроса среди учащихся средних и старших классов Лицея. - приняли участие 225 человек - анализ полученных данных	8.11.23 - 16.11.23	Байгузова Ольга	Приняли участие 225 человека Сделан анализ полученных данных	
2	Работа над буклетом «Ликбез для пользователей детской карты»	15.11.23 – 25.12.23	Байгузова Ольга	Создание буклета «Ликбез для пользователей детской карты»	
3	Проведение серии классных часов по финансовой грамотности среди учащихся 5-6 классов.	2.12.23 – 15.12.23	Байгузова Ольга	Провели 4 классных часа Участвовали 95 человек учащихся	
4	Распространение буклетов «Ликбез для пользователей детской карты»	21.12.23	Байгузова Ольга	Памятки получили учащиеся лицея.	

Ссылки:

- ¹ Tinkoff.ru <Бесплатная карта для ребенка>
- ² Sberbank.com<Детская Сберкарта>
- ³ Alfabank.ru<Закажите детскую Альфа – карту>
- ⁴ Vtb.ru<Дебетовая детская карта>
- ⁵ Banki.ru<Дебетовые карты онлайн>

Литература:

1. Быстров Л.В. «Пластиковые карты», «БДЦ – пресс», 2005
2. «Платежные карты. Бизнес – энциклопедия», «Маркет ДС», 2008
3. Загоровская В. «А у тебя нет такой штучки? Банковская карта», БХВ – Петербург,2005
4. Tinkoff.ru <Бесплатная карта для ребенка>
5. Alfabank.ru<Закажите детскую Альфа – карту>
6. Vtb.ru<Дебетовая детская карта>
7. Banki.ru<Дебетовые карты онлайн>

Приложения.

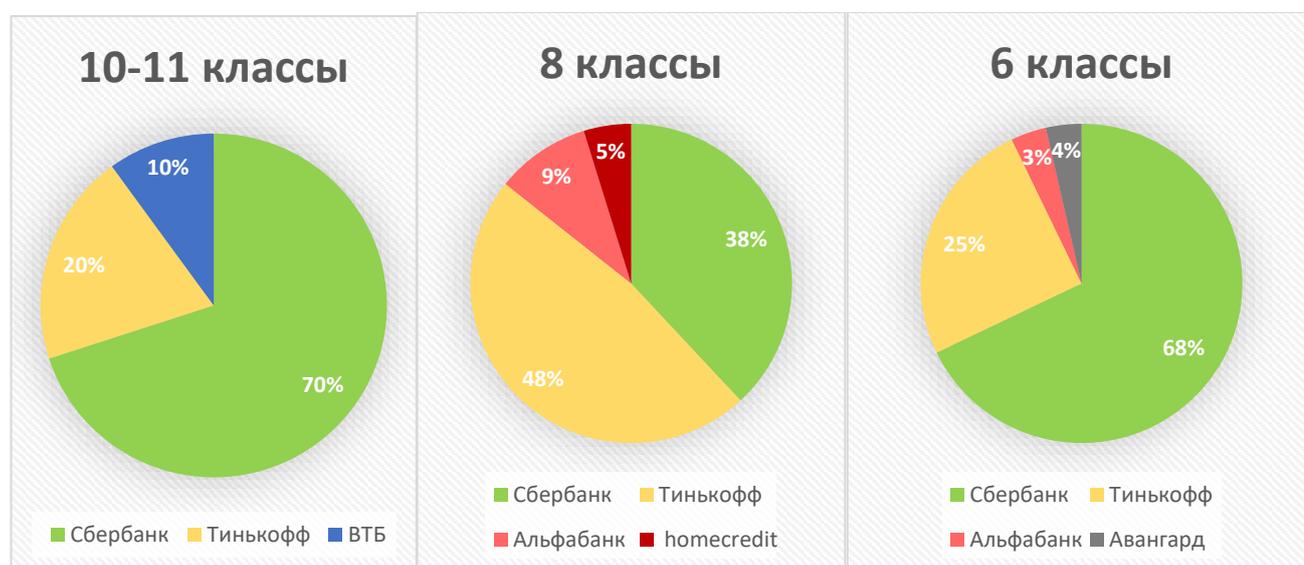
Приложение 1

Используют или использовали детскую банковскую карту:



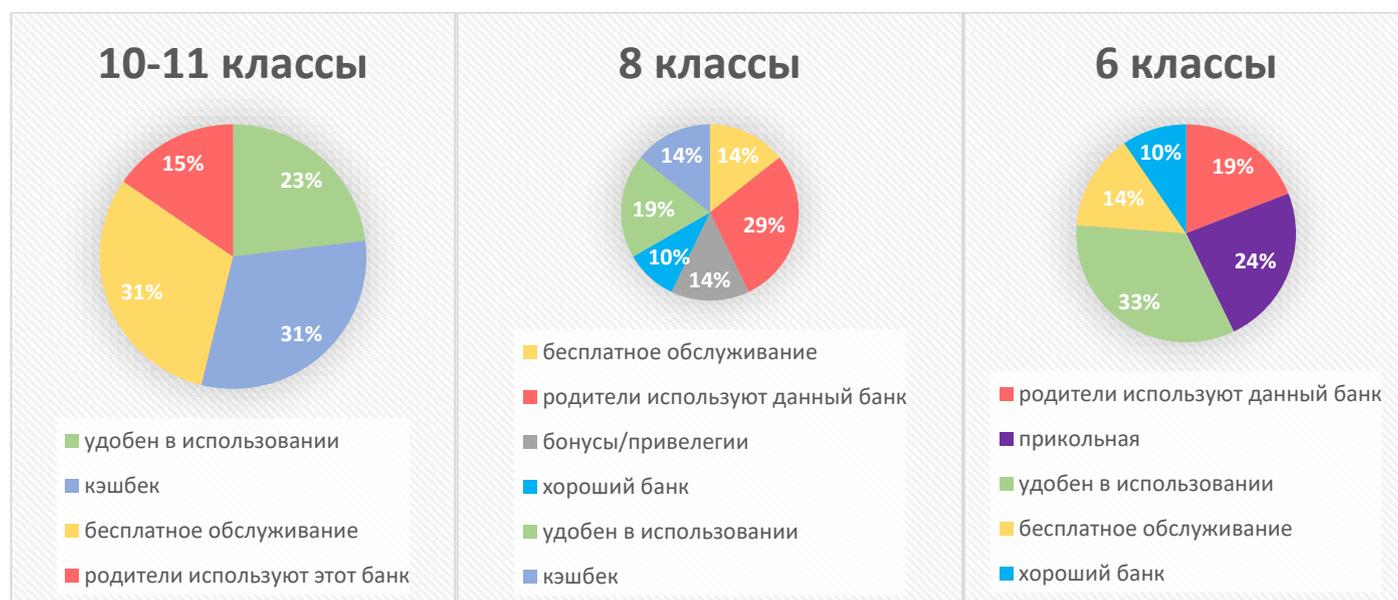
Приложение 2

Детскую карту какого банка вы предпочитаете?



Приложение 3

Какие условия данного банка вас привлекли?



Приложение 4

Для каких целей вы используете карту?



Приложение 5.

Как вы узнали о существовании детской банковской карты?

**Приложение 6.**

Оправдала карта ваши ожидания?



Приложение 7.

Какие преимущества использования карты вы можете назвать?



Приложение 8.

Вы посоветовали бы знакомым ребятам оформить детскую карту?



Приложение 9.

Как после оформления карты относятся к ней ваши родители?



Рецензия

на проект ученицы МБОУ «Лицей №55» г. Пензы

Байузовой Ольги Олеговны.

Проект посвящен теме «Финансовая грамотность: детские банковские карты».

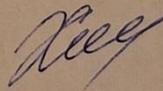
В современном мире детские банковские карты распространяются быстро. В работе исследуются причины популярности детских карт, проблема рационального использования этого нового банковского инструмента и влияния детских карт на рационализацию расходов детей. Автор проекта проанализировала финансовую грамотность детей и подростков, отношение подрастающего поколения к детским банковским картам и постаралась создать памятку для детей и родителей в виде буклета «Детская банковская карта: ликбез для детей и родителей».

Автор проекта провела исследование научной литературы, материалов интернет сайтов по проблеме появления, распространения и использования детских банковских карт и попытались понять причины популярности карт у детей. Также в процессе изучения проблемы удалось понять, что подростки зачастую не обладают финансовой грамотностью и поэтому подходят к проблеме получения и использования банковской карты не совсем осознанно и ответственно.

Работа не является только констатацией фактов, в ней предлагается осмысление и анализ плюсов и минусов процесса использования детских банковских карт и создание памятки для детей и родителей. Проект имеет социальную направленность, но не лишен и элементов научного исследования. Ценным является и то, что использованы интерактивные методы исследования, проведен опрос среди детей, подростков с использованием сети Интернет, автор сравнила насколько детские банковские карты популярны у детей разного возраста, а также попыталась выяснить мотивацию использования карт у детей разных возрастных групп. Работа показала, что подросткам необходима помощь в овладении финансовой грамотностью.

Данная тема довольно актуальна, так как она может помочь формированию финансовой грамотности детей и подростков – учащихся МБОУ «Лицей №55» г. Пензы.

Научный руководитель: учитель
обществознания МБОУ «Лицей №55» г. Пензы.



Хонина О.В.

