

Рамка финансовых компетенций для учащихся школьного возраста

Наряду с вопросами подготовки молодых людей к взрослой жизни, возникает острая необходимость обратиться непосредственно к финансовым вопросам, уже сегодня актуальным для 15-летних. Многие из них являются потребителями финансовых услуг с самого раннего возраста. Например, пользуются мобильными телефонами с различными вариантами оплаты, или имеют счета с доступом к электронным платежам. После окончания школы они могут столкнуться с необходимостью принимать решения по таким вопросам, как страховка автомобиля, сбережение денежных средств, планирование расходов. В этой связи, для молодых людей важно стать финансово грамотным до того, как начнется непосредственное участие в финансовых транзакциях. Немаловажным фактором является и то, что школы имеют хорошие возможности для продвижения финансовой грамотности среди многих демографических групп.

Вопросы финансового образования молодежи ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития) акцентировала еще в 2005 г., подчеркнув, что финансовую грамотность следует рассматривать как важный жизненный навык, а финансовое образование начинать в школе: «Люди должны быть осведомлены о финансовых вопросах как можно раньше»(OECD, 2005).

Молодое поколение неизбежно столкнется с все возрастающей сложностью финансовых продуктов, услуг и рынков, при этом сегодняшним молодым людям, скорее всего, придется нести больше финансовых рисков в зрелом возрасте, чем их родителям. В частности, они, вероятно, будут нести большую ответственность за планирование своих пенсионных сбережений, инвестиций, решение вопросов здравоохранения, а также иметь дело с более сложными и разнообразными финансовыми продуктами.

Кроме того, в связи со значительными изменениями на рынке и в системе социального обеспечения (в частности, пенсионной системе), нынешнее молодое поколение вряд ли сможет извлечь уроки из опыта прошлых поколений. Они должны будут полагаться на собственные знания и, учитывая сложность новых финансовых систем, сознательно пользоваться услугами профессиональных финансовых консультантов.

Консультант в ходе подготовки первого и второго промежуточных отчетов исследовал школьные рамки следующих стран: Англии, Австралии, Великобритании, Северной Ирландии, США и Японии.

Основными выводами после изучения школьных рамок финансовой грамотности стали:

1. Разработка и внедрение школьных рамок осуществлялись как правительственными органами (Англия, Австралия, Северная Ирландия, Япония), так и неправительственными организациями (Ирландия и США);
2. Целями разработки рамок компетенций финансовой грамотности для школьников в изученных странах стали: координация существующих программ и инициатив в области финансовой грамотности; создание руководства к разработке образовательных стандартов в области финансовой грамотности (Австралии, США); совершенствование финансового образования, повышение уровня финансовой грамотности (Великобритания, Ирландия, Япония);
3. При том, что в школьных рамках используются разные определения финансовой грамотности, финансовая грамотность и финансовая компетентность используются как синонимы;
4. Все рассмотренные рамки дифференцируются по уровням (от базового к продвинутому). Школьные рамки, которые разработаны в период с 2007 г., основаны на двух уровнях (базовом и продвинутом), что более реалистично, чем разделение рамок на три уровня, которое наблюдалось у первых рамок компетенций по финансовой грамотности для школьников;
5. В школьных рамках используется классный или возрастной подход - уровни привязаны к классам школы (Англия, Австралия, Северная Ирландия, США, Япония). Особенностью универсальной рамки компетенций Японии является использование возрастного подхода (от детского сада до взрослого возраста).

В рамках решения задачи финального этапа и в качестве ориентира создания отечественных рамок детских компетенций, Консультантом были изучены материалы сравнительного международного исследования финансовой грамотности PISA-2012, который является первым крупномасштабным международным исследованием с целью оценки финансовой грамотности молодежи. В ходе анализа отдельных схем повышения финансовой грамотности было выявлено 154 программы в европейских странах. Большинство из них разработаны в Англии, Германии, Австрии, и нацелены в основном на целевые аудитории детей и молодежи.

Путем сбора и анализа когнитивной и другой информации по 15-летним разных стран PISA оценивает готовность молодых людей к жизни и, в частности, их способность использовать знания и навыки, полученные в школе. Именно 15-летний возраст, по

мнению PISA, является возрастом, когда необходимо начинать эту оценку по следующим основаниям:

1. Молодежью этого возраста пройден важный рубеж социального взросления (расширение дееспособности; получение паспорта; наступление возраста, для которого устанавливается законом уголовная ответственность за ряд правонарушений и т.д.);
2. Для большинства подростков это возраст окончания основной школы, требующий:
 - совершенствования собственной познавательной деятельности;
 - критического восприятия информации, получаемой в межличностном общении и массовой коммуникации;
 - осуществления самостоятельного поиска, анализа и использования собранной социальной информации;
 - решения практических жизненных проблем, возникающих в социальной деятельности; ориентирования в актуальных общественных событиях;
 - предвидения возможных последствий определенных социальных действий;
 - оценки происходящих событий и поведения людей.
3. К этому возрасту расширяется спектр типичных социальных ролей, сфер взаимодействия с окружающими людьми и социальными институтами, требующих определенного уровня финансовой грамотности.

Следует отметить, что, по согласованию с Заказчиком, некоторые условия Технического задания, претерпели изменения:

1. Консультант объединил группу «учащиеся школьного возраста (общеобразовательных учреждений и учреждений начального и среднего профессионального образования)» с группой «студенты высших учебных заведений до 18 лет», обозначив ее как «учащиеся школьного возраста», что связано с минимальными различиями в части финансовой грамотности. Объединенная группа, начиная с 15-ти летнего возраста, естественным образом перетекает в группу «взрослое население». В будущем, при общем повышении уровня финансовой грамотности, возможно появится необходимость в разделении школьников и учащейся молодежи;
2. Анализ международных исследований показал отсутствие необходимости трехуровневой системы финансовой грамотности. Российские эксперты в ходе проведения интервью и круглых столов также однозначно высказались за

двухуровневую систему рамок компетенций. В связи с этим Консультант, по согласованию с Заказчиком, принял решение разрабатывать систему компетенций для учащихся школьного возраста двух уровней – базового и продвинутого.

Для определения структуры рамок финансовой грамотности для учащихся школьного возраста были приняты во внимание результаты исследования структуры рамок компетенций для учащихся школьного возраста в странах, где они уже существуют. В Таблице 9 они обозначены как «группы компетенций»:

Таблица 9. Результаты исследования структуры рамок компетенций для учащихся школьного возраста

Страна	Целевая группа	Группы компетенций	Метод группировки
Англия	Школьники	<ul style="list-style-type: none"> • Карьера • Риск • Понимание экономики • Способности • Предпринимательство • Поиск информации • Финансовая компетентность 	Предметная область знаний
Австралия	Школьники	<ul style="list-style-type: none"> • Знание и понимание • Компетенции • Финансовая ответственность и предпринимательство 	Аспекты финансового образования
Северная Ирландия	Школьники	<ul style="list-style-type: none"> • Знание и понимание финансов • Финансовые навыки и компетенции • Финансовая ответственность 	Аспекты финансового образования
США	Школьники	<ul style="list-style-type: none"> • Финансовая ответственность и принятие решений • Доход и карьера • Планирование и управление деньгами • Кредит и долг • Управление риском и страховка • Сбережения и инвестиции 	Предметная область знаний
Япония	Школьники	<ul style="list-style-type: none"> • Финансовое планирование жизни и управление расходами домохозяйства 	Предметная область знаний

		<ul style="list-style-type: none"> • Механизм экономики и финансов • Права потребителя, риск и предотвращение финансовых проблем • Подготовка к трудовой деятельности 	
--	--	--	--

В исследовании PISA-2012, в свою очередь, было отмечено, что учет подходов и обоснований, принятых в предыдущих крупномасштабных исследованиях, показал, что при определении сфер компетенций финансовой грамотности исследователи обращаются к вопросам СОДЕРЖАНИЯ, ПРОЦЕССАМ и КОНТЕКСТАМ, которые разграничивают три направления оценки исследуемой области.

Эти направления являются своего рода ориентирами для определения национальной рамки – понимания содержания и структуры финансовой грамотности:

- Финансовые ЗНАНИЯ;
- Когнитивные и практические УМЕНИЯ в работе с финансовыми материалами;
- СПОСОБЫ ДЕЙСТВИЯ, отвечающие финансовым требованиям повседневной жизни в современном обществе.

Акцент при определении сфер финансовой грамотности делается на повседневные ситуации решения собственных и домашних (семейных) финансовых вопросов.

Таблица 10. Области финансовой грамотности и компетенции

Знание финансовых продуктов	<ul style="list-style-type: none"> • Кредитные карты • Чеки • Банковский счет • Страховка • Пенсия и др.
Понимание финансовых понятий	<ul style="list-style-type: none"> • Интерес • Инфляция • Деньги • Доход • Накопления • Риск • Права покупателей и др.
Умения	<ul style="list-style-type: none"> • Оценка информации • Вычисление процентов • Перевод одной валюты в другую • Анализ текста договора и др.
Финансовые контексты	<ul style="list-style-type: none"> • Покупка товаров и услуг • Управление семейным бюджетом • Планирование финансовых дел и др.

Обзор содержания обучения финансовой грамотности в разных странах (Австралии, Бразилии, Англии, Японии, Малайзии, Нидерландах, Новой Зеландии, Северной Ирландии, Шотландии, Южной Африке и США) показал, что существует определенный консенсус по финансовым областям содержания грамотности.

Включаемые в него темы образуют четыре области содержания финансовой грамотности PISA: планирование и управление финансами, деньги и денежные операции, риски и вознаграждения, финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов).

1. Планирование и управление финансами:
 - ближайшие и долговременные нужды
 - карьера
 - выбор пенсии
 - расходы и накопления
2. Деньги и денежные операции:
 - повседневные платежи
 - траты
 - кредитные карты
 - чеки
 - банковские счета
 - доходы
 - валюта
3. Риски и вознаграждения:
 - процентные ставки
 - страхование
 - колебания валютных курсов
 - инвестиции
 - диверсификация
4. Отдельные вопросы из области финансов (отражают финансовое окружение, в котором личность должна действовать и принимать эффективные решения):
 - финансовые рынки
 - налоги
 - финансовая выгода
 - цены
 - информационные ресурсы
 - правовое регулирование ряда вопросов

В ходе опроса экспертов, который Консультант проводил по широкому кругу сфер финансовой грамотности, было учтено и мнение экспертов относительно набора компетенций рамки финансовой грамотности для учащихся школьного возраста. Его результаты представлены в Таблице 11.

Таблица 11. Результаты опроса экспертов

	Школьники	Комментарии
Доходы и расходы		
Понимание путей повышения дохода, как заработать больше денег	✓	Все эксперты; важно, чтобы было известно, как зарабатывать на своей профессии, а не получать высокий доход от игры на бирже
Понимание связи между образованием и карьерой	✓	Важно, чтобы было понимание того, что образование бывает разного качества, не достаточно иметь диплом о высшем образовании
Понимание того, какими налогами облагаются доходы (подходный налог, отчисления на пенсию и т.п.) Понимание различных последствий для размера будущей пенсии, возможности получения кредита наличие белой или черной зарплаты	✓	Отдельные эксперты
Понимание того, что есть регулярные и нерегулярные источники дохода, и что это должно быть учтено при планировании расходов	✓	Все эксперты
Осознание разницы между потребностями и желаниями, умение задавать приоритеты, понимание различий между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды	✓	Почти все эксперты
Умение различать краткосрочные и долгосрочные потребности. Умение расставлять приоритеты	✓	Почти все эксперты
Финансовое планирование и бюджетирование		
Умение составлять личный бюджет и/или бюджет	✓	Мнения разделились, одни эксперты считают это умение важной

семьи/домохозяйства и контролировать расходы		компетенцией, другие полагают, что вести бюджет в условиях низких доходов не имеет смысла
Умение использовать бюджет для планирования на длительную перспективу (события жизненного цикла, крупные покупки, пенсионные накопления)	✓	Мнения разделились. С одной стороны, в России нет длительной перспективы и на деле нет долгосрочных инструментов, нет культуры долгосрочного планирования. С другой стороны, планировать с неизвестным результатом лучше, чем вообще не планировать
Понимание того, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения	✓	Все эксперты
Понимание того, что существуют финансовые обязательства по отношению к событиям жизненного цикла	✓	Почти все эксперты
Умение сравнивать альтернативы		
Умение сравнивать финансовые продукты и	✓	Все эксперты
Умение делать финансово-обоснованные покупки	✓	Упомянули только в связи с обучением школьников
Понимание того, где искать информацию о финансовом рынке и его продуктах и услугах	✓	Все эксперты
Знание того, куда обращаться за консультацией о финансовых вопросах	✓	Все эксперты
Сбережения		
Понимание необходимости аккумулирования сбережений для будущих трат, страхового резерва	✓	Все эксперты
Понимание преимуществ сбережений перед инвестициями и кредитованием, хранением в наличной форме	✓	Большинство экспертов
Знание основных типов сберегательных инструментов. Понимание потенциальных выгод и рисков, связанных с каждым из типов	✓	Все эксперты
Знание государственной системы страхования вкладов, сумм и порядке страхового возмещения	✓	Все эксперты
Понимание необходимости сберегать средства для оплаты	✓	Все эксперты

образования (своего или своих детей)		
Кредитование		
Понимание принципов кредитования: что такое кредит и почему кредит дается под проценты	✓	Большинство экспертов
Понимание того, в каких обстоятельствах кредитование может быть полезным, а в каких оно недопустимо	✓	Большинство экспертов
Понимание того, что нужно ответственно подходить к обслуживанию своих долгов	✓	Все эксперты
Понимание того, к чему может привести неисполнение своих кредитных обязательств	✓	Все эксперты
Знание того, какие выгоды и риски связаны с разными способами кредитования	✓	Большинство экспертов
Понимание того, что такое кредитная история и почему за ней нужно следить	✓	Большинство экспертов
Умение выделять важную информацию в кредитном договоре	✓	Все эксперты
Понимание важности эффективной процентной ставки для сравнения уровня процентных ставок у разных поставщиков финансовых услуг	✓	Мнения разделились. Одни эксперты считают, что на практике эффективная процентная ставка важна только для тех заемщиков, которые могут получить кредит в разных банках. Для остальных важно понять, сколько нужно платить по кредиту в месяц в том банке, который дает им кредит, и оценить насколько им это по силам. Другие эксперты полагают, что это понимание важно и полезно
Умение пользоваться кредитной картой	✓	Научить пользоваться кредитной картой, разъяснить, что такое грейс-период, какие комиссии есть за снятие наличных в банкомате, должны банки, а не государство. Школьникам это можно дать в самом общем виде
Инвестирование		
Знание основных типов инвестиционных инструментов и потенциальных выгод и рисков, связанных с каждым из них	✓	
Понимание того, что	✓	Все эксперты

инвестиции более рискованны, чем банковские вклады; всегда есть риск потерять все		
Понимание того, что инвестиционные компании не имеют права гарантировать какую-либо доходность на инвестиции, умение увидеть признаки финансовой пирамиды	✓	Большинство экспертов
Понимание последствий отсутствия диверсификации активов	✓	Большинство экспертов говорило о диверсификации сбережений, а не инвестиций
Страхование		
Понимание того, что такое страхование и как оно может защитить от рисков	✓	Большинство экспертов. Требуется совершенствование институтов данного рынка. Некоторые эксперты полагают, что надо расширять список обязательных видов страхования, навязывать, а не создавать мотивацию
Понимание необходимости страхования жизни	✓	Страхование жизни необходимо, но требуется совершенствование институтов страхового рынка
Риски и финансовая безопасность		
Знание основных видов финансового мошенничества и того, как не стать жертвой таких мошенников	✓	Все эксперты
Понимание того, что такое риски, какие они бывают, и что все финансовые инструменты связаны с рисками	✓	Все эксперты
Не пытаться играть на курсах валют, или на Форексе	✓	Некоторые эксперты полагают, что игры на курсах валют всегда приводят к потерям; необходимо научить людей покупать иностранную валюту в тот момент, когда ее курс снижается, и продавать, когда ее курс растет, невозможно. Главная стратегия - «не дергаться»
Потребительские права и обязанности		
Знание прав и обязанностей потребителей финансовых услуг	✓	Все эксперты
Знание того, как, куда и в каких случаях нужно жаловаться	✓	Все эксперты
Ответственность за принятие финансовых решений		
Понимание личной ответственности за финансовые решения	✓	Все эксперты

Умение читать договор с финансовой организацией	✓	Все эксперты. Необходимо введение стандартов, учить уметь выделять существенные условия и понимать их
Общее понимание основ экономики и финансовая арифметика		
Понимание абсолютных и относительных, номинальных и реальных величин	✓	Большинство экспертов
Знание простого и сложного процента в приложении к сбережениям и кредитам	✓	Мнения разделились. Многие эксперты считают, что знание простого и сложного процентов на базовом уровне не нужно. Люди не запоминают то, что не имеет практического применения
Знание системы финансовых институтов в России. Понимание выгод и рисков, связанных с каждым из них	✓	Все эксперты
Понимание того, каким образом финансовые институты зарабатывают на финансовом посредничестве: например, почему банки дают в долг под более высокий процент по сравнению с тем, какой процент они платят своим заемщикам	✓	Большинство экспертов
Понимание того, что процентные ставки могут как расти, так и снижаться, и как это может влиять на материальное благосостояние сберегателей и заемщиков	✓	Отдельные эксперты
Понимание того, какое влияние оказывает инфляция на доходы, расходы и сбережения	✓	Большинство экспертов

Мнение экспертов относительно сфер компетенций и входящих в их состав компетенций Консультант считает не вполне релевантным, т.к. рамка для школьников является для экспертов предметом, о котором они имеют очень опосредованное представление. При этом исследование международного опыта разработки рамок для школьников, в т.ч. PISA дает вполне адекватное представление, как о сферах компетенций, так и их наполнении.

Структура рамки для учащихся школьного возраста, в части разделения на сферы (предметные области) финансовой грамотности, соответствует структуре взрослых рамок, но различается по набору компетенций. Таким образом, соблюдается единый подход к преемственности (согласованию) рамок относительно разных целевых групп. При этом

базовый уровень финансовой грамотности использован как единый ориентир для взрослых и школьников и с определенными различиями входит в обе рамки (в качестве продвинутого уровня для школьников и в качестве базового уровня для взрослых). Также в школьной рамке соблюден подход концентричности (повторения), предложенный на одном из круглых столов – продвинутый уровень для школьников включает в себя определенную часть компетенций, входящих в базовый уровень.

22-23 октября 2012 г. в г. Калининграде был проведен семинар с представителями педагогической общественности, на котором были обсуждены вопросы формирования детских и школьных рамок компетенций по финансовой грамотности и их включения в школьные программы. На семинаре обсуждались четыре блока вопросов, которые касались теоретических и практических подходов к разработке учебно-методических материалов по финансовой грамотности для учащихся школьного возраста, а так же формирования базового уровня компетенций в области финансовой грамотности. В ходе состоявшихся дискуссий экспертами были высказаны ценные дополнения в предлагаемый Консультантом подход к формированию рамок компетенций и высказаны ряд предложений по внедрению программ по обучению основам финансовой грамотности в средней школе.

29-31 января 2013 г. в Москве был проведен ряд мероприятий по обсуждению школьных рамок с педагогической общественностью (см. Приложение №3). Результаты обсуждения, относящиеся к компетентностному подходу, использованному при разработке рамки, нашли отражение в итоговой версии рамки для школьников. Особое внимание Консультант уделил корректированию рамки в области соответствия компетенций возрастным возможностям школьников.

С учетом результатов исследования международного опыта, мнения экспертов и педагогической общественности Консультант разработал Систему (рамку) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
Доходы и расходы	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> Понимать, что такое личный доход и знать пути его повышения. Понимать влияние образования на последующую карьеру. Понимать, что такое 	<ul style="list-style-type: none"> Понимать, что такое личный доход и доход семьи. Знать общий доход семьи и его источники, понимать пути повышения дохода. Понимать связь между образованием и карьерой.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
		<p>личные расходы, знать общие принципы управления расходами.</p> <ul style="list-style-type: none"> Понимать различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды. 	<ul style="list-style-type: none"> Понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами. Понимать, какими налогами облагаются доходы (подходный налог, отчисления на пенсию и т.п.). Понимание того, что такое заработная плата. Понимание последствий безработицы.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода. Уметь давать финансовую оценку различным потребностям и желаниям. Уметь оценить свои ежемесячные расходы. Уметь пользоваться дебетовой картой. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода Уметь различать обязательные и расходы на дополнительные нужды. Уметь давать оценку различным потребностям и желаниям с точки зрения финансовых возможностей. Уметь различать зарплату до уплаты подоходного налога и зарплату после уплаты подоходного налога Уметь контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета. Уметь выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать важность образования, которое обеспечит заработок. Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями. Осознавать необходимость ограничивать свои желания. 	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать важность образования, которое обеспечит заработок. Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями. Осознавать необходимость ограничивать свои желания и выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями. Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений.

Таблица 12. Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
Доходы и расходы	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> Понимать, что такое личный доход и знать пути его повышения. Понимать влияние образования на последующую карьеру. Понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами. Понимать различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды. 	<ul style="list-style-type: none"> Понимать, что такое личный доход и доход семьи. Знать общий доход семьи и его источники, понимать пути повышения дохода. Понимать связь между образованием и карьерой. Понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами. Понимать, какими налогами облагаются доходы (подходный налог, отчисления на пенсию и т.п.). Понимание того, что такое заработная плата. Понимание последствий безработицы.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода. Уметь давать финансовую оценку различным потребностям и желаниям. Уметь оценить свои ежемесячные расходы. Уметь пользоваться дебетовой картой. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода Уметь различать обязательные и расходы на дополнительные нужды. Уметь давать оценку различным потребностям и желаниям с точки зрения финансовых возможностей. Уметь различать зарплату до уплаты подоходного налога и зарплату после уплаты подоходного налога Уметь контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета. Уметь выбирать товар или услугу в соответствии с

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать важность образования, которое обеспечит заработок. Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями. Осознавать необходимость ограничивать свои желания. 	<p>реальными финансовыми возможностями.</p> <ul style="list-style-type: none"> Осознавать важность образования, которое обеспечит заработок. Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями. Осознавать необходимость ограничивать свои желания и выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями. Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений.
		<ul style="list-style-type: none"> Понимать необходимости планирования доходов и расходов. Понимать отличий регулярных и нерегулярных источников дохода. Понимать отличия обязательных и необязательных расходов. 	<ul style="list-style-type: none"> Понимать необходимость планирования своих доходов и расходов. Понимать отличие регулярных и нерегулярных источников дохода и необходимости их учета при планировании расходов. Понимать отличия обязательных и необязательных расходов и необходимость их учета при планировании. Понимание необходимости вести учет доходов и расходов Иметь общее представление о налогах. Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения.
Финансовое планирование и бюджет	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь составлять личный бюджет. Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент. Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты.
	Умения и поведение		

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
			<ul style="list-style-type: none"> Способность вести запись приходящих и уходящих денег.
	Личные характеристики установки	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать необходимости учета и планирования своих доходов и расходов. 	<ul style="list-style-type: none"> Соизмерять финансовые возможности и потребности. Осознавать разницу между потребностями и желаниями.
Личные сбережения	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> Понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат. Понимать принцип хранения денег на банковском счете. Иметь общее представление о различных способах сбережения. Осознание того, что сбережения могут приносить доход. 	<ul style="list-style-type: none"> Понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат. Иметь общее представление о различных способах сбережения и видах сберегательных продуктов. Осознание того, что сбережения могут приносить доход. Понимать необходимость пенсионных сбережений Осознавать риски, связанные с хранением сбережений в наличной форме. Знание государственной системы страхования вкладов. Знание того, к кому обратиться за консультацией по вопросам сбережения (в т.ч. открытия вкладов и т.д.).
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> Уметь откладывать деньги на определенные цели. Уметь различать депозит (срочный вклад) и текущий счет. Уметь распознавать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь откладывать деньги на определенные цели Умение различать депозит (срочный вклад) и текущий счет. Уметь распознавать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход. Уметь читать и проверять банковскую выписку. Уметь пользоваться сберегательной книжкой, читать и понимать договор банковского обслуживания по вкладу.
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать важность сбережений. 	<ul style="list-style-type: none"> Иметь финансовые цели и мотивацию к их достижению. Осознавать влияние сбережений на финансовую

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
			безопасность и стабильность.
Кредитование	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты. Понимать основные условия кредитования. Знать, что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем. Понимать последствия долга. Понимать различий между дебетовой и кредитной картой. 	<ul style="list-style-type: none"> Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты. Понимать основных условий кредитования. Знать выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования. Знать, что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем. Понимать различий между дебетовой и кредитной картой. Знать различные виды кредитов и понимать различия в процентной ставке. Знать, что такое полная стоимость кредита. Знать особенности ипотечного кредитования. Понимать того, к чему может привести неисполнение своих кредитных обязательств.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> Уметь оценивать материальные возможности возврата кредита. Уметь читать кредитный договор с банком. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита. Уметь оценивать материальные возможности возврата кредита. Уметь выделять важную информацию в кредитном договоре.
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита. 	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита. Осознавать персональную склонность к рискованному поведению. Осознавать ответственности за выплату кредита.
Инвестирование	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования. 	<ul style="list-style-type: none"> Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования. Понимать, что

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
		<ul style="list-style-type: none"> Знать основные правила инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск. 	<p>инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам. Знать основные правила инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск.</p> <ul style="list-style-type: none"> Понимать, что инвестиционные компании не могут гарантировать какую-либо доходность на инвестиции.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> Уметь сравнивать доходности конкретных инвестиционных продуктов. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта.
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать инвестиции как механизма долгосрочных сбережений. 	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать, что деньги должны работать. Осознавать инвестиции как механизма долгосрочных сбережений.
Страхование	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> Понимать основные задачи и принципы страхования. 	<ul style="list-style-type: none"> Понимать основные задачи и принципы страхования. Знать различные виды страховых продуктов. Знать условия страховых выплат в случае наступления страхового случая.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> Уметь различить какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла. Уметь использовать страховой калькулятор на веб-сайте страховщика для расчета стоимости страховки.
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать важность использования страховых продуктов в различных сферах жизни. 	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать необходимость добровольного страхования.
Риски и финансовая безопасность	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> Знание того, что такое финансовый риск. Понимать необходимость иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных 	<ul style="list-style-type: none"> Понимать, что такое финансовые риски, какими они бывают, и что все финансовые инструменты связаны с рисками. Знать основные виды финансового мошенничества и того, как не стать жертвой таких

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
		ситуаций.	мошенников. <ul style="list-style-type: none"> Понимать необходимость иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> Уметь защитить личную информацию, в т.ч. в сети Интернет. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь оценивать степень финансового риска продуктов и услуг. Обладать навыками технологической безопасности, в т.ч. пользования пластиковой картой, банкоматом, платежами через интернет и т.д.
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> Развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям. 	<ul style="list-style-type: none"> Развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям. Осознавать, что деньги необходимо хранить в безопасном месте. Осознавать склонность к рискованному поведению. Осознание последствий рискованного поведения. Быть способным реально оценивать свои возможности.
Защита прав потребителей	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> Знать, что потребитель должен рассчитывать на получение качественных услуг. Понимать, что у потребителя есть как обязанности, так и права. 	<ul style="list-style-type: none"> Знать, что потребитель должен рассчитывать на получение качественных услуг. Знать права и обязанности потребителей финансовых услуг. Знать, куда обращаться с жалобой на финансовые организации.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> Уметь читать договор с финансовой организацией. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь читать договор с финансовой организацией. Уметь составить жалобу. Умение узнавать информацию о продукте и осознавать назначение этой информации. Уметь разбираться в счетах и платежных документах, в т.ч. чеках, коммунальных платежах и т.д.
	Личные характеристики	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать, что права потребителя защищены. 	<ul style="list-style-type: none"> Проявлять активность в отстаивании своих прав.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
	и установки		
Общие знания экономики и азы финансовой арифметики	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> Знать функции основных финансовых организаций. Понимать, что такое инфляция. Понимать, что наличные деньги - не единственная форма оплаты товаров и услуг. Знать, что процентные ставки и обменные курсы могут варьировать во времени. 	<ul style="list-style-type: none"> Знать функции основных финансовых организаций. Понимать, что такое инфляция. Понимать, что наличные деньги - не единственная форма оплаты товаров и услуг. Понимать, что процентные ставки и обменные курсы могут варьировать во времени. Знать экономическую обстановку в стране Знать некоторых официальных финансовых документы (например, о выписке с банковского счета), услугах банкомата, кредитных картах, ваучерах и др.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> Уметь различать формы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.). Уметь считать наличные деньги (купюры и монеты). Уметь правильно сосчитать сдачу. Уметь различать рекламу и информацию о продукте. Уметь различать российские деньги и иностранную валюту. Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь различать формы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.). Уметь различать рекламу и информацию о продукте. Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов. Уметь считать простые и сложные проценты. в приложении к сбережениям и кредитам. Быть способным проверять выписки с банковского счета, счета за коммунальные услуги и другие документы. Уметь сравнивать абсолютные и относительные величины. Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов.
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать влияние экономических и политических событий на собственное финансовое благополучие. Развивать критическое мышление. 	<ul style="list-style-type: none"> Быть мотивированным на улучшение своего материального положения Осознавать ответственность за собственные финансовые решения. Развивать критическое мышление.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
			<ul style="list-style-type: none"> • Проявление активности и инициативы в поиске информации и ее обновлении. • Обладать мотивацией повышать финансовую грамотность.