

Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная в рамках совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Методологические пояснения к рамке финансовой компетентности для учащихся школьного возраста.

Разработанная рамка для учащихся, в соответствии с международным опытом и экспертными опросами, ориентирована на возраст 15-18 лет. Структура рамок для учащихся школьного возраста, разделена на 9 сфер (предметных областей) финансовой грамотности, выделенных по принципу МЕСЕ (Mutually Exclusive Collectively Exhaustive - взаимно исключающая совместно исчерпывающая):

1. Доходы и расходы: включает широкий спектр лично значимых финансовых тем, в частности, общий доход семьи, различные источники и виды дохода (например, пособия, заработная плата и т.д.), виды и структура расходов, налоги и система налогообложения, финансовые оценки и контроль расходов, соотношение потребностей и желаний и др.
2. Финансовое планирование и бюджет: предполагает знание и понимание того, что доходы требуют планирования и управления – как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе; включает умения планировать и вести бюджет, соотносить различные потребности и расходы, понимать разницу между видами расходов и учитывать это при принятии финансовых решений.
3. Личные сбережения: охватывает круг вопросов, связанных с сохранением личных финансов, целей и видов сбережений, различных сберегательных продуктов, знания о государственной системе страхования вкладов, общие умения в области сбережений.
4. Кредитование: включает понимание общих принципов кредитования, в том числе основных условий кредитования, умение сравнивать различные кредитные продукты, пользоваться кредитными картами, читать кредитные договоры, а также понимать последствия долга и ответственность за невыполнение кредитных соглашений.

5. Инвестирование: содержит основные знания о том, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования, понимание разницы в риске и доходе между сберегательными и инвестиционными продуктами, умения различать основные виды инвестиционных инструментов, оценивать степень риска инвестиционного продукта.
6. Страхование: включает понимание основных задач и принципов страхования, знание различных видов страховых банковских продуктов, условий страховых выплат в случае наступления страхового случая, умения сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств.
7. Риски и финансовая безопасность: ключевая область финансовой грамотности, включающая возможность определения путей и способов управления финансами с учетом представлений о потенциальных финансовых прибылях или убытках. Данная содержательная область включает в себя представление о том, что определенные финансовые продукты (включая страхование) могут быть использованы для управления различными рисками с учетом различных потребностей и обстоятельств. Предполагается знание того, что одни методы сбережения или инвестирования являются более рискованными, чем другие; знание того, как ограничить риски для личного капитала, а также понимание преимуществ диверсификации.
8. Защита прав потребителей: охватывает знания прав и обязанностей потребителей на финансовом рынке и в рамках общей финансовой ситуации, а также основные последствия финансовых контрактов. Включает понимание последствий изменений экономических условий и государственной политики (изменение процентных ставок, инфляции, налогообложения и социальных пособий) и влияния этих изменений на личные финансы, а также использование информационных ресурсов и правовое регулирование.
9. Общие знания экономики и азы финансовой арифметики: содержит знания и умения в области экономики и финансов, включая повседневные покупки товаров, платежи, расходы, соотношение цены и качества, банковские карты, чеки, банковские счета и валюты, понимание основных экономических терминов (инфляция, диверсификация и т.д.), а также

основы финансовой арифметики, например, умение считать проценты, сравнивать абсолютные и относительные величины. Содержит основные представления о налоговой системе, пенсионной системе и системе государственного страхования, общей экономической обстановке в стране и мире, знания о разделении финансовой ответственности между государством и потребителем. Включает общие умения пользоваться некоторыми официальными финансовыми документами.

В свою очередь, каждая из областей финансовой грамотности разделена на три составляющих:

- Знание и понимание - подразумевает набор знаний потребителя о финансовых продуктах и концепциях, а также способность получать, понимать и оценивать существенную информацию, необходимую для принятия решений.
- Умения и поведение - включающие компетенции, связанные с умениями и навыками финансового поведения, способности к принятию финансового риска, а также умением предпринимать другие эффективные действия, для улучшения собственного финансового благосостояния.
- Личные характеристики и установки - содержащие основные характеристики потребителя, связанные с общим отношением к личным финансам, возможностью делать ответственный выбор и принимать финансовые решения.

Данная структура рамок финансовой компетентности для учащихся школьного возраста соответствует структуре взрослых рамок, различаясь по набору компетенций, что позволяет соблюсти 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), что предполагает преемственность рамок компетенций для различных возрастных групп.

При отборе компетенций для учащихся школьного возраста, входящих в предметные области компетенций и их составляющие, Консультант использовал как основу «ядро» компетенций и базовую рамку компетенций для взрослого населения,

соотнося их с возрастными особенностями, а так же учитывая материалы исследования PISA 2012.

При отнесении компетенций к базовому уровню в рамке для учащихся школьного возраста применялся принцип “everyday knowledge” (повседневное знание), которое представляет собой основу, обеспечивающую базовую систему представлений человека об окружающей его реальности. Такое знание применительно к финансовой грамотности служит для человека ориентиром при принятии решений в сфере личных финансов. При этом особое место в повседневном знании отводится практическим знаниям. Таким образом, компетенции, которые необходимы учащимся школьного возраста в повседневной жизни, отнесены к базовому уровню финансовой грамотности, а компетенции, которые не входят в область “everyday knowledge”, но при этом являются важным с точки зрения социального взросления, изменения социальных ролей, сфер взаимодействия с окружающими людьми и социальными институтами, отнесены к продвинутому уровню. Кроме вышеуказанного принципа, Консультант, при разделении компетенций на базовый и продвинутый уровни, использовал подход от «простого к сложному», т.к. на базовом уровне должны быть сосредоточены более простые компетенции.

При внедрении рамок компетенций для учащихся школьного возраста, компетенции продвинутого уровня необходимо увязывать с перечнем компетенций базового уровня. Предложенная рамка компетенций может быть использована для формирования курса по финансовой грамотности для учащихся школьного возраста.

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	- Понимать, что такое личный доход и знать пути его повышения. - 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. - Понимать влияние образования на последующую карьеру.	- Знать общий доход семьи и его источники, понимать пути повышения дохода. - Понимать, какими налогами облагаются доходы (подходный налог, отчисления на пенсию и т.п.). - Понимать, что такое заработная плата и знать различные виды оплаты труда - Понимать последствия безработицы.
	Умения и поведение	- Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода. - Уметь давать финансовую оценку расходам на различные потребности и желания. - Уметь оценить свои ежемесячные расходы.	- 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	- Осознавать важность образования, которое обеспечит доходы. - 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.
Финансовое планирование и бюджет	Знание и понимание	- Понимать необходимость вести учет доходов и расходов - Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения.	- Иметь общее представление о налогах. - Понимать необходимость планирования доходов и расходов.
	Умения и поведение	Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности	Уметь составлять личный бюджет.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
		на данный момент. • Уметь вести запись доходов и расходов. • Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты.	
	Личные характеристики установки	• Осознавать необходимости учета и планирования своих доходов и расходов.	• Осознавать разницу между потребностями и желаниями и соизмерять финансовые возможности и потребности.
Личные сбережения	Знание и понимание	• Понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат. • Понимать принцип хранения денег на банковском счете. • Осознавать, что сбережения могут приносить доход.	• Понимать необходимость пенсионных сбережений • Осознавать риски, связанные с хранением сбережений в наличной форме. • Знать о существовании государственной системы страхования вкладов. • Иметь общее представление о различных способах сбережения.
	Умения и поведение	• Уметь откладывать деньги на определенные цели. • Уметь различать депозит (срочный вклад) и текущий счет. • Уметь различать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход.	• Уметь читать и проверять банковскую выписку. • Уметь пользоваться сберегательной книжкой или дебетовой картой, читать и понимать договор банковского обслуживания по вкладу.
	Личные характеристики и установки	• Осознавать важность сбережений.	• Иметь финансовые цели и мотивацию к их достижению. • Осознавать влияние сбережений на финансовую безопасность и стабильность.
Кредитование	Знание и понимание	• Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты. • Понимать основные принципы кредитования. • Понимать различия между дебетовой и	• Знать различные виды кредитов и понимать различия в процентной ставке. • Знать выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
		кредитной картой.	- Знать, что такое полная стоимость кредита. - Знать особенности ипотечного кредитования. - Знать, что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем
	Умения и поведение	Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита.	- Уметь оценивать материальные возможности возврата кредита. - Уметь выделять важную информацию в кредитном договоре.
	Личные характеристики и установки	Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита.	- Осознавать персональную склонность к рискованному поведению. - Осознавать ответственность за выплату кредита.
Инвестирование	Знание и понимание	- Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования. - Знать основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск.	- Понимать, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам. - Понимать, что инвестиционные компании не могут гарантировать какую-либо доходность на инвестиции.
	Умения и поведение	Уметь сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов.	Уметь оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта.
	Личные характеристики и установки	Осознавать, что деньги должны работать.	Осознавать инвестиции как механизм долгосрочных сбережений.
Страхование	Знание и понимание	Понимать основные задачи и принципы страхования.	- Знать различные виды страховых продуктов. - Знать условия страховых выплат в случае наступления страхового случая.
	Умения и поведение	Уметь различить какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации.	Уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла.
	Личные характеристики и установки	Осознавать необходимость	Осознавать необходимость добровольного страхования

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
		использования страховых продуктов в различных сферах жизни.	в различных сферах жизни.
Риски и финансовая безопасность	Знание и понимание	- Понимать, что такое финансовый риск. - Понимать необходимость иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций.	- Знать, что такое финансовые риски, какими они бывают, и что все финансовые инструменты связаны с рисками. - Знать о возможностях финансового мошенничества и что нужно делать, чтобы не стать жертвой мошенников.
	Умения и поведение	Уметь защитить личную информацию, в т.ч. в сети Интернет.	- 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	- Быть способным реально оценивать свои возможности. - Осознавать, что деньги необходимо хранить в безопасном месте. - Развивать критическое мышление по отношению к рекламе финансовых продуктов и услуг.	Осознание последствий рискованного поведения.
Защита прав потребителей	Знание и понимание	- Знать, что потребитель имеет право на получение качественных услуг. - Понимать, что у потребителя есть как обязанности, так и права.	- Знать права и обязанности потребителей продуктов и услуг, в т.ч. финансовых - Знать, куда обращаться с жалобой на нарушение прав потребителей
	Умения и поведение	Уметь находить информацию о продукте и осознавать назначение этой информации.	- Уметь составить жалобу на нарушение прав потребителей. - Уметь разбираться в счетах и платежных документах, в т.ч. чеках, коммунальных платежах и т.д.
	Личные характеристики и установки	Осознавать, что права потребителя защищены.	Проявлять активность в отстаивании своих прав потребителя.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
Общие знания экономики и азы финансовой арифметики	Знание и понимание	- Знать типы основных финансовых организаций. - Понимать, что наличные деньги - не единственная форма оплаты товаров и услуг. - Знать о некоторых официальных финансовых документах (например, о выписке с банковского счета), услугах банкомата, кредитных картах, ваучерах и др. - Знать, что процентные ставки и обменные курсы могут изменяться во времени.	- Знать экономическую обстановку в стране и понимать ее влияние на личное благосостояние. - Понимать, что такое инфляция.
	Умения и поведение	- Уметь различать типы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.). - Уметь считать наличные деньги (купюры и монеты). - Уметь правильно сосчитать сдачу. - Уметь отличать рекламу от информации о продукте или услуге. - Уметь различать российские деньги и иностранную валюту. - 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 в экономике.
	Личные характеристики и установки	- Быть мотивированным на улучшение своего материального положения. - Проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении. - Обладать мотивацией повышать свою финансовую грамотность.	- Развивать аналитическое мышление по отношению к влиянию экономической ситуации на личные финансы. - Осознавать ответственность за собственные финансовые решения.