

## **Система («рамка») финансовой компетентности взрослого населения**

В рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» была разработана система (рамка) финансовой компетентности взрослого населения Российской Федерации.

Данная рамка компетенций в приведенных предметных областях служит, в том числе, отправной точкой для обучения финансовой грамотности работающего населения (по месту работы). В соответствии с этим, текстовые информационно-образовательные материалы разработаны Консультантом в соответствии с заданной рамкой компетенций.

Разработанная рамка финансовой компетентности взрослого населения была представлена в разрезе следующих компонентов:

- Знание и понимание;
- Умения и поведение;
- Личные характеристики и установки.

В содержательном плане компонент «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» включают компетенции, связанные с умениями и навыками финансового поведения, способности к принятию финансового риска, а также умение предпринимать другие эффективные действия, для улучшения собственного финансового благосостояния.

«Личные характеристики и установки» содержат основные характеристики потребителя, связанные с общим отношением к личным финансам, возможностью делать ответственный выбор и принимать финансовые решения.

Помимо этого, в рамке представлены два уровня реализации компетенций финансовой грамотности – базовый и продвинутый. При этом предполагается, что все компетенции базового уровня рамки полностью присутствуют и в продвинутом уровне. Таким образом, при внедрении рамок компетенций, компетенции продвинутого уровня необходимо твердо увязывать с перечнем компетенций базового уровня. В связи с низким уровнем финансовой грамотности населения РФ, а также в соответствии с целями и задачами проекта базовый уровень представляется приоритетным.

В Таблице 1. представлено основное содержание перечисленных компонентов по предметным областям, относящимся к повышению финансовой грамотности работающего населения (по месту работы).

Таблица 1.

**Система («рамка») финансовой компетентности взрослого населения РФ**

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"> <li>▪ Понимать, что такое личный доход и доход семьи.</li> <li>▪ Знать общий доход семьи и его источники, понимать пути повышения дохода.</li> <li>▪ Понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Понимать, какими налогами облагаются доходы (подходный налог, отчисления на пенсию и т.п.), знать льготы налогообложения.</li> <li>▪ Понимать структуру личных расходов (в т.ч. сферы расходов, обязательные и необязательные, непредвиденные и т.д.) и общие принципы управления ими.</li> <li>▪ Понимать, как рассчитывается заработная плата.</li> </ul>
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода.</li> <li>▪ Уметь различать обязательные расходы и расходы на дополнительные нужды.</li> <li>▪ Уметь давать оценку различным потребностям и желаниям с точки зрения финансовых возможностей.</li> <li>▪ Принимать финансовые решения на основе сравнения и анализа краткосрочных и долгосрочных потребностей.</li> <li>▪ Уметь контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета.</li> <li>▪ Уметь пользоваться дебетовой картой.</li> <li>▪ Уметь выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь определять собственные регулярные и нерегулярные источники дохода, учитывать изменение дохода.</li> <li>▪ Уметь принимать финансовые решения на основе анализа (оценки) краткосрочных или долгосрочных потребностей.</li> <li>▪ Уметь делать обоснованный выбор на основе сбора и сравнения финансовой информации, анализа своих потребностей и желаний, а также доступной суммы денег.</li> <li>▪ Быть способным выполнять оценку и корректировку потребностей / желаний / услуг на основе меняющихся жизненных обстоятельств.</li> <li>▪ Быть способным выбрать наиболее выгодную покупку в конкретных финансовых и жизненных обстоятельствах.</li> </ul>
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Быть мотивированным на улучшение своего материального положения.</li> <li>▪ Уметь контролировать свои желания, связанные с финансовыми тратами.</li> <li>▪ Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности.</li> <li>▪ Осознавать разницу между базовыми потребностями и</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь грамотно определять финансовые цели.</li> <li>▪ Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений.</li> </ul>

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
		<p>желаниями.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений.</li> </ul>	
<b>Финансовое планирование и бюджет</b>	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Понимать необходимость планирования своих доходов и расходов.</li> <li>▪ Понимать отличие регулярных и нерегулярных источников дохода и необходимости их учета при планировании расходов.</li> <li>▪ Понимать отличие обязательных и необязательных расходов и необходимость их учета при планировании.</li> <li>▪ Понимать необходимость ведения учета доходов и расходов.</li> <li>▪ Иметь общее представление о налогах.</li> <li>▪ Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения.</li> <li>▪ Понимать, что существуют финансовые обязательства по отношению к событиям жизненного цикла.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Понимать отличия краткосрочного и перспективного планирования.</li> <li>▪ Понимать разницу между долгосрочными, среднесрочными и краткосрочными финансовыми обязательствами и тем, как различается планирование и принятие решений в этих случаях.</li> <li>▪ Понимать наличие финансовых обязательств по отношению к событиям жизненного цикла.</li> <li>▪ Понимать, как исчисляются удержания, такие как налоги, взносы на государственное страхование и пенсии.</li> <li>▪ Знать экономическую ситуацию в стране и учитывать ее при принятии финансовых решений.</li> </ul>
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь составлять личный бюджет и/или бюджет семьи/домохозяйства.</li> <li>▪ Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты.</li> <li>▪ Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент.</li> <li>▪ Уметь вести запись доходов и расходов.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь структурировать расходы по сферам и степени важности.</li> <li>▪ Уметь использовать бюджет для планирования на длительную перспективу (события жизненного цикла, крупные покупки, пенсионные накопления).</li> </ul>
	Личные характеристики установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соизмерять свои финансовые возможности и потребности.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Различать краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, связывать их с событиями жизненного цикла.</li> </ul>
<b>Личные сбережения</b>	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат.</li> <li>▪ Осознавать, что сбережения могут приносить доход.</li> <li>▪ Осознавать риски, связанные с хранением сбережений в наличной форме.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Понимать функции сбережения, их отличие от инвестирования и кредитования.</li> <li>▪ Понимать потенциальные выгоды и риски, связанные с различными видами сберегательных</li> </ul>

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
		<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Знать о государственной системе страхования вкладов, сумме и порядке страхового возмещения.</li> <li>▪ Понимать принцип хранения денег на счету, например, в банке.</li> <li>▪ Иметь общее представление о различных способах сбережения и видах сберегательных продуктов.</li> <li>▪ Понимать необходимость пенсионных накоплений</li> <li>▪ Понимать необходимость сберегать средства для оплаты образования (своего или своих детей).</li> <li>▪ Знать, к кому обратиться за консультацией по вопросам сбережения (в т.ч. открытия вкладов и т.д.).</li> </ul>	<p>инструментов</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Понимать различие рисков в кредитных кооперативах и микрофинансовых организациях по сравнению с банками.</li> <li>▪ Знать основные пути формирования пенсионных накоплений, потенциальные выгоды и риски каждого из них.</li> <li>▪ Понимать необходимость сберегать средства для оплаты образования (своего или своих детей).</li> <li>▪ Понимать необходимость долгосрочных накоплений для обеспечения пенсионного возраста.</li> </ul>
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь различать депозит (срочный вклад) и текущий счет.</li> <li>▪ Уметь распознавать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход.</li> <li>▪ Уметь читать банковские выписи, понимать необходимость сохранения финансовой документации.</li> <li>▪ Уметь пользоваться сберегательной книжкой</li> <li>▪ Уметь читать договор банковского обслуживания по вкладу.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь различать виды вкладов, сравнивать условия сбережений в зависимости от вклада.</li> <li>▪ Уметь выбирать наиболее эффективный вид вклада в зависимости от конкретной цели или жизненной ситуации.</li> </ul>
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Иметь финансовые цели и мотивацию к их достижению.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Иметь мотивацию делать накопления на старость (в т.ч. пенсионные сбережения).</li> <li>▪ Иметь финансовые цели и мотивацию к их достижению.</li> </ul>
<b>Кредитование</b>	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты.</li> <li>▪ Понимать основные условия кредитования.</li> <li>▪ Знать выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования</li> <li>▪ Знать различные виды кредитов понимать различия в процентной ставке по ним.</li> <li>▪ Знать, что такое льготный период по кредитной карте, какие комиссии есть за снятие наличных в</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Понимать общие принципы кредитования, начисления процентов и возврата долга.</li> <li>▪ Понимать выгоды и риски кредитования в зависимости от целей, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране.</li> <li>▪ Понимать принципы управляемого долга, в том числе и в кризис.</li> <li>▪ Понимать важность эффективной процентной ставки для сравнения уровня процентных ставок у разных</li> </ul>

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
		<p>банкомате, что такое кредитный лимит.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Знать, что такое полная стоимость кредита.</li> <li>▪ Знать, что такое кредитная история и почему за ней нужно следить.</li> <li>▪ Знать особенности ипотечного кредитования.</li> <li>▪ Понимание того, к чему может привести неисполнение своих кредитных обязательств.</li> </ul>	поставщиков финансовых услуг.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита.</li> <li>▪ Уметь оценивать материальные возможности возврата кредита.</li> <li>▪ Уметь оценивать величину процентной ставки по кредиту.</li> <li>▪ Уметь читать и выделять важную информацию в кредитном договоре.</li> <li>▪ Уметь пользоваться кредитной картой.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь анализировать условия кредитования (пакет документов, срок, необходимость поручителей, величина процентной ставки и т.д.).</li> <li>▪ Быть способным различать, в каких обстоятельствах кредитование может быть полезным, а в каких оно недопустимо.</li> <li>▪ Уметь анализировать баланс и историю банка, на основе чего оценивать его надежность.</li> <li>▪ Уметь сравнивать разные кредитные предложения банков на основе полной стоимости кредита.</li> </ul>
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита.</li> <li>▪ Осознавать персональную склонность к рискованному поведению</li> <li>▪ Быть способным реально оценивать свои финансовые возможности.</li> <li>▪ Осознание ответственности за обслуживание своих долгов, в т.ч. в кризис.</li> </ul>	
<b>Инвестирование</b>	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования.</li> <li>▪ Понимать выгоды инвестирования</li> <li>▪ Понимать, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Знать основные типы инвестиционных инструментов и потенциальных выгод и рисков, связанных с каждым из них</li> <li>▪ Понимать, что инвестиционные компании не имеют права гарантировать какую-либо доходность на инвестиции.</li> <li>▪ Понимать последствия отсутствия диверсификации активов</li> </ul>
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь различать основные виды инвестиционных инструментов.</li> </ul>

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
			<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь оценивать перспективные сферы инвестирования в зависимости от конъюнктуры рынка.</li> <li>▪ Уметь выбирать краткосрочное или перспективное инвестирование в зависимости от жизненных целей и обстоятельств.</li> </ul>
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Осознавать, что деньги должны работать.</li> <li>▪ Осознавать степень и последствия рискованности финансовых решений.</li> </ul>	
Страхование	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Понимать, что такое страхование и как оно может защитить от рисков</li> <li>▪ Знать различные виды страховых продуктов.</li> <li>▪ Знать условия страховых выплат в случае наступления страхового случая.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Понимать основные принципы и функции страхования в отличие от сбережения и инвестирования.</li> <li>▪ Знать основные виды страховок и их потенциальные выгоды</li> <li>▪ Понимать необходимость страхования жизни</li> </ul>
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь анализировать рынок предоставляемых услуг и на основании этого принимать финансовое решение.</li> <li>▪ Уметь оценивать надежность страховой компании.</li> </ul>
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Осознавать необходимость добровольного страхования</li> </ul>	
Риски и финансовая безопасность	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Понимать, что такое финансовые риски, какими они бывают, и что все финансовые инструменты связаны с рисками.</li> <li>▪ Знать основные виды финансового мошенничества и того, как не стать жертвой таких мошенников.</li> <li>▪ Осознавать, что деньги необходимо хранить в безопасном месте.</li> <li>▪ Понимать необходимость иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Понимать, что финансовые продукты и услуги различаются по уровню риска и уровню доходности, в том числе понимать разницу в уровне риска и дохода между сберегательными и инвестиционными продуктами.</li> <li>▪ Понимать различие рисков от финансового института (в т.ч. в кредитных кооперативах и микрофинансовых организациях по сравнению с банками).</li> </ul>
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь оценивать степень финансового риска продуктов и услуг.</li> <li>▪ Иметь навыки безопасности в т.ч. пользования картой, банкоматом, платежами</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь соотносить риски и выгоды при выборе финансовых продуктов и услуг.</li> <li>▪ Уметь оценивать степень надежности финансовой</li> </ul>

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
		через интернет и т.д.	организации.
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям.</li> <li>▪ Осознавать склонность к рискованному поведению</li> <li>▪ Быть способным реально оценивать свои финансовые возможности.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Осознавать широкие последствия личных финансовых решений.</li> </ul>
<b>Защита прав потребителей</b>	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Знать, что потребитель должен рассчитывать на получение качественных услуг.</li> <li>▪ Знать права и обязанности потребителей финансовых услуг.</li> <li>▪ Знать, куда обратиться за консультацией по финансовым вопросам.</li> <li>▪ Знать, куда и в каких случаях нужно жаловаться.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Понимать роль регулирования и защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг.</li> <li>▪ Понимать, что при использовании разных продуктов возникают различные права и обязанности.</li> <li>▪ Знать основы законодательной базы, нормативных актов и т.д.</li> <li>▪ Понимать основные принципы управления многоквартирным домом и формирования счетов за коммунальные услуги.</li> </ul>
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь читать договор с финансовой организацией.</li> <li>▪ Уметь составить жалобу.</li> <li>▪ Уметь разбираться в счетах и платежных документах, в т.ч. чеках, коммунальных платежах</li> <li>▪ Уметь находить информацию о финансовом продукте и услуге и осознавать назначение этой информации.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь контролировать формирование счетов за коммунальные услуги со стороны управляющих компаний.</li> <li>▪ Различать источники консультаций, которые могут помочь в понимании прав и обязанностей потребителей финансовых услуг.</li> </ul>
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Проявлять активность в отстаивании своих прав.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Иметь уверенность в возможности быстрого и справедливого разрешения споров с финансовыми организациями.</li> </ul>
<b>Общие знания экономики и азы финансовой арифметики</b>	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Знать экономическую обстановку в стране.</li> <li>▪ Иметь общее представление о системе финансовых институтов в России.</li> <li>▪ Понимать, какое влияние оказывает инфляция на доходы, расходы и сбережения.</li> <li>▪ Понимать, что наличные</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Знать системы финансовых институтов в России. Понимать выгоды и риски, связаны с каждым из них.</li> <li>▪ Понимать, каким образом финансовые институты зарабатывают на финансовом посредничестве</li> <li>▪ Понимать, как различные экономические события могут</li> </ul>

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
		<p>деньги - не единственная форма оплаты товаров и услуг.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Понимать, что процентные ставки и обменные курсы могут варьировать во времени и оказывать влияние на материальное благосостояние сберегателей и заемщиков.</li> <li>▪ Понимать абсолютные и относительные, номинальные и реальные величины.</li> <li>▪ Знать о некоторых официальных финансовых документах (например, о выписке с банковского счета), услугах банкомата, кредитных картах, ваучерах и др.</li> </ul>	<p>сказаться на личных финансах.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Понимать, за что на финансовых рынках и при пользовании финансовыми услугами отвечает индивид, а за что финансовая компания и государство.</li> <li>▪ Понимать налоговую систему, пенсионную систему и систему государственного страхования, учитывать их при принятии финансовых решений.</li> <li>▪ Знать, что такое диверсификация, понимать последствия ее отсутствия.</li> </ul>
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь сравнивать финансовые продукты до их использования.</li> <li>▪ Различать формы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.).</li> <li>▪ Уметь читать и проверять банковскую выписку.</li> <li>▪ Уметь считать простые и сложные проценты в приложении к сбережениям и кредитам.</li> <li>▪ Различать рекламу и информацию о продукте.</li> <li>▪ Быть способным проверять выписки с банковского счета, счета за коммунальные услуги и другие документы.</li> <li>▪ Уметь сравнивать абсолютные и относительные величины.</li> <li>▪ Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь находить информацию об альтернативных финансовых продуктах и услугах, сравнивать их между собой и определять наилучший вариант с точки зрения стоимости и качества (как общий принцип).</li> <li>▪ Уметь принимать решения, основанные на сборе и анализе финансовой информации.</li> <li>▪ Уметь видеть признаки финансовой пирамиды.</li> </ul>
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Осознавать ответственность за собственные финансовые решения.</li> <li>▪ Развивать критическое мышление.</li> <li>▪ Проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении.</li> <li>▪ Обладать мотивацией повышать финансовую грамотность.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Осознавать, что деньги – средство для достижения цели, а не собственно цель.</li> <li>▪ Осознавать ответственность за собственные финансовые решения.</li> </ul>