

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

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

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

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

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

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

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"> ▪ Понимать, что процентные ставки и обменные курсы могут варьировать во времени и оказывать влияние на материальное благосостояние сберегателей и заемщиков. ▪ Понимать абсолютные и относительные, номинальные и реальные величины. ▪ Знать о некоторых официальных финансовых документах (например, о выписке с банковского счета), услугах банкомата, кредитных картах, ваучерах и др. 	<p>сказаться на личных финансах.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Понимать, за что на финансовых рынках и при пользовании финансовыми услугами отвечает индивид, а за что финансовая компания и государство. ▪ Понимать налоговую систему, пенсионную систему и систему государственного страхования, учитывать их при принятии финансовых решений. ▪ Знать, что такое диверсификация, понимать последствия ее отсутствия.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Уметь сравнивать финансовые продукты до их использования. ▪ Различать формы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.). ▪ Уметь читать и проверять банковскую выписку. ▪ Уметь считать простые и сложные проценты в приложении к сбережениям и кредитам. ▪ Различать рекламу и информацию о продукте. ▪ 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. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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). ▪ Уметь принимать решения, основанные на сборе и анализе финансовой информации. ▪ Уметь видеть признаки финансовой пирамиды.
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Осознавать ответственность за собственные финансовые решения. ▪ Развивать критическое мышление. ▪ Проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении. ▪ Обладать мотивацией повышать финансовую грамотность. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Осознавать, что деньги – средство для достижения цели, а не собственно цель. ▪ Осознавать ответственность за собственные финансовые решения.