

Система («рамка») финансовой компетентности взрослого населения Российской Федерации, созданная в ходе реализации совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

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 	<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

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
		реальными финансовыми возможностями.	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 желаниями. • Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь грамотно определять финансовые цели. • 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. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь структурировать расходы по сферам и степени важности.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
		<ul style="list-style-type: none"> • 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 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. • 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.). 	<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 инструментов • 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.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
	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 выписки, 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 банкомате, что такое кредитный лимит. • 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 	<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 поставщиков финансовых услуг.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
		неисполнение своих кредитных обязательств.	
	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. • Уметь оценивать перспективные сферы

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
			<p>инвестирования в зависимости от конъюнктуры рынка.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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).

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
	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 через интернет и т.д. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь соотносить риски и выгоды при выборе финансовых продуктов и услуг. • Уметь оценивать степень надежности финансовой 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

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
			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 деньги - не единственная форма оплаты товаров и услуг. • 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. 	<ul style="list-style-type: none"> • Знать системы финансовых институтов в России. Понимать выгоды и риски, связанные с каждым из них. • Понимать, каким образом финансовые институты зарабатывают на финансовом посредничестве • Понимать, как различные экономические события могут сказаться на личных финансах. • 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 	<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.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
		<p>за коммунальные услуги и другие документы.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Уметь сравнивать абсолютные и относительные величины. • Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов. 	
	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.

