

# СТРУКТУРА КЛЮЧЕВЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ ОЭСР/МСФО В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ МОЛОДЁЖИ





Выражаем благодарность Thinkstock за предоставленные фотографии

---

**СТРУКТУРА КЛЮЧЕВЫХ  
КОМПЕТЕНЦИЙ  
ОЭСР/МСФО В ОБЛАСТИ  
ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ  
МОЛОДЁЖИ**

**Просьба цитировать данную публикацию следующим образом:**

ОЭСР/МСФО (2015), Структура ключевых компетенций ОЭСР/МСФО в области финансовой грамотности для молодежи.

Данная публикация содержит структуру ключевых компетенций в области финансовой грамотности для молодежи, разработанную на основе полученных ранее результатов. Это стратегический инструмент, являющийся ориентиром в отношении типовых основополагающих результатов, которые полезны для молодежи в возрасте от 15 до 18 лет. Она может быть адаптирована к национальным условиям и использоваться на гибкой основе, с учетом различий в культуре и общей ситуации в стране, на национальном или местном уровне, а также применительно ко всем категориям молодежного сегмента. Некоторые из знаний и умений могут оказаться более подходящими, чем другие, в зависимости от культурных особенностей.

Данная структура не является учебной программой и не предписывает либо рекомендует какие-либо конкретные подходы к финансовому образованию для молодежи.

# СТРУКТУРА КЛЮЧЕВЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ МОЛОДЁЖИ

В данном документе рассматриваются цели и ключевые компоненты Структуры основных компетенций для молодежи в области финансовой грамотности, разработанной Международной сетью ОЭСР по финансовому образованию (ОЭСР / МСФО), и в нём непосредственно представлена гибкая, основанная на полученных результатах, структура основных знаний и навыков. Здесь описан базовый уровень финансовой грамотности, который, вероятно, необходим всем молодым людям в возрасте от 15 до 18 лет для полноценного и безопасного участия в экономической и финансовой жизни. В данной публикации также рассматриваются более продвинутые компетенции, которые могут ожидать от определенной части этой возрастной группы, особенно в странах, где молодым людям может потребоваться принятие решений в отношении более сложных финансовых продуктов. Все вместе эти компетенции описываются как основополагающие результаты 1, 2 и 3.

Данная структура разработана с тем, чтобы быть применимой независимо от национальной системы образования или подхода к развитию навыков. В ней также учитывается необходимость сочетания описанных компетенций с адекватной защитой прав потребителей финансовых услуг и финансовой интеграцией в целях всестороннего расширения прав и возможностей молодых людей.

## ЦЕЛЬ

Международная Структура ключевых компетенций для молодежи в области финансовой грамотности предоставляет ряд преимуществ для людей и организаций, формирующих политику в данной области, а также для других заинтересованных сторон. Однако она не является учебной программой. Основные её цели заключаются в следующем:

- Информировать все заинтересованные стороны, занимающиеся финансовым образованием, об ожидаемых результатах, признанных важными международным сообществом, в области обучения финансовой грамотности юношей и девушек в возрасте от 15 до 18 лет.
- Помочь людям и организациям, определяющим политику в данной области, выявить компетенции, которые требуются молодым людям, и учесть все способы их развития.
- Помочь повысить ясность и наглядность вопросов финансовой грамотности среди более широкого сообщества.
- Обеспечить согласованный контрольный ориентир для стран с различным уровнем финансового развития, позволяющий им устанавливать целевые показатели и определять соответствующие способы их достижения.
- Способствовать осуществлению картирования для выявления потенциальных пробелов в нынешнем состоянии финансового образования на национальном и / или международном уровне.
- Поощрять обсуждение на национальном и международном уровнях того, как наилучшим образом обеспечить высококачественное финансовое образование, информирование и консультации для достижения описанных результатов.
- Определить компетенции, которые могут быть включены в структуру оценки и / или инструмент для измерения прогресса, предоставляя информацию, с помощью которой можно сделать выводы об эффективности различных форм образования.

Данная структура также послужит основой для структуры компетенций ОЭСР/МСФО в области финансовой грамотности для взрослых и будущего труда по компетенциям в области финансовой грамотности для микро-, малых и средних предприятий (МСМЭ).

## ПРОЦЕСС

Данный документ был разработан ОЭСР/МСФО и её экспертной подгруппой по ключевым компетенциям с помощью итеративного процесса в ответ на призыв к ОЭСР/МСФО лидеров «Группы двадцати», прозвучавший в 2013 году, разработать структуру основных компетенций в области финансовой грамотности для молодежи и взрослых. Данная работа опирается на опубликованные ранее доклады ОЭСР/МСФО:

- ОЭСР (2014) Финансовое образование для молодёжи, роль школ;
- ОЭСР (2014) Учащиеся и деньги: навыки финансовой грамотности в 21-м веке; а также
- ОЭСР (2013) PISA 2012 – Оценка и аналитическая структура (PISA – международная программа ОЭСР по оценке образовательных достижений учащихся).

В данной публикации учтены отзывы, полученные от участников на специальном семинаре по основным компетенциям, проведенном в Париже, Франция, в 2014 году, и от двух комитетов ОЭСР, отвечающих за финансовое образование. Это Комитет по финансовым рынкам (CMF) и Комитет по страхованию и частным пенсиям (IPPC). Окончательная версия публикации была одобрена ОЭСР/МСФО и ОЭСР CMF и IPPC для передачи лидерам Глобального партнерства по финансовой интеграции (GPII) и «Группы двадцати», и для более широкого распространения.

Доклад был передан и получил одобрение GPII на ее заседаниях в сентябре 2015 года. Он также был представлен лидерам «Группы двадцати» на саммите 15 ноября 2016 года в Анталии, Турция. Теперь он становится общедоступным для правительств и других заинтересованных сторон.

## ПОСТРОЕНИЕ ДОКЛАДА

**РАЗДЕЛ 1** – в нём обсуждаются цели, объём и содержание структуры компетенций, основные проблемы, с которыми пришлось столкнуться в ходе её разработки, и найденные решения. Затем описываются её ключевые компоненты.

**РАЗДЕЛ 2** – содержит основные компетенции ОЭСР/МСФО в области финансовой грамотности для молодежи.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1** – в нём представлен обзор основных национальных систем компетенций, который базируется на результатах предыдущей работы ОЭСР/МСФО, посвящённой финансовому образованию молодежи и школьников, а также на информации, предоставленной членами МСФО. Данный обзор представляет собой полезную иллюстрацию интереса к этой теме во всем мире и сходства между системами. Он также содержит информацию о данных системах и ссылки на дополнительные ресурсы.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2** – в нём обсуждаются уроки, извлеченные в ходе разработки системы оценки PISA и анализа полученных данных, а также то как они помогли в разработке данной структуры ключевых компетенций.



# Содержание

<b>1. ЦЕЛИ, ПРОБЛЕМЫ И КЛЮЧЕВЫЕ КОМПОНЕНТЫ</b>	<b>7</b>
Преимущества согласованного международного подхода	7
Решение важных задач	7
Ключевые компоненты международной структуры	8
<b>2. СТРУКТУРА КЛЮЧЕВЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ ОЭСР/МСФО</b>	
<b>В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ МОЛОДЁЖИ</b>	<b>11</b>
Особенности структуры	11
Как читать структуру	11
А. Деньги и транзакции	12
В. Планирование и управление финансами	16
С. <u>Риск и доходность</u>	19
D. Финансовый ландшафт	21
<b>ССЫЛКИ</b>	<b>23</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 1: НАЦИОНАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОЙ</b>	
<b>ГРАМОТНОСТИ И СООТВЕТСТВУЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ</b>	<b>24</b>
Картирование национальных систем финансовой грамотности	24
Описание компетенций в национальных системах	24
Стиль презентации	25
Таблица А1.1 Структура ключевых компетенций для молодёжи	26
в области финансовой грамотности	26
Таблица А1.2 Источники по теме «Финансовая грамотность для молодёжи»	28
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 2: ОТ ПРОГРАММЫ ОЦЕНКИ ОЭСР-PISA К</b>	
<b>МЕЖДУНАРОДНОЙ СТРУКТУРЕ КЛЮЧЕВЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ</b>	<b>30</b>
Таблица А2.1 Уровни владения финансовой грамотностью ОЭСР-PISA	31



*Перевод надписи: «Фонд образования»*



# 1. ЦЕЛИ, ПРОБЛЕМЫ И ОСНОВНЫЕ КОМПОНЕНТЫ

Финансовая грамотность широко признается как фундаментальный навык, имеющий значение для молодежи. Это сложная логическая конструкция, включающая в себя знания и навыки, а также широкий диапазон установок и способов поведения, на которые явно влияют такие факторы, как социально-экономический статус, национальный контекст и доступ к целому ряду финансовых услуг. Признавая эту сложность, несколько стран разработали структуру для определения компонентов финансовой грамотности, которые имеют отношение к молодежи. Эти национальные системы финансовой грамотности являются ценным ориентиром для разработчиков политики в данной области, учителей, других поставщиков финансового образования и родителей, которые стремятся согласовать цели обучения с ожидаемыми компетенциями и результатами. В данных системах определены темы, имеющие актуальность в контексте страны, а некоторые из них специально адаптированы к нынешней системе образования или национальной учебной программе.

## ПРЕИМУЩЕСТВА СОГЛАСОВАННОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ПОДХОДА

Гармоничная международная система основных компетенций дает возможность всем странам воспользоваться глобальным подходом к описанию финансовой грамотности. Как признала «Группа двадцати» в своем обращении в 2013 году, система основных компетенций ОЭСР/МСФО в области финансовой грамотности для молодежи является важным дополнением к глобальной политике и практическим инструментам, уже разработанным ОЭСР/МСФО. Такой инструмент особенно важен, учитывая:

- универсальное значение финансовой грамотности как основного навыка;



Определение финансовой грамотности для молодежи, данное ОЭСР и используемое в PISA: «Знание и понимание финансовых основ и рисков, а также навыки, мотивация и уверенность в применении такого знания и понимания для принятия эффективных решений в условиях различных финансовых контекстов, с целью улучшения финансового благосостояния как отдельных лиц, так и общества в целом, а также создания условий для участия в экономической жизни».

- повсеместный переход рисков на физических лиц;
- облегчение доступа к финансовым услугам;
- международный характер сектора финансовых услуг;
- мобильность населения; и
- растущие ожидания того, что правила регулирования финансовых услуг и системы защиты прав потребителей будут также согласованы на международном уровне (или, по крайней мере, на региональном уровне).

Эта международная система также мощно сигнализирует о том, что финансовая грамотность признается в качестве важной дисциплины для молодежи во всем мире, и что результаты, полученные на выходе, имеют значение. Такой посыл может помочь сохранить импульс при осуществлении изменений и вдохновить на разработку инициатив высокого качества. Она может также побудить молодых людей приложить необходимые усилия к их собственному обучению, чтобы достичь описанных результатов и лучше подготовиться к принятию финансовых решений во взрослой жизни.

## РЕШЕНИЕ ВАЖНЫХ ЗАДАЧ

Перед созданием международной структуры компетенций в области финансовой грамотности необходимо решить несколько важных задач. Их решение с помощью данной системы происходит различными способами. О них пойдет речь ниже.

## ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОГЛАСОВАННОСТИ

Существует вариативность в терминах и языке, используемых для описания потенциальных компетенций или результатов обучения финансовой грамотности в национальных системах. Предыдущие исследования и анализ, однако, показали, что можно провести объективное сравнение описанных компетенций путем сопоставления содержимого каждой системы с заранее определенными заголовками с использованием международно-согласованной терминологии. Затем можно определить содержание международной значимости и последовательно описать его (OECD, 2014a, OECD, 2014b). Поэтому эта система в значительной степени зависит от содержания национальных систем, сопоставляя их с содержательными разделами, используемыми в рамках оценки PISA.

при применении данной структуры на национальном уровне.

### Обеспечение сопоставимости

Национальные системы, предназначенные для детей и молодежи, часто непосредственно связаны с местными или национальными школьными системами, где рассматриваются годы обучения, классы или возрастные группы, сформированные по результатам тестов. Однако, ради удобства предлагается оперировать не годами обучения, как например «молодые люди 5-го года обучения» или «обязательного школьного образования» в международном контексте, или когда при обсуждении молодежи, не посещающей школу, по-прежнему важно иметь возможность идентифицировать рассматриваемую целевую аудиторию. По этой причине данная целевая группа описывается с точки зрения возраста (молодые люди в возрасте от 15 до 18 лет). Этот относительно узкий возрастной диапазон также совпадает во многих странах с определенными жизненными этапами, включая окончание школы, получение законного доступа к банковскому счету или кредитной карте, а также к формально оплачиваемой работе. Три уровня в системе основных компетенций не предназначены для соотнесения с какими-либо возрастными группами внутри данного возрастного диапазона.

### Сведение сложности к минимуму

Некоторые национальные системы компетенций очень детализированы. Результатом их всестороннего обобщения явился бы подробный и весьма сложный документ. И, наоборот, в кратком резюме можно пропустить какие-либо важные компетенции. Поэтому в международной структуре предпринята попытка синтезировать более сложные документы в компетенции высокого уровня, представляющие из себя ключевые результаты, в то время как подробные описания и примеры сведены к минимуму. Ссылки на национальные системы и другие соответствующие документы приводятся в Приложении 1.

### Учет различных контекстов

Молодежь применяет свою финансовую грамотность в определенном контексте, и в национальных системах это обычно отражено. В них может уделяться особое внимание таким приоритетам, как высокая безработица среди молодежи или чрезмерный спрос на кредиты, и они часто связаны с уровнем развития финансовой системы и доступностью финансовых продуктов. Международная система, напротив, остаётся в этом смысле нейтральной, с тем чтобы конкретные аспекты этого процесса могли приоритезироваться в соответствии с целями национальной политики.

Контекст может иметь значение на национальном уровне при использовании данной структуры для установления реалистичных ожиданий того, что должен знать молодой человек. Знание о расчётных счётах, кредитах, страховании и сбережениях, например, будет зависеть от уровня финансового развития страны. В странах, где такие продукты не являются широко доступными, молодые люди всё-таки должны быть в курсе основных понятий сфере осуществления платежей, заимствований, сбережений и страхования, но, возможно, было бы нереалистичным ожидать от них знаний о сопутствующих продуктах. Аналогичным образом, молодежь должна обладать компетенциями, чтобы уметь рассуждать и принимать решения в областях жизни, которые им незнакомы, но в некоторых странах у молодых людей, вероятно, не было возможности получить достаточный опыт для того, чтобы делать разумные выводы. Эти вариации учтены с помощью описания трех уровней компетенций в рамках данной структуры и должны также приниматься во внимание

Культурный контекст также будет иметь значение при применении структуры компетенций. Например, некоторые из результатов могут не иметь отношения к молодежи в культуре или сообществе, которые совместно владеют ресурсами или богатством, а достижение индивидуального финансового благополучия не может не являться насущной или подходящей целью в таких культурах или сообществах.

### КЛЮЧЕВЫЕ КОМПОНЕНТЫ СТРУКТУРЫ

Структура основных компетенций ОЭСР/МСФО в области финансовой грамотности для молодежи является структурой высокого уровня, которая ориентирована на перспективу и является достаточно гибкой, чтобы учитывать национальные особенности и возникающие проблемы. Компетенции, описанные в ней, применимы к молодым людям в возрасте от 15 до 18 лет и учитывают их расширяющиеся горизонты и требования к навыкам при переходе на рынок труда или к дальнейшему / высшему образованию и ко всё более самостоятельной жизни. Структура ориентирована на все заинтересованные стороны, задействованные в обеспечении того, чтобы молодые люди имели компетенции в области финансовой грамотности, необходимые в начале взрослой жизни, включая знания о финансовых регуляторах, лидерах финансового образования, органах образования, специалистах по работе с молодежью, учителях и родителях. В ней описываются целевые результаты финансового образования, предоставляемые такими заинтересованными сторонами, и не предназначены для того, чтобы заменять учебные программы.

### Удовлетворение потребностей молодежи

В рамках данной структуры, всецело посвящённой молодежи, принимаются во внимание особые запросы этой группы, отличные от потребностей взрослых (и детей более младшего возраста). В частности, ее представители относительно неопытны в использовании финансовых продуктов и, возможно лишь недавно начали совершать финансовые транзакции. В ближайшем будущем они также могут столкнуться с принятием важных финансовых решений, которые отличаются от тех, с которыми сталкиваются пожилые люди, например, решение о финансировании дополнительного образования или определение потенциальных мест работы.

### Востребованность в различных учебных условиях

Эта основанная на результатах структура предназначена для применения в различных учебных средах, поскольку широко признано, что молодые люди приобретают финансовые навыки через множество различных каналов. Некоторые из них получают финансовое образование в школе, а другие могут повышать свою финансовую грамотность через такие виды деятельности, как волонтерство, оплачиваемая работа, участие в клубах или обществах или присоединение к группам местной общности. Они могут также учиться у своих родителей или других членов семьи, или они могут в первую очередь учиться у своих сверстников, благодаря повышению общей осведомленности и через практический опыт, который даёт окружающий финансовый ландшафт.

### Основываясь на ключевых базовых навыках

Поскольку структура ключевых компетенций начинается с возраста 15 лет, подразумевается, что молодые люди этого возраста уже имеют базовые навыки и знания.<sup>1</sup> В частности, структура ключевых компетенций предполагает, что молодые люди имели возможность развить базовые умения читать и писать на национальном языке, а также научились базовому умению счёта и аналитическим навыкам<sup>2</sup>. Вербальные навыки общения и рассуждения, а также понимание общепринятых культурных ценностей, понятий этики или гражданства также, вероятно, окажутся важными, равно как и цифровая грамотность.

### Поддержка занятости

Финансовая грамотность рассматривается как важный навык, помогающий молодым людям максимально использовать возможности трудоустройства и свои доходы. В связи с этим, в рамках данной структуры признаётся важность умения идентифицировать источники дохода, а также значение установок, навыков, знаний и поведения для управления текущими доходами и составления финансовых планов.

Творцы политики в области финансового образования также внимательно изучают потенциальную роль обучения предпринимательству в попытках повысить уровень предпринимательства среди молодежи. Признавая значимость более широкого круга финансовых компетенций для потенциальных предпринимателей, несколько стран включают предпринимательские навыки в свои структуры национальной финансовой грамотности. Некоторые из них имеют широкую применимость и поэтому включены в данную международную структуру. Те же из компетенций, которые касаются более конкретных потребностей

финансового образования предпринимателей и владельцев бизнеса, будут включены в будущий труд ОЭСР по основным компетенциям для микро-, малых и средних предприятий.

### Определение различных уровней компетентности

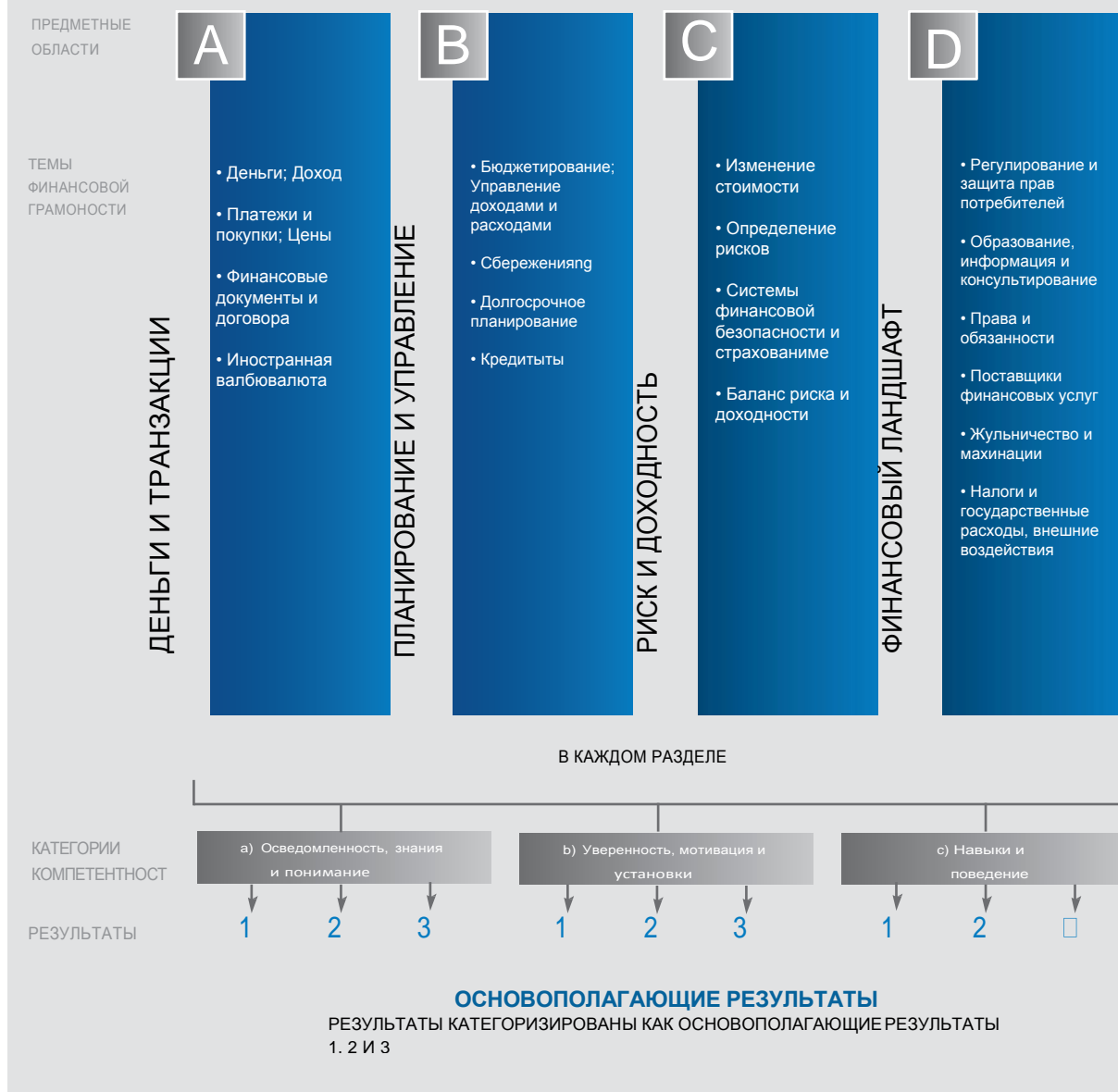
Поскольку системы финансовой грамотности предназначены для охвата молодежи в возрасте от 15 до 18 лет по всему миру, данная структура содержит целый ряд компетенций, некоторые из которых будут более востребованы в начале взрослой жизни, чем в подростковые годы, а другие могут стать важными только в некоторых странах по мере развития финансовых систем и роста финансовой интеграции. Это отражает растущие возможности и обязанности, с которыми сталкивается молодежь при взрослении, а также быстро меняющийся финансовый ландшафт, в котором они оказываются.

В структуре указаны три категории компетенций. Эти категории описаны как основополагающие результаты 1, 2 и 3, отражающие тот факт, что молодежь создает основу для их будущего обучения, установок и поведения. Основополагающие результаты призваны учитывать особенности и обстоятельства стран, различные уровни финансово-экономического развития и разную степень ожидаемой финансовой мудрости молодых потребителей. Компетенции, содержащиеся внутри основного результата 1, можно ожидать почти от всех молодых людей, в то время как основополагающие результаты 2 и 3 представляют из себя более продвинутые способности и возможности, которые можно ожидать от некоторых молодых людей в возрасте от 15 до 18 лет.

<sup>1</sup> В тех случаях, когда существует озабоченность по поводу того, что молодежь не обладает основными базовыми навыками, заинтересованные стороны могут предпочесть рассматривать некоторые из описанных результатов финансовой грамотности как долгосрочные устремления, возможно, сосредоточив внимание на развитии базовых навыков, и на основе подхода жизненных этапов предоставлять финансовую грамотность по мере развития потребностей.

<sup>2</sup> Анализ данных PISA по финансовой грамотности за 2012 год свидетельствует о том, что счёт и чтение коррелируют с финансовой грамотностью, что свидетельствует о более высоком уровне финансовой грамотности при хорошем развитии у молодых людей умения считать и читать.

Рисунок 1. ОБЩАЯ АРХИТЕКТУРА СТРУКТУРЫ КЛЮЧЕВЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ



## 2. СТРУКТУРА КЛЮЧЕВЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ ОЭСР/МСФО В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ МОЛОДЁЖИ

### ОСОБЕННОСТИ СТРУКТУРЫ

Эта структура содержит стратегическое руководство и инструменты, которые могут применяться с учетом специфики стран и при необходимости адаптироваться к различным аудиториям и культурам.

Данная структура:

- Применима к молодым людям в возрасте от 15 до 18 лет в странах, находящихся на разных этапах развития.
- Является структурой высокого уровня и базируется на результатах (она не является учебным планом и не описывает содержание программы).
- Отличается дальновидностью, учитывая потребности молодежи в данный момент и в ближайшем будущем.

Структура состоит из четырёх разделов, посвященных следующим темам:

<b>A</b>	Деньги и транзакции;
<b>B</b>	Планирование и управление финансами;
<b>C</b>	Риск и доходность; и
<b>D</b>	Финансовый ландшафт.

В каждом разделе отражены следующие группы компетенций:

- осведомлённость, знания и понимание;
- уверенность, мотивация и отношение; а также
- навыки и поведение.

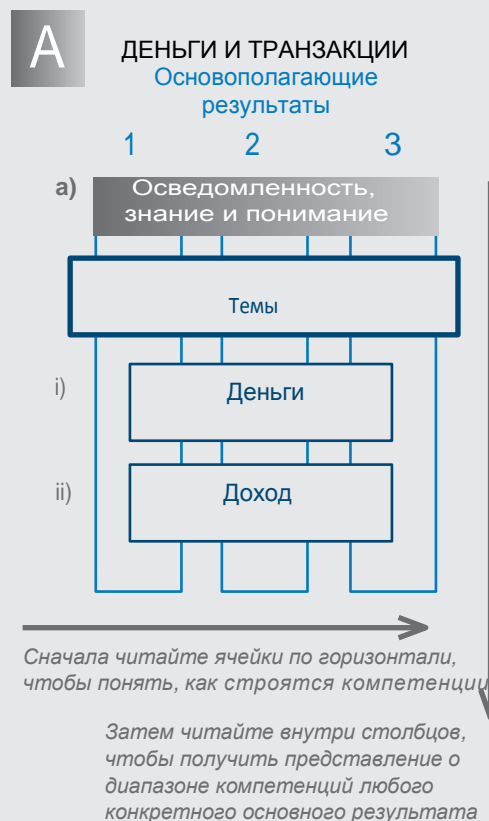
Поскольку молодежь, как правило, только начинает становиться самостоятельной с приближением взрослой жизни, содержание описывается с точки зрения создания основы для будущего. Таким образом, результаты классифицируются как основополагающие результаты 1, 2 и 3 – которые призваны показать, как могут развиваться компетенции, а не сопоставлять их с конкретными возрастными группами. Следует отметить, что компетенции молодых людей могут развиваться неравномерно по основным результатам; это будет зависеть от ряда факторов, в том числе от национальных обстоятельств и личных характеристик.

Структура организована по нескольким предметным областям финансовой грамотности (указанным в подзаголовках и приведенным на Рисунке 1). В некоторых случаях отсутствует конкретное содержание, которое помещается в подкатегорию – в таких случаях заголовков такой области не отображается. Точно так же иногда нет определенного содержания в одном или нескольких основных результатах, о чем свидетельствует пустая ячейка в таблице.

### КАК ЧИТАТЬ СТРУКТУРУ

Рекомендуется, чтобы ячейки внутри фрейма читались по горизонтали, чтобы понять, как компетенции наращиваются слева направо. Однако, также будет полезно чтение содержимого в столбцах, чтобы получить полное представление о диапазоне компетенций любого конкретного основного результата.

Рисунок 2. Пример





Эта предметная область включает в себя различные формы и цели денег, способы оплаты и получения денежных средств, доходы, национальную и иностранную валюту, а также совершение и отслеживание транзакций. В ней также уделяется внимание тому, что финансовые операции могут повлечь за собой расходы, а некоторые возможности, такие как заимствование денег, могут быть недоступны для всех. Данный раздел также охватывает такие виды мер, как забота о сохранности наличных средств и других ценностей, расчет соотношения цена/качество и хранение документов и квитанций.

	Основополагающий результат 1	Основополагающий результат 2	Основополагающий результат 3
A.a	A.a.i Деньги		
Осведомленность, знание и понимание	<p>Имеет представление об общих формах денег.</p> <p>Понимает, что наличные деньги и монеты имеют финансовую ценность.</p> <p>Знает, что люди имеют ограниченное количество денег.</p> <p>Знает, что люди могут хранить свои наличные деньги различными способами, в том числе в банке.</p> <p>Знает, что люди, которые хранят свои наличные деньги в банке, могут снять их через оператора банка или в банкомате.</p> <p>Знает, что в некоторых местах с владельцев банковских счетов может взиматься плата за доступ к их собственным деньгам.</p> <p>Знает, что деньги являются активом.</p> <p>Понимает, что одалживание денег отличается от дачи денег.</p>	<p>Понимает роль (-и), которую деньги играют в его культуре.</p> <p>Понимает, что в условиях инфляции деньги, хранящиеся в качестве наличных средств, теряют свою ценность в реальном выражении.</p>	<p>Понимает, что деньги, хранящиеся в банке, также могут потерять ценность в реальном выражении, если инфляция превысит процентные платежи.</p>
	A.a.ii Доходы		
	<p>Имеет представление о типичных источниках дохода. Знает о различных потенциальных путях развития карьеры, включая предпринимательство.</p> <p>Понимает, как определенные факторы, такие как уровень образования, могут повлиять на уровень заработной платы.</p> <p>Знает, что часто в результате вычетов заработная плата, получаемая на руки, меньше, чем полная заработанная сумма.</p> <p>Понимает, что доход может быть не одинаковым каждый месяц.</p> <p>Понимает, что доход может способствовать благополучию как собственному, так и его семьи и сообщества.</p>	<p>Знает о потенциальных источниках дохода, которые могут быть подходящими для него сейчас или в ближайшем будущем.</p>	<p>Определяет возможности для бизнеса и анализирует их жизнеспособность с учетом альтернативных вариантов.</p>



	Основополагающий результат 1	Основополагающий результат 2	Основополагающий результат 3
<p>A.a</p> <p>Осведомленность, знание и понимание</p>	<p><b>A.a.iii Платежи и покупки</b></p>		
	<p>Знает о различных способах оплаты.</p> <p>Понимает, что деньги можно обменять на товары или услуги. Знает, что когда он полностью тратит свои деньги, он больше не имеет возможности потратить их на что-то еще.</p> <p>Знает, что прежде чем пользоваться предоплаченной картой, на неё должны быть внесены деньги.</p> <p>Знает, что дебетовая карта напрямую связана с банковским счетом.</p> <p>Знает, что кредитная карта предоставляет кредит лицу, использующему её.</p>	<p>Знает о новых технологиях, продуктах или методах оплаты, доступных на местном уровне.</p> <p>Знает, когда может быть целесообразно использовать кредитную карту.</p> <p>Знает, что некоторые дебетовые карты могут также предоставлять ссуду физическому лицу, если у данного счета есть возможность овердрафта [в зависимости от контекста страны].</p>	<p>Знает, что некоторые компании взимают с покупателя комиссию при совершении им покупки с помощью кредитной карты.</p>
	<p><b>A.a.iv Цены</b></p>		
	<p>Имеет реалистичное представление о стоимости основных потребительских товаров, включая продукты питания.</p> <p>Знает, что одни и те же товары или услуги могут по-разному оцениваться разными поставщиками.</p>	<p>Имеет реалистичное представление о цене дорогостоящих товаров, пользующиеся частым спросом среди его сверстников, и как это соотносится с его текущим доходом.</p> <p>Знает, что другие внешние факторы, такие как некоторые налоги или обменные курсы могут повлиять на окончательную цену товара.</p>	<p>Понимает, как инфляция и другие макроэкономические изменения могут повлиять на стоимость вещей.</p> <p>Понимает, что цены отражают целый ряд факторов, включающих конкуренцию между различными поставщиками, а также наличие альтернативных товаров.</p>
	<p><b>A.a.v Финансовые документы и договора</b></p>		
	<p>Понимает, что документы, предоставляемые финансовыми службами, а также счета и некоторые квитанции и гарантии могут являться важными и должны храниться в безопасном месте. Понимает, что определенные документы имеют юридические последствия и их следует читать.</p> <p>Понимает, что подписание договора может сделать его юридически ответственным за выплату или оплату чего-либо, и что при невыполнении обязательств он может ответить за последствия.</p>		
	<p><b>A.a.vi Иностранная валюта</b></p>		
	<p>Знает, что другие страны могут использовать свою собственную валюту.</p>	<p>Знает, где можно обменять валюту.</p> <p>Знает, что некоторые обменные курсы могут колебаться.</p>	<p>Понимает, что при обмене валют часто взимается комиссия, и что она может варьироваться в зависимости от поставщика.</p> <p>Понимает, что колебания обменных курсов обусловлены экономическими факторами.</p> <p>Понимает, что колебания обменных курсов могут повлиять на стоимость товаров, купленных в своей стране.</p>

	Основополагающий результат 1	Основополагающий результат 2	Основополагающий результат 3
A.b Уверенность, мотивация и подходы	<b>A.b.i Деньги</b>		
	Уверенно получает деньги в наличной и других формах. Уверенно говорит о деньгах с членами своей семьи и другими взрослыми, которым доверяет.		Заинтересован узнать больше о преимуществах и рисках новых форм денег, таких как виртуальная валюта.
	<b>A.b.ii Доходы</b>		
	Уверенно ищет способы создания дохода.	Уверенно обсуждает размер заработной платы при приеме на работу/при.	
	<b>A.b.iii Платежи и покупки</b>		
Осознаёт свои собственные привычки при расходовании и пользовании деньгами. Стремится сравнивать цены при покупке повседневных товаров и покупать их по выгодной цене. Уважает различные предпочтения людей, которые они могут иметь в отношении расходования, а также накопления или жертвования денег. Уверенно заявляет о получении / взимании неправильной сдачи / суммы. Уверенно совершает простые транзакции в пределах одного предприятия, такого как магазин или рыночная палатка.	Уверенно принимает свои собственные решения о расходах, даже если сверстники выбирают другие варианты.  Понимает, что выбор в отношении тех или иных расходов может иметь этическую составляющую, и что его выбор может тем или иным образом отразиться на других людях.	Уверенно договаривается о справедливой цене при совершении покупки, когда это необходимо.	
<b>A.b.iv Финансовые документы и договора</b>			
Признает, что стоит потратить время на ознакомление и понимание договора до его подписания.		Уверенно читает финансовые документы и стремится выяснять и исправлять любые ошибки.	
A.c Навыки и поведение	<b>A.c.i Деньги</b>		
	Может распознавать и считать деньги в собственной валюте. Проявляет заботу о наличных деньгах и ценных вещах, находящиеся в их владении.	Оценивает преимущества и недостатки различных видов транзакций со своей собственной точки зрения и с точки зрения других.	Способен сравнивать и сопоставлять различные способы передачи денег между людьми и организациями. Оценивает преимущества и недостатки различных видов транзакций со своей собственной точки зрения и с точки зрения других.
	<b>A.c.ii Доходы</b>		
Определяет потенциальные источники дохода. При необходимости занимается планированием для обеспечения дохода.	Может определять способы привлечения денег посредством предпринимательских действий.	Может разработать простой бизнес план.	

	Основополагающий результат 1	Основополагающий результат 2	Основополагающий результат 3
<b>A.c</b>	<b>A.c.iii Платежи и покупки</b>		
<b>Навыки и поведение</b>	<p>Может делать простой выбор среди похожих товаров на основании их цены и количества.</p> <p>Может при необходимости, перед оплатой, производить арифметические действия в уме для расчета конечной стоимости небольшого набора товаров или одного товара с учетом скидки или налога.</p> <p>Вносит при покупке правильную сумму наличными или бóльшую сумму и проверяет сдачу.</p> <p>Проверяет квитанции после совершения покупок.</p> <p>Сохраняет соответствующие квитанции в случае, если они понадобятся в будущем.</p> <p>Осуществляет продажи и покупки в честной и открытой манере.</p>	<p>Принимает взвешенные решения о расходах, в том числе в отношении более крупных покупок.</p> <p>Может сравнивать и сопоставлять различные способы внесения и получения оплаты за товары и услуги.</p>	
	<b>A.c.iv Финансовые документы и договора</b>		
	<p>Читает, проверяет и проявляет бдительность в отношении финансовых документов.</p> <p>Может определить неясности в банковской выписке или в аналогичных финансовых документах.</p> <p>Внимательно и аккуратно заполняет финансовые формы.</p> <p>Компетентен в проведении подсчетов, необходимых для проверки квитанций и мониторинга расходов, использует при необходимости соответствующие инструменты.</p>	<p>Читает условия финансовых продуктов и услуг, прежде чем заключить договор.</p>	<p>Читает финансовые договора и проверяет значение неясных слов или терминов, прежде чем принимать решение об их подписании.</p>
	<b>A.c.v Иностранная валюта</b>		
	<p>Может производить оплату наличными деньгами в иностранной валюте [при необходимости].</p>	<p>Может применять обменные курсы для конвертации сумм в различных валютах в валюту своей страны.</p>	<p>Способен принимать взвешенные решения о покупках в иностранной валюте.</p>

## В Планирование и управление финансами

Данный раздел отражает важность планирования и управления доходами и материальным благосостоянием в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Что касается молодежи, то в нем освещены процессы управления, планирования и отслеживания доходов и расходов и понимание способов повышения благосостояния и финансового благополучия. Он включает в себя компетенции, связанные с использованием кредита, а также сбережениями и созданием богатства.

	Основополагающий результат 1	Основополагающий результат 2	Основополагающий результат 3
<b>В.а</b>			
<b>Осведомленность, знание и понимание</b>			
	<b>В.а.i Ведение бюджета</b>		
	<p>Понимает преимущества финансового планирования и составления бюджета на основе этих планов.</p> <p>Понимает, однако, необходимость отслеживания всех понесенных расходов, чтобы оставаться в рамках бюджета.</p>	<p>Понимает актуальность мониторинга движения денежных средств в разных временных масштабах.</p>	
	<b>В.а.ii Управление доходами и расходами</b>		
	<p>Знает разницу между потребностями и желаниями.</p> <p>Понимает необходимость приоритизации определенных расходов при ограниченности дохода.</p>	<p>Понимает, что некоторые расходы могут быть нерегулярными, и признаёт важность их планирования.</p> <p>Понимает, что доходами и расходами необходимо активно управлять.</p> <p>Знает, что существуют разные способы сглаживания расходов с течением времени через сбережение или заимствование средств.</p>	<p>Может привести взвешенный аргумент в пользу оформления кредита в некоторых ситуациях, вместо ожидания и сбережения, и наоборот.</p> <p>Понимает важность управления личными или домашними финансами, а также, отдельно, средствами бизнеса.</p>
	<b>В.а.iii Сбережения</b>		
	<p>Осознаёт преимущества сбережений. Понимает, что для покупки дорогостоящих вещей может потребоваться сбережение средств.</p>	<p>Знает о том, как изменения процентной ставки могут влиять на сбережения.</p> <p>Понимает влияние сложных процентов на сбережения.</p>	<p>Имеет представление о типичном проценте, выплачиваемом по сберегательным продуктам, наиболее часто используемым его сверстниками.</p> <p>Знает, как инфляция влияет на различные виды сбережений. Понимает, почему важно знать об уровне инфляции, а также о процентных ставках при выборе сберегательного продукта.</p>
	<b>В.а.iv Планирование на более длительный срок</b>		
	<p>Понимает преимущества финансового планирования в преддверии жизненных событий, ожидаемых в будущем.</p> <p>Знает о необходимости раннего сбережения средств для выхода на пенсию.</p>	<p>Знает, как спланировать простой инвестиционный портфель.</p>	<p>Имеет хорошее понимание важности раннего планирования для долгосрочных потребностей, таких как образование или самостоятельная жизнь.</p> <p>Знает о том, как возраст, доход и обстоятельства могут влиять на ряд финансовых решений. Понимает роль пенсионного обеспечения или продукт по пенсионному страхованию при планировании выхода на пенсию.</p>

Основополагающий результат 1	Основополагающий результат 2	Основополагающий результат 3
		<p>Знает некоторые из способов, с помощью которых может создаваться богатство для отдельных людей, семей и сообществ и признает их преимущества.</p> <p>Понимает, почему многие люди имеют сочетание сберегательных и кредитных продуктов.</p>
<b>В.а.v Кредиты</b>		
<p>Понимает, что при одалживании денег он несёт ответственность за их выплату.</p> <p>Понимает, почему людям часто приходится платить процент на заимствованные средства либо рассчитывать получать проценты по сбережениям; или имеет представление о продуктах, совместимых с шариатом, где выплата процентов происходит по мере необходимости.</p> <p>Осознает трудности, с которыми сталкиваются люди с высоким уровнем задолженности. Знает, что товары, купленные в кредит, могут быть возвращены, если погашение не производится.</p>	<p>Знает, как изменение процентной ставки может влиять на определенные формы кредита.</p> <p>Знает, что такие схемы, как «покупка в рассрочку» или «купи сейчас плати позже», являются формами кредита [где это имеет место].</p>	<p>Понимает, как различные факторы влияют на стоимость и доступность кредита.</p> <p>Понимает принцип кредитоспособности и [когда это уместно] потенциальную выгоду от наличия хорошего кредитного балла.</p> <p>Знает примерный типичный размер процента и комиссии, взимаемых с кредитных продуктов, наиболее часто используемых среди его сверстников.</p> <p>Может назвать некоторые причины, по которым заимствование денег для продуктивных целей, таких как начало бизнеса, может иметь больше смысла, чем заимствование для оплаты потребительских товаров.</p>
<b>В.б</b>	<b>В.б.i Управление доходами и расходами</b>	
<p>Уверенность, мотивация и отношения</p>	<p>Имеет мотивацию для развития эффективного управления деньгами как инструмента достижения финансового благополучия.</p> <p>Уверенно управляет личными расходами и сбережениями.</p>	<p>Остается уверенным и мотивированным, когда сталкивается с финансовыми неудачами или неблагоприятными результатами.</p>
<b>В.б.ii Сбережения</b>		
<p>Стремится к сбережению средств на покупку определенного товара.</p>	<p>Уверенно принимает решение об использовании того или иного депозитного продукта.</p>	<p>Оптимистичен в отношении возможности сбережений на долгосрочную перспективу.</p>
<b>В.б.iii Планирование на более длительный срок</b>		
<p>Готов отложить удовлетворение потребности ради получения большего дохода в будущем.</p>	<p>Уверенно составляет планы на несколько месяцев вперед для достижения финансовых целей.</p>	<p>С интересом, но в то же время с осторожностью, слушает о новых финансовых продуктах, услугах и поставщиках, которые могут помочь ему достичь его финансовых целей.</p>
<b>В.б.iv Кредиты</b>		
	<p>Стремится обращаться за консультацией, прежде чем принимать решение об использовании кредита.</p>	<p>Уверен в своей способности принимать обоснованные решения по обращению к и использованию некоторых форм кредита.</p>

	Основополагающий результат 1	Основополагающий результат 2	Основополагающий результат 3
<b>В.с</b>	<b>В.с.i Бюджетирование</b>		
<b>Навыки и поведение</b>	<p>Живет в пределах своего бюджета [где это применимо – с учетом внешней финансовой поддержки и обстоятельств).</p> <p>Умеет выбирать и пользоваться простыми инструментами бюджетирования.</p>	<p>Дифференцирует регулярные и нерегулярные доходы и расходы, и на основе этого создаёт бюджет.</p> <p>Тщательно следит за своими расходами и доходами и при необходимости корректирует их.</p>	<p>Определяет, каким образом его планы на следующие 1-2 года могут повлиять на него в финансовом отношении, и продумывает способы управления ими.</p>
	<b>В.с.ii Управление доходами и расходами</b>		
	<p>Размышляет о различных вариантах расходования или сбережения получаемых денег и их последствиях.</p> <p>Может успешно избежать чрезмерных расходов в повседневных ситуациях.</p> <p>Планирует наперед расходы, ожидающиеся в ближайшем будущем.</p>	<p>Своевременно принимает финансовые решения.</p> <p>Критически оценивает эффективность своих предыдущих финансовых решений и размышляет об их повторении в будущем.</p>	<p>Может сравнить множество условий, содержащихся в ряде обычных финансовых продуктов с целью выбора тех из них, которые помогут ему достичь его краткосрочных финансовых целей.</p>
	<b>В.с.iii Сбережения</b>		
	<p>Может объяснить преимущества наличия сбережений.</p> <p>Может рассчитать, сколько времени потребуется, чтобы накопить определенную сумму денег с учетом текущих доходов и расходов.</p>	<p>Может принимать обоснованное решение о сбережении средств при наличии непогашенной задолженности.</p>	<p>Может разработать план по сбережению средств, который поможет ему достичь высоких показателей цели сбережения.</p> <p>Принимает во внимание тот факт, что цена предмета, который они сохраняют, со временем может измениться.</p>
	<b>В.с.iv Долгосрочное планирование</b>		
	<p>Принимает обоснованное решение (возможно, вместе с родителями) о целесообразности инвестирования в дополнительное исследование или перейти на работу после окончания обязательного школьного о</p>	<p>Определяет этапы или будущие периоды жизни, которые могут потребовать подготовительных финансовых мер с раннего возраста.</p>	<p>Может оценить плюсы и минусы некоторых продуктов, направленных на достижение долгосрочных целей.</p>
	<b>В.с.v Кредиты</b>		
	<p>Погашает все задолженности вовремя.</p> <p>Сообщает кредитору о наличии трудностей в погашении на раннем этапе.</p> <p>Выделяет время, чтобы понять общие финансовые последствия заимствования денег.</p>	<p>Может применить свои знания и понимание, чтобы описать последствия невыполнения обязательств по конкретному кредиту.</p>	<p>Может рассчитать финансовую выгоду от погашения кредита раньше положенного срока.</p>



## С Риск и доходность

Молодежь должна понимать способы защиты себя от риска потери существенных доходов или имущества, а также риска, присущего определенным финансовым продуктам, таким как кредитные соглашения с переменными процентными ставками или инвестиционные продукты. Таким образом, эта область контента включает знания о типах продуктов, которые могут помочь людям защитить себя от последствий негативных последствий, таких как страхование и сбережения, и оценить уровень риска и вознаграждения, связанные с различными продуктами, покупками, поведением или внешними факторами.

	Основополагающий результат 1	Основополагающий результат 2	Основополагающий результат 3
<b>С.а</b>	<b>С.а.i Изменение стоимости</b>		
Осведомленность, знание и понимание	<p>Понимает, что некоторые покупки могут потерять ценность с течением времени, в то время как другие могут вырасти в стоимости.</p> <p>Понимает, что инвестиции могут потерять ценность или вырасти в цене.</p>	<p>Осознаёт, что инвестиционные продукты имеют различный уровень риска потери вложенных денег.</p>	<p>Понимает, что инвестиции могут утратить стоимость или вырасти в цене.</p>
	<b>С.а.ii Выявление рисков</b>		
	<p>Знает о некоторых из рисков, с которыми сталкиваются люди, которые могут иметь финансовые последствия, таких как наводнение или плохое здоровье.</p> <p>Знает, что несвоевременная оплата счетов или непогашение кредита могут иметь негативные финансовые последствия.</p>	<p>Понимает, что важно учитывать различные особенности финансового продукта для оценки его риска [на развитых финансовых рынках].</p> <p>Знает, что информация, предоставляемая некоторыми фирмами или неформальными поставщиками, может только подчеркивать преимущества или выгоды от конкретного продукта, не давая полного указания на риски.</p> <p>Определяет общие ценовые трюки и ложную рекламу.</p>	<p>Знает о том, что люди должны принимать на себя расчетные риски при принятии ряда инвестиционных решений, включая покупку активов, финансирование образования или выбор пенсионного фонда.</p> <p>Понимает, почему долгий срок может представлять риск для людей, планирующих свой собственный выход на пенсию.</p> <p>Понимает роль и риск, которые берет на себя гарант, и ответственность, которую он несет при невыплате кредита.</p>
	<b>С.а.iii Системы финансовой безопасности и страхование</b>		
	<p>Знает о том, что некоторые люди сохраняют часть своих денег, чтобы укрепить свое чувство финансовой безопасности.</p> <p>Имеет базовое понимание того, как сберегательные продукты и страхование могут помочь, когда они задумываются о способах управления рисками.</p> <p>Имеет общее понимание причин, по которым люди покупают страховые продукты.</p> <p>Знает о некоторых общих особенностях некоторых видов страхования, таких как страхование путешествий или страхование автомобиля [в зависимости от национальных особенностей].</p> <p>Понимает цель раскрытия соответствующей информации при обращении за страхованием.</p>	<p>Осознает возможности и ограничения финансовых систем безопасности.</p>	<p>Знает, имеет ли он / она юридическое обязательство защищать себя от финансовых последствий конкретных неблагоприятных событий.</p>
	<b>С.а.iv Баланс риска и доходности</b>		
	<p>Знает, что финансовые продукты обладают как рисками, так и доходностью.</p>	<p>Знает, что некоторые продукты потенциально могут обеспечить более высокую доходность, поскольку их держатель берет на себя определенный риск.</p>	<p>Понимает основную идею снижения инвестиционного риска через диверсификацию.</p>

	Основополагающий результат 1	Основополагающий результат 2	Основополагающий результат 3
		Имеет базовое понимание об относительном риске сбережения средств в банке в сравнении с инвестированием их в фондовый рынок. Знает о том, что предприниматели могут столкнуться с трудностями в поиске инвесторов или кредиторов, и может объяснить эти трудности с точки зрения риска и доходности. Понимает риски и потенциальные выгоды от самозанятости в сравнении с занятостью в качестве наёмного работника.	Имеет некоторое представление о том, почему прошлые результаты инвестиций или фирм не гарантируют их будущие показатели, и почему краткосрочные ценовые колебания не могут представлять собой долгосрочные тенденции.
	<b>С.б.i Выявление рисков</b>		
<b>С.б</b> Уверенность, Мотивация и установки	Остерегается принятия финансовых решений в спешке или вне доступа к качественной информации или рекомендациям о риске и доходности.	Уверенно применяет полезные эмпирические правила при рассмотрении инвестиционных возможностей, таких как «если это выглядит слишком хорошо, чтобы быть правдой, возможно, так оно и есть».	Уверенно принимает на себя некоторые расчетные финансовые риски.
	<b>С.б.ii Баланс риска и доходности</b>		
			Готов взять на себя ответственность за отрицательные и положительные результаты своих финансовых решений.
	<b>С.с.i Выявление рисков</b>		
<b>С.с</b> Навыки и Поведение	Бережно хранит деньги и ценные вещи во избежание потерь.	Может дать простую (ненаучную) оценку вероятности происходящих событий, которые могут иметь финансовые последствия.	Может описать разницу между подлинным инвестиционным продуктом и мошенническим предложением, таким как схема пирамиды.
	<b>С.с.ii Системы финансовой безопасности и страхование</b>		
	Способен описать цель некоторых финансовых продуктов, таких как страховые полисы, предназначенные для защиты людей от негативных последствий определенных событий. Может решить, насколько простые страховые продукты имеют значение для него в текущих обстоятельствах. Проверяет, имеется ли у его домовладения защита от того или иного неблагоприятного события, прежде чем принимать решение о применении финансовой системы безопасности.	Принимает обоснованное решение о необходимости страхования при покупке товаров или услуг или планировании поездок.	Внимательно изучает, отражает ли данный страховой продукт хорошее соотношение цены и качества.
	<b>С.с.iii Баланс риска и доходности</b>		
	Обращается за консультацией по риску и доходности в надежные, информированные источники до принятия финансовых решений.	При анализе рисков и доходности опирается на собственный более ранний опыт либо опыт других людей. Может оценивать относительные риски и выгоды от простых коммерческих предприятий или возможностей.	Может анализировать различные финансовые продукты или инвестиционные возможности и толковать информацию об эффективности инвестиций, чтобы взвесить свои потенциальные риски и выгоды. Может анализировать риски и выгоды от владения различными нефинансовыми активами, такими как золото или недвижимость.

## D Финансовый ландшафт

Финансовый ландшафт связан с характеристиками и особенностями финансового мира. Он охватывает знание прав и обязанностей потребителей на финансовом рынке с учетом финансового регулирования и финансовой защиты потребителей. Он также отражает типичные особенности общей финансовой среды, такие как признание последствий финансовых контрактов, а также понимание того, что изменение определенных внешних факторов, таких как процентные ставки, инфляция, налогообложение или социальные пособия, могут влиять на отдельных лиц, домашние хозяйства и общество.

	Основополагающий результат 1	Основополагающий результат 2	Основополагающий результат 3
D.a	D.a.i Регулирование и защита прав потребителей		
Осведомленность, знание и понимание	<p>Знает о соответствующих финансовых регуляторах в своей стране.</p> <p>Знает о других финансовых органах в своей стране.</p>	<p>Имеет некоторые знания о роли соответствующих финансовых регуляторов в своей стране.</p> <p>Имеет некоторые знания о роли других финансовых органов в своей стране.</p>	<p>Осознает, что гарантийные схемы (гарантии) гарантируют определенные финансовые депозиты, предоставляемые поставщиками финансовых услуг.</p>
	D.a.ii Образование, информация и консультации		
	<p>Осознает важность развития собственной финансовой грамотности, чтобы принимать более обоснованные решения и повышать свое финансовое благополучие.</p> <p>Знает, как найти надежный источник простых финансовых консультаций.</p> <p>Знает о государственных органах, предоставляющих надежную и беспристрастную финансовую информацию, руководство, услуги или рекомендации [там, где они существуют].</p> <p>Знает разницу между беспристрастной финансовой информацией или рекомендацией и маркетингом, продвижением продукта или рекламой в финансовом контексте.</p>	<p>Знает о том, что некоторые государственные и частные организации предоставляют готовые калькуляторы и онлайн-инструменты для сравнения финансовых продуктов и понимает важность проверки того, являются ли они объективными.</p>	
	D.a.iii Права и обязанности		
	<p>Понимает, что у поставщиков и потребителей есть права и обязанности.</p> <p>Понимает, что поставщики финансовых услуг обязаны относиться к нему справедливо.</p> <p>Знает, что может иметь право жаловаться на определенные финансовые услуги и продукты, которыми он недоволен.</p>	<p>Понимает, что могут быть негативные последствия для отдельных лиц и поставщиков услуг, которые не выполняют свои обязанности.</p>	

Основополагающий результат 1	Основополагающий результат 2	Основополагающий результат 3
<b>D.a.iv Поставщики финансовых услуг</b>		
<p>Знает о том, что может быть несколько поставщиков финансовых услуг / продуктов, предлагающих похожие продукты.</p> <p>Знает о преимуществах сравнения перед покупкой того или иного финансового продукта.</p> <p>Осознает, что деятельность официальных поставщиков финансовых услуг регулируется.</p>	<p>Понимает, что поставщик финансовых услуг в любом случае зарабатывает деньги, когда финансовый продукт или услуга описываются как бесплатные либо предлагаются без обычной оплаты.</p> <p>Понимает, как выбирать финансовые продукты, в том числе с использованием инструментов сравнения, если таковые имеются.</p>	<p>[В некоторых странах или регионах] Знает о том, что некоторые поставщики финансовых услуг имеют обязательство предоставлять определенные виды услуг, таких как открытие базовых банковских счетов.</p> <p>Осознает, что деятельность некоторых частных или некоммерческих компаний (таких как телекоммуникационные компании или учреждения микрофинансирования), которые предоставляют финансовые услуги, не регулируется так же, как другие поставщики финансовых услуг.</p> <p>Знает, что деятельность некоторых людей или организаций, предлагающих сберегательные и кредитные продукты, может не регулироваться, и они могут работать неформально или незаконно.</p>
<b>D.a.v Жульничество и махинации</b>		
<p>Осознает причину наличия простых функций безопасности по финансовым продуктам, таких как PIN-коды [где они используются].</p> <p>Понимает, что важно заботиться о личных данных, в том числе при совершении покупок в Интернете.</p> <p>Понимает, почему важно быть избирательным в даче сведений о своем финансовом положении.</p>	<p>Имеет представление об общих видах финансового мошенничества и махинаций, а также способах защиты от них.</p>	
<b>D.1.vi Налоги и государственные расходы</b>		
<p>Понимает, что правительство собирает налоги на предоставление государственных услуг.</p>	<p>Имеет общее представление о национальной / региональной налоговой системе.</p> <p>Осознает, что правительственные решения, такие как изменение уровня налогов и льгот, могут влиять на расходы и сбережения решений отдельных лиц и домашних хозяйств.</p>	<p>Может определить, какие направления политики правительства разрабатываются для поощрения начинающих компаний или поддержки предпринимателей.</p>
<b>D.a.vii Внешние влияния</b>		
	<p>Осознает, что внешние факторы (в том числе маркетинг) могут влиять на его собственные финансовые решения и решения других людей.</p> <p>Имеет некоторое представление о том, как финансовый ландшафт может повлиять на принятие решения о создании нового бизнеса.</p>	<p>Понимает, как финансовые решения человека могут иметь последствия, которые влияют на его собственную жизнь и жизнь его семьи, а также могут влиять на жизнь внутри их сообщества и за его пределами.</p>

D.b	Основополагающий результат 1	Основополагающий результат 3	Основополагающий результат 3
	<b>D.b.i Регулирование и защита прав потребителей</b>		
<b>Уверенность, мотивация и установки</b>	Как потребитель, уверенно и мотивированно пользуется своими правами и исполняет свои обязанности.	В случае недовольства финансовым продуктом или услугой уверенно подает жалобу в соответствующий орган.	Принимает на себя ответственность за решения, которые он контролирует.
	<b>D.c.i Регулирование и защита прав потребителей</b>		
<b>Навыки и поведение</b>	Ищет информацию о том, жаловались ли потребители на продукты, которые он заинтересован приобрести.	При необходимости подает жалобу на неудовлетворительные товары или услуги.	Прилагает усилия к тому, чтобы узнать о новых финансовых услугах или продуктах, предлагаемых или обсуждаемых на местном уровне.
	<b>D.c.ii Поставщики финансовых услуг</b>		
	Определяет потенциальных официальных поставщиков финансовых услуг при принятии решения о покупке финансового продукта или услуги.	Посвящает время исследованию широко используемых финансовых продуктов или услуг перед тем, как их приобрести. Может распознать различие между информацией от своего финансового поставщика и общим рекламным материалом, посланным от того же самого поставщика [где это применимо].	Прилагает усилия к тому, чтобы узнать о новых финансовых услугах или продуктах, предлагаемых или обсуждаемых на местном уровне.
	<b>D.c.iii Жульничество и махинации</b>		
	Бережно хранит личные данные, пароли и деньги.	Может оценивать запросы, которые, как представляется, поступают от финансовых компаний, чтобы решить, являются ли они подлинными или потенциально мошенническими.	Предпринимает действия для решения проблем и последствий, если становится жертвой фальсификации данных и финансового мошенничества.



## ССЫЛКИ

**G20 (2013)**, Декларация лидеров «Группы двадцати», Санкт-Петербургский саммит, 5-6 сентября 2013 г. [www.oecd.org/g20/meetings/saint-petersburg/Saint-Petersburg-Declaration.pdf](http://www.oecd.org/g20/meetings/saint-petersburg/Saint-Petersburg-Declaration.pdf)

**ОЭСР (2013)**, PISA 2012 Оценка и аналитическая структура: математика, чтение, наука, решение проблем и финансовая грамотность, Издательство ОЭСР, Париж <http://dx.doi.org/10.1787/9789264190511-en>

**ОЭСР (2014а)**, Финансовое образование для молодёжи. Роль школ. Издательство ОЭСР, Париж [www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/financial-education-in-schools\\_9789264174825-en](http://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/financial-education-in-schools_9789264174825-en)

**ОЭСР (2014б)**, PISA 2012, Том VI Учащиеся и деньги: Навыки финансовой грамотности для 21-го века, Издательство ОЭСР, Париж [www.oecd.org/pisa/keyfindings/pisa-2012-results-volume-vi.htm](http://www.oecd.org/pisa/keyfindings/pisa-2012-results-volume-vi.htm)

# ПРИЛОЖЕНИЕ 1: НАЦИОНАЛЬНЫЕ СТРУКТУРЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И СООТВЕТСТВУЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ

## КАРТИРОВАНИЕ НАЦИОНАЛЬНЫХ СТРУКТУР ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

### Примеры со всего мира

Целым рядом заинтересованных сторон были разработаны системы обучения, оценки или результатов обучения финансовой грамотности. К ним относятся государственные органы (например, министерства образования, министерства финансов, регуляторы финансовых услуг, центральные банки, учебные заведения и т. д.), некоммерческие организации, а также международные организации (см. Таблицы A1.1 и A1.2 ниже). Такие системы имеются в Азии, Австралии, Европе, Латинской Америке и Северной Америке, хотя в основном это более экономически развитые страны.

Некоторые страны, такие как Австралия, Япония, Новая Зеландия, Швеция, Уэльс и США, усовершенствовали и внесли поправки в свои первоначальные системы финансовой грамотности, в то время как другие, такие как Англия и Нидерланды, имеют более одной структуры, которые дополняют друг друга.

### Пока не получила широкого распространения

Хотя примеры можно приводить со всего мира, не все страны, активно участвующие в финансовом образовании, имеют структуру компетенций на уровне страны в области финансовой грамотности молодежи. Например, в индийской национальной стратегии четко заявлено, что набор ключевых компетенций является важной отправной точкой для финансового образования и даны указания относительно того, какими они могут быть, но они не предписаны на национальном уровне. В Швеции и Испании нет системы компетенций в области финансовой грамотности (для молодежи или взрослых). Однако в Швеции личные финансы явно включены в основное содержание учебной программы по обществознанию для детей средних школ, в то время как в Испании личные финансы включены в учебную программу средней школы в качестве факультативного предмета.

### Разработана в рамках более широкой стратегии

Картирование указывает на то, что системы компетенций для молодежи обычно разрабатываются в рамках более широких стратегических усилий по внедрению в школьный учебный план обучения финансовой грамотности и / или разработке ресурсов для школ в области финансового образования. В большинстве случаев эти системы предназначены для учащихся начальной и / или средней школы и определяют, какие результаты обучения должны быть достигнуты учащимися на разных уровнях / этапах в национальной системе образования или в определенных возрастных группах.

## ОПИСАНИЕ КОМПЕТЕНЦИЙ В РАМКАХ НАЦИОНАЛЬНЫХ СТРУКТУР

### Общие темы

Как показано в докладе «Финансовое образование для молодежи: роль школ» (ОЭСР, 2014а), системы финансовой грамотности обычно охватывают знание, понимание, навыки и компетенции, а также установки. Некоторые из них также включают действия и поведение, которые будут усовершенствованы в результате наработки соответствующих навыков, таких как составление личного финансового плана или оценка риска и доходности финансовых продуктов.

Большинство структур охватывают предметные области, который можно классифицировать как «деньги и транзакции», «планирование и управление финансами», «риск и доходность» или «финансовый ландшафт» (описания, используемые в PISA и в данном документе). Некоторые из них также включают темы, которые обычно больше отражают содержание экономических или бизнес-планов. Предпринимательство также включено в качестве части структуры или предметной области в таких странах, как Австралия, Япония (через профессиональное образование), Шотландия (Великобритания) и Южная Африка (ОЭСР, 2014а).

### Ссылки на другие обучающие домены

Интересно, что в австралийской структуре также уделяется внимание взаимосвязи финансовой грамотности и семи других способностей, включая грамотность, счет, компетенцию в области ИКТ, а также критическое и творческое мышление. В голландской системе, разработанной NIBUD, также четко определены совпадения с другими целями всей системы образования, в том числе в области арифметики, экономики и «людей и общества». В систему Новой Зеландии включена информация о целях достижения и национальных квалификациях, связанных с оценкой, в социальных исследованиях и математике, а также статистике, которые могут быть адаптированы или использованы для развития финансовой грамотности. В рамках новозеландской структуры выделяются пять ключевых компетенций: мышление, использование языка, символов и текста, управление собой, взаимоотношения с другими, а также участие и вклад.

### Согласованность с PISA

Описание и содержание компетенций, описанных на национальном уровне, во многом согласуются с оценкой финансовой грамотности ОЭСР PISA.<sup>4</sup> В некоторых случаях, например, в структуре, разработанной институтом NIBUD

<sup>4</sup> См. Приложение 2, где более подробно рассмотрена программа оценки PISA и ее применение при разработке данной структуры ключевых компетенций.



в Нидерландах, это происходит из-за явной цели согласования её с программой оценки PISA.

Более того, в то время как национальные структуры охватывают знания, навыки и установки, система оценки PISA проверяет знания и навыки напрямую, а определенные установки фиксируются в ней с помощью некогнитивного опроса. Через PISA поведение напрямую не оценивается, но вопросы специально составлены для тестирования применения навыков и знаний в реалистичных сценариях.

В соответствии с определением финансовой грамотности PISA, которое включает выражение «участие в экономической жизни», система PISA включает в себя различные элементы финансовой грамотности, связанные с предпринимательством и экономикой, в том числе через социологический контекст и содержательную часть, отражающую финансовый ландшафт.

## СТИЛЬ ПРЕЗЕНТАЦИИ

### Многомерные описания

В некоторых национальных структурах, посвященных молодежи, используется одно- или двухмерная концептуализация для описания основных компетенций, причем компетенции либо перечислены, либо перекрестно табулированы. Другие структуры представляют компетенции более сложным образом: например, некоторые страны, включая Австралию и Южную Африку, разделяют компетенции в зависимости от того, отражают ли они знания или что-то еще, например поведение или отношение. Чешская структура отдельно определяет содержание и результаты, четко указывая на целевые результаты обучения в начальной и средней школе.

Так как большинство проанализированных документов являются системами обучения, а не структурами, описывающими целевые результаты, они иногда включают в себя дополнительную информацию по темам и предметным областям, которые содействуют определенной цели обучения, как в случае с португальской структурой. Эта подробная информация особенно ценна для учителей и разработчиков ресурсов.

## Шкала прогрессий

В структурах обычно говорится о накоплении компетенций с течением времени, что отображается через соответствие возрастных групп или школьных лет постепенно усложняющимся понятиям и результатам. В Австралии, например, такое прогрессирующее отмечается каждые 2 года, тогда как в Нидерландах используется шаг в 3 или 4 года. В структуре, предложенной Нидерландским национальным институтом бюджетных исследований (NIBUD), показано, как каждый этап отражает как растущие компетенции, так и меняющиеся интересы. В японской структуре сначала описываются общие цели, а затем то, как они развиваются в начальной, средней и старшей школе. В платформе Jump\$tart подчеркиваются дополнительные ожидания от детей по ключевым темам в процессе их перемещения по классам, и новозеландская структура, предназначенная для детей, как раз фокусируется на развитии компетенций на всех уровнях школьного обучения с 1-го по 8-й. В некоторых структурах отражен постепенный рост знаний с течением времени по конкретной тематике, тогда как другие фокусируются на разных темах, которые могут вводиться по мере взросления детей и совершенствования их умений. Оба подхода признают, что в качестве основы для более сложных понятий может потребоваться какая-то базовая информация.

Программа оценки финансовой грамотности PISA работает в трех измерениях, и каждый вопрос оценки касается конкретной комбинации процессов, содержания и контекстов. Описанная шкала знаний затем предоставляет дополнительную информацию о том, как может проходить обучение финансовой грамотности, и какие аспекты являются более трудными для овладения молодыми людьми.

В приведенных ниже таблицах перечислены основные структуры компетенций, учебные планы и связанные с ними документы, полученные с помощью кабинетного исследования, либо представленные членами ОЭСР/МСФО.<sup>5</sup> Дополнительная информация по широкому диапазону стран об инициативах национального уровня, посвященных молодым людям, также может быть найдена на сайте Международного портала ОЭСР по финансовому образованию ([www.financial-education.org](http://www.financial-education.org)).

- ТАБЛИЦА А1.1 отражает национальные структуры основных компетенций для молодежи.
- ТАБЛИЦА А1.2 предоставляет ссылки на соответствующие дополнительные ресурсы.

<sup>5</sup> Важно отметить, что, хотя компетенции, охватываемые этими документами, в значительной степени актуальны в международном контексте, некоторые из них являются специфическими для национальных условий.

Таблица 1.1 СТРУКТУРА КЛЮЧЕВЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ ДЛЯ МОЛОДЕЖИ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И УЧЕБНЫЙ ПЛАН

Страна	Организация	Наименование	Целевая аудитория	Год
Австралия	Правительство Австралии / Комиссия по ценным бумагам и инвестициям <a href="http://www.curriculum.edu.au">www.curriculum.edu.au</a>	Национальная система потребительской и финансовой грамотности	Учащиеся школ с первого по 10 год обучения	2005, пересмотр в 2009 и 2011
Бразилия	Департамент образования + другие государственные органы		Начальная и средняя школа	2009
Канада	Финансовое агентство потребителей Канады <a href="http://www.mfcr.cz">www.mfcr.cz</a>	Город: Рубрика, посвященная оценке	15-18 лет	
Чешская Республика	Рабочая группа по финансовому образованию (во главе с МФ)	Стандарты финансовой грамотности	Начальная и средняя школа	2007
Ирландия	Управление финансового регулятора <a href="http://www.financialeducation.ie">www.financialeducation.ie</a>	Обучение личным финансам. Картирование учебного плана	Учащиеся средней и старшей школы	2008
Япония	Центральный совет по информации о финансовых услугах <a href="http://www.shiruporuto.jp">www.shiruporuto.jp</a>	Программа финансового образования в школах, Содержание финансового образования по возрастным группам	Учащиеся начальной, средней и старшей школы	2007
Малайзия	Банк «Негара», Малайзия, в сотрудничестве с Министерством образования	Стандарты финансовой грамотности	Учащиеся начальной (от 7 до 12 лет) и средней (от 13 до 17 лет) школы	2006
Нидерланды	Стань мудрее в денежных делах /CentiQ <sup>a</sup> <a href="http://www.wijzeringeldzaken.nl">www.wijzeringeldzaken.nl</a>	Основное видение финансового образования: структура учебного плана для разработки и внедрения	1-18 лет	2009
Нидерланды	Nibud   <a href="http://www.nibud.nl">www.nibud.nl</a>	Обучение управлению деньгами - Учебные цели и компетенции Nibud для детей и молодежи	6-23 года	2009
Нидерланды	Nibud   <a href="http://www.nibud.nl">www.nibud.nl</a>	Учебные цели и компетенции Nibud для детей и подростков; 2-е пересмотренное издание.	6-17 лет	2013
Новая Зеландия	Министерство образования <a href="http://nzcurriculum.tki.org.nz">http://nzcurriculum.tki.org.nz</a>	Учебная программа Новой Зеландии	Все английские средние государственные школы (включая интегрированные школы) и все учащиеся в них	2009/2013
Перу	Министерство образования	Национальная учебная программа	12-17 лет	2009
Перу	Министерство образования	Национальная учебная программа	3-17 лет	2015
Португалия	Министерство образования и науки и Национальный Совет финансовых супервайзеров <a href="http://www.todoscontam.pt">www.todoscontam.pt</a>	Основные компетенции финансового образования	Детские сады, начальная и средняя школа	2013
Словацкая республика	Рабочая группа по финансовому образованию   <a href="http://www.minedu.sk">www.minedu.sk</a>	Национальный стандарт финансовой грамотности	Учащиеся начальной и средней школы	2008
Южная Африка	Совет по финансовым услугам	Система компетенций в области финансов	Все возрастные группы (включая взрослых)	2013/ Обновлена в 2014
Швеция	Шведское национальное агентство по образованию (Skolverket)	Учебная программа	Учащиеся начальной и средней школы	Обновлена в 2011-12
Великобритания	Консультационная служба по вопросам денег <a href="http://www.fincap.org.uk">www.fincap.org.uk</a>	Структура результатов финансовой грамотности	Взрослые и молодежь	2014
ВБ - Англия	Управление стандартами в образовании (Ofsted)   <a href="http://www.bcs.org">www.bcs.org</a>	Развитие финансовой грамотности у молодых людей	16 лет	2008

Страна	Организация	Наименование	Целевая аудитория	Год
ВБ - Англия	Многопартийная парламентская группа по финансовому образованию для молодежи   <a href="http://www.pfeg.org">www.pfeg.org</a>	Финансовое образование и Учебная программа	11-16 лет	2011
ВБ - Англия	Отдел детской школы и семей   <a href="http://www.education.gov.uk">www.education.gov.uk</a>	Руководство по финансовой грамотности в программе средней школы: ключевые этапы 3 и 4	11-16 лет	2008
ВБ - Северная Ирландия	Департамент образования, Совет по учебной программе, экзаменам и оценке   <a href="http://www.nicurriculum.org.uk">www.nicurriculum.org.uk</a>	Учебный план Северной Ирландии (и микросайт по финансовой грамотности)	4-16 лет	2007
ВБ - Шотландия	Шотландский консультативный совет по учебному плану <a href="http://www.educationscotland.gov.uk">www.educationscotland.gov.uk</a>	Финансовое образование в шотландских школах - Заявление о позиции	5-18 лет	1999
ВБ - Шотландия	Колледжи Шотландии <a href="http://scotlandscolleges.ac.uk">http://scotlandscolleges.ac.uk</a>	Предлагаемая структура образования в области предпринимательства для Шотландии	Студенты колледжей	2011
ВБ - Уэльс	Правительство Ассамблеи Уэльса <a href="http://wales.gov.uk">http://wales.gov.uk</a>	Финансовое образование в Уэльсе для школьников 7-19 лет, Руководство для школ и колледжей	7-19 лет	2010/пересмотр в 2011
ВБ - Уэльс	Правительство Ассамблеи Уэльса <a href="http://wales.gov.uk">http://wales.gov.uk</a>	Финансовая грамотность в рамках PSE; Повышение уровня грамотности и счета в Уэльсе в контексте финансовой грамотности	14-16 лет	2009
Великобритания	Образовательная группа «Личные финансы» (pfeg)   <a href="http://www.pfeg.org">www.pfeg.org</a>	Изучение системы начального планирования денег	3-11 лет	2007
США <sup>b</sup>	Jump\$tart   <a href="http://www.jumpstart.org">www.jumpstart.org</a>	Национальные стандарты в образовании для K-12 Обучение личным финансам	K-12 (начальное и среднее образование до 12-го класса)	2007
США <sup>b</sup>	Совет по экономическому образованию   <a href="http://www.councilforeconed.org">www.councilforeconed.org</a>	Добровольные национальные содержательные стандарты в экономике	K-12 (начальное и среднее образование до 12-го класса) (с оценением в 4, 8 и 12 классах)	2010 (2-е изд.)
США <sup>b</sup>	Совет финансовых педагогов <a href="http://www.financialeducatorscouncil.org">www.financialeducatorscouncil.org</a>	Национальные стандарты финансовой грамотности	Не указано (организация направлена на различные целевые аудитории, как на учащихся, так и взрослых)	
США <sup>b</sup>	Совет финансовых педагогов <a href="http://www.financialeducatorscouncil.org">www.financialeducatorscouncil.org</a>	Стандарты финансовой грамотности для старшей школы, колледжей и взрослых	14+	

<sup>a</sup> Wijzer in geldzaken / CentiQ – это партнерство между Министерством финансов и финансовым сектором, правительством, общественностью и организациями потребителей, а также академическими учреждениями.

<sup>b</sup> Структуры / стандарты, указанные для США, были созданы неправительственными организациями. Они не были опубликованы или одобрены правительством США.

Таблица 1.2. РЕСУРСЫ ПО ТЕМЕ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ МОЛОДЕЖИ»

Страна	Организация	Наименование	Целевая аудитория	Год
Албания	Банк Албании <a href="http://www.bankofalbania.org">www.bankofalbania.org</a>	Личные финансы в ваших руках!	Ученики старшей школы	2011
Армения	Центральный банк Армении <a href="http://www.abcfinance.am/am-pupil">www.abcfinance.am/am-pupil</a>	«Финансы для всех»	Ученики старшей школы / Учителя	2010
Аргентина	Центральный банк Аргентины <a href="http://www.bancocentraleduca.bcr.gov.ar">www.bancocentraleduca.bcr.gov.ar</a>	Программа экономической и финансовой грамотности (РАЕФ)	Молодежь, учителя и распространители знаний	
Австралия	Австралийская комиссия по ценным бумагам и инвестициям (ASIC) <a href="http://www.moneySMART.gov.au">www.moneySMART.gov.au</a>	Будь умным с деньгами	Учащиеся профессиональных школ, ученики и т.д.	2015
Австрия	Центральный банк Австрии <a href="http://www.oenb.at/finanzwissen">www.oenb.at/finanzwissen</a>	Инициатива по финансовой грамотности / новый бренд: еврология	от 6 лет	Разработана в 2007, пересмотрена в 2011, новый бренд и содерж. 2015
Канада – Онтарио	Министерство образования Онтарио <a href="http://www.edu.gov.on.ca">www.edu.gov.on.ca</a>	Хорошая инвестиция. Обучение финансовой грамотности в школах Онтарио	Учащиеся школ	2010
Дания	Датская комиссия по денежным и пенсионным фондам   <a href="http://www.raadtilpenge.dk">www.raadtilpenge.dk</a>	Веселые деньги	13-15 лет	2013
Дания	Датская Ассоциация банкиров   <a href="http://www.pengeuge.dk">www.pengeuge.dk</a>	Материалы «Недели денег»	13-15 лет	2013 и 2014
Эстония	Эстонская Финансовая инспекция в сотрудничестве с Таллинской Программой обучения инвесторов Nasdaq OMX <a href="http://itunes.apple.com/gb/app/finantsaabit">itunes.apple.com/gb/app/finantsaabit</a>	Справочник по денежным вопросам для учителей		2011
Фиджи	Тихоокеанский проект финансовой интеграции (PFIP)   <a href="http://www.financialeducation.org">www.financialeducation.org</a>	Проект развития учебной программы по финансовому образованию	Учащиеся начальной и средней школы (классы с 1 по 6-й)	2011
Германия	Федеральное министерство по делам семьи, пенсионеров, женщин и молодежи <a href="http://www.unterrichtshilfe-finanz-kompetenz.de">www.unterrichtshilfe-finanz-kompetenz.de</a>	Помощь в овладении финансовой грамотностью		
Индия	Национальный институт рынков ценных бумаг   <a href="http://nism.ac.in">http://nism.ac.in</a>	Программа обучения «Карманные Деньги»	Школьники (классы 7 и 9)	2014
Индия	Совет Индии по ценным бумагам и обменному курсу   <a href="http://investor.sebi.gov.in">http://investor.sebi.gov.in</a>	Финансовое образование с помощью экспертов	Молодые инвесторы – студенты колледжей	2010
Ирландия	Служба финансового регулятора   <a href="http://financialeducation.ie">http://financialeducation.ie</a>	Система компетенций: повышение финансовой грамотности – многосторонний подход	Учащиеся средней и старшей школы	2009
Латвия	Комиссия по рынку финансов и капитала (FCMC) <a href="http://www.klientuskola.lv">www.klientuskola.lv</a>	Образовательный сайт «Школа клиентов»	Школьники, студенты	Разработан в 2011, пересмотрен в 2015 (добавлены – клиент ABC и тесты)

Страна	Организация	Наименование	Целевая аудитория	Год
Латвия	Комиссия по рынку финансов и капитала (FCMC)   <a href="http://www.fktk.lv">www.fktk.lv</a>	Видеопрезентация "Чем занимается Комиссия по рынку финансов и капитала?"	Школьники	2013
Латвия	Банк Латвии <a href="http://www.naudasskola.lv">www.naudasskola.lv</a>	Веб-сайт «Школа денег» - фильмы, игры и интерактивные инструменты	Школьники и преподаватели экономики и обществознания	2013
Латвия	Национальный координатор: FCMC <a href="http://www.fktk.lv">http://www.fktk.lv</a>	Недели финансового образования	Школьники, учителя, всё общество	2013, 2014, 2015
Литва	Центр развития экономического образования   <a href="http://www.essc.lt">www.essc.lt</a>		Начиная с 1 класса	
Малайзия	Комиссия по ценным бумагам Малайзии   <a href="http://www.investsmartsc.my">www.investsmartsc.my</a>	Инвестируй с умом: Весёлый уголок (онлайн игры по теме «Сбережения»)	Школьники	Разработан в 2008, пересм. в 2014
Малайзия	Комиссия по ценным бумагам Малайзии   <a href="http://www.investsmartsc.my">www.investsmartsc.my</a>	Инвестируй с умом: Пометь себе (простой онлайн журнал / калькулятор для поощрения сбережений)	Школьники	2008 / 2014
Малайзия	Комиссия по ценным бумагам Малайзии   <a href="http://www.investsmartsc.my">www.investsmartsc.my</a>	Программы семинаров «Инвестируй с умом»: Дети & деньги, Тинейджеры & деньги, Деньги@Кампусе	Дети 10-12 лет, тинейджеры; студенты университетов	2008 / 2014
Новая Зеландия	Министерство образования <a href="http://www.nzcurriculum.tki.org.nz">www.nzcurriculum.tki.org.nz</a>	Финансовые навыки в учебной программе Новой Зеландии	Директора школ и учителя всех уровней учебной программы	Пересмотр в 2014
Норвегия	Норвежский государственный жилищный банк, Норвежская служба по охране труда (NAV) и JA-YE   <a href="http://www.udir.no">www.udir.no</a>	Управляйте своей собственной жизнью	Две учебных программы: для 9 и 15 лет	
Сербия	Национальный банк Сербии <a href="http://www.nbs.rs">www.nbs.rs</a>		Учащиеся начальной, средней школы и студенты университетов	
Сингапур	Министерство образования <a href="http://www.moe.gov.sg">www.moe.gov.sg</a>	Продовольственное и потребительское образование	Учащиеся средней школы	
Сингапур	MoneySENSE <a href="http://www.moe.gov.sg">www.moe.gov.sg</a>	Различные инициативы MoneySENSE (смысл денег)	Учащиеся средней, старшей и высшей школы	
Украина	AMP США   <a href="http://www.finrep.kiev.ua">www.finrep.kiev.ua</a>	Финансовая грамотность в шеплах		2012

РЕГИОНАЛЬНЫЕ И МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕСУРСЫ				
Европейские	Европейская денежная неделя   <a href="http://www.Europaamoneyweek.eu">www.Europaamoneyweek.eu</a>			
Международные	Международный портал по Финансовому образованию   <a href="http://www.financial-education.org">www.financial-education.org</a>			
Международные	Child and Youth Finance International   <a href="http://www.childfinanceinternational.org">www.childfinanceinternational.org</a>			
Международные	Junior Achievement   <a href="https://www.jaworldwide.org">https://www.jaworldwide.org</a>			

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2: ОТ ПРОГРАММЫ ОЦЕНКИ ОЭСР-PISA К МЕЖДУНАРОДНОЙ СТРУКТУРЕ КЛЮЧЕВЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ

В качестве первой международной программы измерения финансовой грамотности среди молодежи (в возрасте 15 лет) PISA обеспечила идеальную базу для разработки данной гармонизированной международной структуры ключевых компетенций на основе общепринятого определения.

Определение финансовой грамотности ОЭСР-PISA:



« Знание и понимание финансовых основ и рисков, а также навыки, мотивация и уверенность в применении такого знания и понимания для принятия эффективных решений в условиях различных финансовых контекстов, с целью улучшения финансового благосостояния как отдельных лиц, так и общества в целом, а также создания условий для участия в экономической жизни»

(ОЭСР, 2013).

Определение финансовой грамотности было сформулировано PISA для разработки программы оценки финансовой грамотности, в которой описывается содержание, контексты и процессы, которые имеют значение при оценке финансовой грамотности молодых людей в возрасте 15 лет на международном уровне. В этом процессе участвовали эксперты из финансовой сферы, образования, исследований и статистики. Работа базировалась на существующих практиках в других областях PISA и передовой практике в области финансовой грамотности на национальном уровне.

Программа оценки использовалась для информирования о содержании одного часа оценивания финансовой грамотности, рассчитанного на международную значимость, и на ранжирование молодых людей с различным уровнем способностей.

### Описание умений

В общей сложности 29 000 студентов приняли участие в оценке финансовой грамотности PISA, предоставив уникальную базу финансовой грамотности по 18 различным странам и экономикам (Австралия, Бельгия (Фламандское сообщество), Шанхай-Китай, Колумбия, Хорватия, Чешская Республика, Эстония, Франция, Израиль, Италия, Латвия, Новая Зеландия, Польша, Россия, Словацкая Республика, Словения, Испания и Соединенные Штаты).

Результаты оценки были проанализированы для классификации учащихся по шкале от менее до наиболее подготовленных и определения того, какие из аспектов финансовой грамотности являются более лёгкими для понимания 15-летними. Эти две части информации (оценка ученика и трудность вопроса) впоследствии использовались для разработки «Описанной шкалы знаний» (Таблица 4). Она описывает характеристики самых сложных вопросов, на которые отвечает большинство студентов на каждом уровне финансовой грамотности, и предполагает компетенцию в отношении аспектов финансовой грамотности, уже описанных на предыдущих уровнях. В этой шкале умений уровень 2 считается базовым уровнем или минимальным уровнем, необходимым для того, чтобы учащиеся 15-летнего возраста могли эффективно и продуктивно участвовать в жизни общества. Учащиеся, не достигшие этого уровня, будут стремиться выполнять базовые финансовые задачи в реальной жизни.

**Таблица 4.** В Таблице 4 показано, что 15-летние подростки на уровне 1 только начинают развивать какую-либо финансовую грамотность и имеют представление только об очень общих финансовых продуктах. На этом уровне основное внимание уделяется таким темам, как потребности и желания, а также покупки / расходы на повседневные предметы.

Будучи более финансово грамотными, чем учащиеся первого уровня, 15-летние дети 2-го уровня по-прежнему демонстрируют только базовые навыки и знания. В рамках оценки PISA уровень 2 считается базовым уровнем финансовой грамотности, ожидаемым от молодых людей 15-летнего возраста.

15-летние дети на уровне 3 более осведомлены, чем те, которые находятся на уровне 2, о понятиях и терминах и в использовании математики для решения финансовых проблем.

На уровне 4 молодые люди относительно хорошо подготовлены ко многим финансовым решениям, которые они могут сделать в краткосрочной перспективе, и знают о некоторых последствиях решений, которые они принимают. Они будут действовать по собственной инициативе для выполнения простых финансовых задач, таких как проверка банковских выписок, и могут начать определять способы улучшения существующих услуг и продуктов или открытия новых предприятий, не прибегая к помощи других людей.



Ключевое различие между уровнем 5 и предыдущим уровнем – это качество или широта понимания, которое, как ожидается, выходит далеко за пределы непосредственной связи или видимости и за границы индивидуального или семейного контекста. Например, 15-летние дети на 5-м уровне в развитых странах могут чувствовать себя комфортно, обсуждая вероятные ловушки исключительно процентной ипотеки или возможные преимущества и недостатки, связанные с внесением платежей в пенсионный фонд с началом их трудовой деятельности.

Молодые люди на уровне 5 включают тех подростков, которые могут справиться с самыми сложными контекстами и процессами с точки зрения контента, описанного ниже, и тех, кто, возможно, уже начал планировать бизнес или создавать весьма правдоподобные проекты для будущих предприятий. Поскольку уровень 5 не имеет верхней границы, он будет значительно перекрываться компетенциями, ожидаемыми от взрослых.

Таблица A2.1 УРОВНИ ВЛАДЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТЬЮ ОЭСР-PISA

Уровень	Характеристики задач
1	Учащиеся могут определять общие финансовые продукты и термины и интерпретировать информацию, касающуюся основных финансовых понятий. Они могут распознать разницу между потребностями и желаниями и могут принимать простые решения по ежедневным расходам. Они могут понимать назначение повседневных финансовых документов, таких как выставленный счет, и применять одиночные и базовые числовые операции (сложение, вычитание или умножение) в финансовых контекстах, которые они, вероятно, испытали лично.
2 Baseline	Учащиеся начинают применять свои знания об общих финансовых продуктах и часто используемых финансовых терминах и понятиях. Они могут использовать данную информацию для принятия финансовых решений в контекстах, которые имеют непосредственное отношение к ним. Они могут понимать пользу простого бюджета и могут интерпретировать важные особенности повседневных финансовых документов. Они могут применять единые базовые числовые операции, включая деление, для ответа на финансовые вопросы. Они показывают понимание взаимоотношений между различными финансовыми элементами, такими как объем использования и понесенные затраты.
3	Учащиеся могут применять свое понимание широко используемых финансовых понятий, терминов и продуктов к ситуациям, которые имеют к ним отношение. Они начинают анализировать последствия финансовых решений и могут составлять простые финансовые планы в знакомых контекстах. Они могут делать простые интерпретации ряда финансовых документов и могут применять ряд базовых числовых операций, включая высчитывание процентов. Они могут выбирать числовые операции, необходимые для решения обычных проблем в относительно общих контекстах финансовой грамотности, таких как расчеты бюджета.
4	Учащиеся могут применять свое понимание менее общих финансовых концепций и терминов к контекстам, которые будут иметь для них значение с постепенным взрослением, таким как управление банковскими счетами и сложный интерес сберегательных продуктов. Они могут интерпретировать и оценивать ряд подробных финансовых документов, таких как банковские выписки, и объяснять функции менее широко используемых финансовых продуктов. Они могут принимать финансовые решения с учетом долгосрочных последствий, таких как влияние погашения кредита на стоимость, и могут решать обычные проблемы в менее общих финансовых условиях.
5	Учащиеся могут применять свое понимание широкого круга финансовых терминов и понятий к контекстам, которые могут стать актуальными для их жизни только в долгосрочной перспективе. Они могут анализировать сложные финансовые продукты и могут учитывать особенности финансовых документов, которые являются значимыми, но неустановленными или не сразу очевидными, такими как транзакционные издержки. Они могут работать с высокой степенью точности и решать нестандартные финансовые проблемы, и они могут описывать потенциальные результаты финансовых решений, демонстрируя понимание более широкого финансового ландшафта, такого как подоходный налог.

Источник: ОЭСР, 2014b. Обратите внимание, что PISA – это оценка учащихся в школах, поэтому здесь используется термин «учащиеся», а не молодые люди или молодежь. Основная структура компетенций, обсуждаемая в этом документе, в большей степени ориентирована на молодых людей в возрасте 15-18 лет.



## **Об ОЭСР и её Международной сети по финансовому образованию**

ОЭСР – это форум, на котором правительства сравнивают и обмениваются опытом реализации политики в той или иной сфере, выявляют передовые методы в свете возникающих проблем и содействуют принятию решений и рекомендаций для разработки более совершенных стратегий улучшения жизни. Миссия ОЭСР заключается в содействии политике, направленной на улучшение экономического и социального благосостояния людей во всем мире.

Правительства стран ОЭСР официально признали важность финансовой грамотности в 2002 году с запуском уникального и всеобъемлющего проекта. В 2008 году проект был дополнительно усилен за счет создания Международной сети по финансовому образованию (МСФО). ОЭСР/МСФО имеет высокий уровень членства. В ней представлено более 240 государственных учреждений, включая центральные банки, финансовые регуляторы и надзорные органы, министерства финансов и образования из более, чем 110 стран. Члены МСФО собираются два раза в год для обмена опытом между учреждениями-членами и странами, обсуждения стратегических приоритетов и разработки стратегических мер.

ОЭСР/МСФО разрабатывает методологии, собирает сопоставимые данные и проводит стратегический анализ и исследования для создания стратегических инструментов признанных на глобальном уровне. В настоящее время её основное внимание уделяется созданию и реализации национальных стратегий, а также роли финансового образования для финансовой интеграции, микро-, малых и средних предприятий (МСМЭ) и долгосрочных сбережений и инвестиций (включая аспекты выхода на пенсию), а также деятельности по ключевым компетенциям, измерениям и оценке.

[www.oecd.org/finance/financial-education](http://www.oecd.org/finance/financial-education)  
[daf.contact@oecd.org](mailto:daf.contact@oecd.org)

Для более подробной информации обращайтесь к следующим сотрудникам:

Г-жа Флор-Анн Месси, Руководитель Отдела по финансовым вопросам, ОЭСР,  
и Исполнительный секретарь ОЭСР/МСФО

[Flore-Anne.MESSY@oecd.org](mailto:Flore-Anne.MESSY@oecd.org)

Г-жа Адель Аткинсон, Экономист/Стратегический аналитик в области финансового образования, ОЭСР

[Adele.ATKINSON@oecd.org](mailto:Adele.ATKINSON@oecd.org)



## **СТРУКТУРА КЛЮЧЕВЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ МОЛОДЁЖИ**

В этом документе излагаются цели и основные компоненты ключевых компетенций ОЭСР/МСФО в области финансовой грамотности для молодежи, а также представлена сама структура основных компетенций, разработанная на основе полученных ранее результатов. Эта структура предназначена для применения к молодым людям в возрасте от 15 до 18 лет, с учетом целевых результатов обучения финансовой грамотности, которые актуальны для них сейчас и будут актуальны в ближайшем будущем. В данном труде описывается базовый уровень грамотности, который, вероятно, понадобится всем молодым людям в возрасте от 15 до 18 лет для полного и безопасного участия в экономической и финансовой жизни.

[www.oecd.org/finance/financial-education](http://www.oecd.org/finance/financial-education)

[www.oecd.org/daf](http://www.oecd.org/daf)

