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

Методологические пояснения к рамке финансовой компетентности для учащихся школьного возраста.

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

1. Доходы и расходы: включает широкий спектр личностно значимых финансовых тем, в частности, общий доход семьи, различные источники и виды дохода (например, пособия, заработная плата и т.д.), виды и структура расходов, налоги и система налогообложения, финансовые оценки и контроль расходов, соотношение потребностей и желаний и др.
2. Финансовое планирование и бюджет: предполагает знание и понимание того, что доходы требуют планирования и управления – как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе; включает умения планировать и вести бюджет, соотносить различные потребности и расходы, понимать разницу между видами расходов и учитывать это при принятии финансовых решений.
3. Личные сбережения: охватывает круг вопросов, связанных с сохранением личных финансов, целей и видов сбережений, различных сберегательных продуктов, знания о государственной системе страхования вкладов, общие умения в области сбережений.
4. Кредитование: включает понимание общих принципов кредитования, в том числе основных условий кредитования, умение сравнивать различные кредитные продукты, пользоваться кредитными картами, читать кредитные договоры, а также понимать последствия долга и ответственность за невыполнение кредитных соглашений.
5. Инвестирование: содержит основные знания о том, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования, понимание разницы в риске и доходе между сберегательными и инвестиционными продуктами, умения различать основные виды инвестиционных инструментов, оценивать степень риска инвестиционного продукта.
6. Страхование: включает понимание основных задач и принципов страхования, знание различных видов страховых банковских продуктов, условий страховых выплат в случае наступления страхового случая, умения сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств.
7. Риски и финансовая безопасность: ключевая область финансовой грамотности, включающая возможность определения путей и способов управления финансами с учетом представлений о потенциальных финансовых прибылях или убытках. Данная содержательная область включает в себя представление о том, что определенные финансовые продукты (включая страхование) могут быть использованы для управления различными рисками с учетом различных потребностей и обстоятельств. Предполагается знание того, что одни методы сбережения или инвестирования являются более рискованными, чем другие; знание того, как ограничить риски для личного капитала, а также понимание преимуществ диверсификации.
8. Защита прав потребителей: охватывает знания прав и обязанностей потребителей на финансовом рынке и в рамках общей финансовой ситуации, а также основные последствия финансовых контрактов. Включает понимание последствий изменений экономических условий и государственной политики (изменение процентных ставок, инфляции, налогообложения и социальных пособий) и влияния этих изменений на личные финансы, а также использование информационных ресурсов и правовое регулирование.
9. Общие знания экономики и азы финансовой арифметики: содержит знания и умения в области экономики и финансов, включая повседневные покупки товаров, платежи, расходы, соотношение цены и качества, банковские карты, чеки, банковские счета и валюты, понимание основных экономических терминов (инфляция, диверсификация и т.д.), а также основы финансовой арифметики, например, умение считать проценты, сравнивать абсолютные и относительные величины. Содержит основные представления о налоговой системе, пенсионной системе и системе государственного страхования, общей экономической обстановке в стране и мире, знания о разделении финансовой ответственности между государством и потребителем. Включает общие умения пользоваться некоторыми официальными финансовыми документами.

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

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

Данная структура рамок финансовой компетентности для учащихся школьного возраста соответствует структуре взрослых рамок, различаясь по набору компетенций, что позволяет соблюсти единый подход к преемственности (согласованию) рамок относительно разных целевых групп.

При этом базовый уровень финансовой грамотности использован как единый ориентир для взрослых и школьников и с определенными различиями входит в обе рамки (в качестве продвинутого уровня для школьников и в качестве базового уровня для взрослых), что предполагает преемственность рамок компетенций для различных возрастных групп.

При отборе компетенций для учащихся школьного возраста, входящих в предметные области компетенций и их составляющие, Консультант использовал как основу «ядро» компетенций и базовую рамку компетенций для взрослого населения, соотнося их с возрастными особенностями, а так же учитывая материалы исследования PISA 2012.

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

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

Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста

| Предметные области финансовой грамотности | Компоненты финансовой грамотности | Компетенции финансовой грамотности |
| --- | --- | --- |
| Базовый уровень | Продвинутый уровень |
| Доходы и расходы | Знание и понимание | * Понимать, что такое личный доход и знать пути его повышения.
* Понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами.
* Понимать различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды.
* Понимать влияние образования на последующую карьеру.
 | * Знать общий доход семьи и его источники, понимать пути повышения дохода.
* Понимать, какими налогами облагаются доходы (подоходный налог, отчисления на пенсию и т.п.).
* Понимать, что такое заработная плата и знать различные виды оплаты труда
* Понимать последствия безработицы.
 |
| Умения и поведение | * Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода.
* Уметь давать финансовую оценку расходам на различные потребности и желания.
* Уметь оценить свои ежемесячные расходы.
 | * Уметь различать зарплату до уплаты подоходного налога и зарплату после уплаты подоходного налога
* Уметь контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета.
* Уметь выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.
 |
| Личные характеристики и установки | * Осознавать важность образования, которое обеспечит доходы.
* Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями.
 | * Осознавать необходимость ограничивать свои желания и выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.
* Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений.
 |
| Финансовое планирование и бюджет | Знание и понимание | * Понимать необходимость вести учет доходов и расходов
* Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения.
 | * Иметь общее представление о налогах.
* Понимать необходимость планирования доходов и расходов.
 |
| Умения и поведение | * Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент.
* Уметь вести запись доходов и расходов.
* Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты.
 | * Уметь составлять личный бюджет.
 |
| Личные характеристики установки | * Осознавать необходимости учета и планирования своих доходов и расходов.
 | * Осознавать разницу между потребностями и желаниями и соизмерять финансовые возможности и потребности.
 |
| Личные сбережения | Знание и понимание | * Понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат.
* Понимать принцип хранения денег на банковском счете.
* Осознавать, что сбережения могут приносить доход.
 | * Понимать необходимость пенсионных сбережений
* Осознавать риски, связанные с хранением сбережений в наличной форме.
* Знать о существовании государственной системы страхования вкладов.
* Иметь общее представление о различных способах сбережения.
 |
| Умения и поведение | * Уметь откладывать деньги на определенные цели.
* Уметь различать депозит (срочный вклад) и текущий счет.
* Уметь различать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход.
 | * Уметь читать и проверять банковскую выписку.
* Уметь пользоваться сберегательной книжкой или дебетовой картой, читать и понимать договор банковского обслуживания по вкладу.
 |
| Личные характеристики и установки | * Осознавать важность сбережений.
 | * Иметь финансовые цели и мотивацию к их достижению.
* Осознавать влияние сбережений на финансовую безопасность и стабильность.
 |
| Кредитование | Знание и понимание | * Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты.
* Понимать основные принципы кредитования.
* Понимать различия между дебетовой и кредитной картой.
 | * Знать различные виды кредитов и понимать различия в процентной ставке.
* Знать выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования.
* Знать, что такое полная стоимость кредита.
* Знать особенности ипотечного кредитования.
* Знать, что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем
 |
| Умения и поведение | * Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита.
 | * Уметь оценивать материальные возможности возврата кредита.
* Уметь выделять важную информацию в кредитном договоре.
 |
| Личные характеристики и установки | * Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита.
 | * Осознавать персональную склонность к рискованному поведению.
* Осознавать ответственность за выплату кредита.
 |
| Инвестирова-ние | Знание и понимание | * Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования.
* Знать основное правило инвестирования: чем выше доходность, темы выше риск.
 | * Понимать, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам.
* Понимать, что инвестиционные компании не могут гарантировать какую-либо доходность на инвестиции.
 |
| Умения и поведение | * Уметь сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов.
 | * Уметь оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта.
 |
| Личные характеристики и установки | * Осознавать, что деньги должны работать.
 | * Осознавать инвестиции как механизм долгосрочных сбережений.
 |
| Страхование | Знание и понимание | * Понимать основные задачи и принципы страхования.
 | * Знать различные виды страховых продуктов.
* Знать условия страховых выплат в случае наступления страхового случая.
 |
| Умения и поведение | * Уметь различить какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации.
 | * Уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла.
 |
| Личные характеристики и установки | * Осознавать необходимость использования страховых продуктов в различных сферах жизни.
 | * Осознавать необходимость добровольного страхования в различных сферах жизни.
 |
| Риски и финансовая безопасность | Знание и понимание | * Понимать, что такое финансовый риск.
* Понимать необходимость иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций.
 | * Знать, что такое финансовые риски, какими они бывают, и что все финансовые инструменты связаны с рисками.
* Знать о возможностях финансового мошенничества и что нужно делать, чтобы не стать жертвой мошенников.
 |
| Умения и поведение | * Уметь защитить личную информацию, в т.ч. в сети Интернет.
 | * Уметь оценивать степень финансового риска продуктов и услуг.
* Обладать навыками технологической безопасности, в т.ч. пользования пластиковой картой, банкоматом, платежами через интернет и т.д.
 |
| Личные характеристики и установки | * Быть способным реально оценивать свои возможности.
* Осознавать, что деньги необходимо хранить в безопасном месте.
* Развивать критическое мышление по отношению к рекламе финансовых продуктов и услуг.
 | * Осознание последствий рискованного поведения.
 |
| Защита прав потребителей | Знание и понимание | * Знать, что потребитель имеет право на получение качественных услуг.
* Понимать, что у потребителя есть как обязанности, так и права.
 | * Знать права и обязанности потребителей продуктов и услуг, в т.ч. финансовых
* Знать, куда обращаться с жалобой на нарушение прав потребителей
 |
| Умения и поведение | * Уметь находить информацию о продукте и осознавать назначение этой информации.
 | * Уметь составить жалобу на нарушение прав потребителей.
* Уметь разбираться в счетах и платежных документах, в т.ч. чеках, коммунальных платежах и т.д.
 |
| Личные характеристики и установки | * Осознавать, что права потребителя защищены.
 | * Проявлять активность в отстаивании своих прав потребителя.
 |
| Общие знания экономики и азы финансовой арифметики | Знание и понимание | * Знать типы основных финансовых организаций.
* Понимать, что наличные деньги - не единственная форма оплаты товаров и услуг.
* Знать о некоторых официальных финансовых документах (например, о выписке с банковского счета), услугах банкомата, кредитных картах, ваучерах и др.
* Знать, что процентные ставки и обменные курсы могут изменяться во времени.
 | * Знать экономическую обстановку в стране и понимать ее влияние на личное благосостояние.
* Понимать, что такое инфляция.
 |
| Умения и поведение | * Уметь различать типы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.).
* Уметь считать наличные деньги (купюры и монеты).
* Уметь правильно сосчитать сдачу.
* Уметь отличать рекламу от информации о продукте или услуге.
* Уметь различать российские деньги и иностранную валюту.
* Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов.
 | * Уметь считать простые и сложные проценты в приложении к сбережениям и кредитам.
* Быть способным проверять выписки с банковского счета, счета за коммунальные услуги и другие документы.
* Уметь сравнивать абсолютные и относительные величины в экономике.
 |
| Личные характеристики и установки | * Быть мотивированным на улучшение своего материального положения.
* Проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении.
* Обладать мотивацией повышать свою финансовую грамотность.
 | * Развивать аналитическое мышление по отношению к влиянию экономической ситуации на личные финансы.
* Осознавать ответственность за собственные финансовые решения.
 |