










СИСТЕМА («РАМКА») ФИНАНСОВОЙ КОМПЕТЕНТНОСТИ ВЗРОСЛОГО НАСЕЛЕНИЯ РФ. БАЗОВЫЙ УРОВЕНЬ

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности		
	Знание и понимание	Умения и поведение	Личные характеристики и установки
 <p>Доходы и расходы</p>	<ul style="list-style-type: none"> Понимать, что такое личный доход и доход семьи. Знать общий доход семьи и его источники, понимать пути повышения дохода. Понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода. Уметь различать обязательные расходы и расходы на дополнительные нужды. Уметь давать оценку различным потребностям и желаниям с точки зрения финансовых возможностей. Принимать финансовые решения на основе сравнения и анализа краткосрочных и долгосрочных потребностей. Уметь контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета. Уметь пользоваться дебетовой картой. Уметь выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями. 	<ul style="list-style-type: none"> Быть мотивированным на улучшение своего материального положения. Уметь контролировать свои желания, связанные с финансовыми тратами. Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности. Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями. Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений.
 <p>Финансовое планирование и бюджет</p>	<ul style="list-style-type: none"> Понимать необходимость планирования своих доходов и расходов. Понимать отличие регулярных и нерегулярных источников дохода и необходимости их учета при планировании расходов. Понимать отличие обязательных и необязательных расходов и необходимость их учета при планировании. Понимать необходимость ведения учета доходов и расходов. Иметь общее представление о налогах. Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения. Понимать, что существуют финансовые обязательства по отношению к событиям жизненного цикла. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь составлять личный бюджет и/или бюджет семьи/домохозяйства. Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты. Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент. Уметь вести запись доходов и расходов. 	<ul style="list-style-type: none"> Соизмерять свои финансовые возможности и потребности.
 <p>Личные сбережения</p>	<ul style="list-style-type: none"> Понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат. Осознавать, что сбережения могут приносить доход. Осознавать риски, связанные с хранением сбережений в наличной форме. Знать о государственной системе страхования вкладов, сумме и порядке страхового возмещения. Понимать принцип хранения денег на счету, например, в банке. Иметь общее представление о различных способах сбережения и видах сберегательных продуктов. Понимать необходимость пенсионных накоплений Понимать необходимость сберегать средства для оплаты образования (своего или своих детей). Знать, к кому обратиться за консультацией по вопросам сбережения (в т.ч. открытия вкладов и т.д.). 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь различать депозит (срочный вклад) и текущий счет. Уметь распознавать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход. Уметь читать банковские выписки, понимать необходимость сохранения финансовой документации. Уметь пользоваться сберегательной книжкой Уметь читать договор банковского обслуживания по вкладу. 	<ul style="list-style-type: none"> Иметь финансовые цели и мотивацию к их достижению.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности		
	Знание и понимание	Умения и поведение	Личные характеристики и установки
 <p>Кредитование</p>	<ul style="list-style-type: none"> Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты. Понимать основные условия кредитования. Знать выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования Знать различные виды кредитов понимать различия в процентной ставке по ним. Знать, что такое льготный период по кредитной карте, какие комиссии есть за снятие наличных в банкомате, что такое кредитный лимит. Знать, что такое полная стоимость кредита. Знать, что такое кредитная история и почему за ней нужно следить. Знать особенности ипотечного кредитования. Понимание того, к чему может привести неисполнение своих кредитных обязательств. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита. Уметь оценивать материальные возможности возврата кредита. Уметь оценивать величину процентной ставки по кредиту. Уметь читать и выделять важную информацию в кредитном договоре. Уметь пользоваться кредитной картой. 	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита. Осознавать персональную склонность к рискованному поведению Быть способным реально оценивать свои финансовые возможности. Осознание ответственности за обслуживание своих долгов, в т.ч. в кризис.
 <p>Инвестирование</p>	<ul style="list-style-type: none"> Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования. Понимать выгоды инвестирования Понимать, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта 	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать, что деньги должны работать. Осознавать степень и последствия рискованности финансовых решений.
 <p>Страхование</p>	<ul style="list-style-type: none"> Понимать, что такое страхование и как оно может защитить от рисков Знать различные виды страховых продуктов. Знать условия страховых выплат в случае наступления страхового случая. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла. 	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать необходимость добровольного страхования
 <p>Риски и финансовая безопасность</p>	<ul style="list-style-type: none"> Понимать, что такое финансовые риски, какими они бывают, и что все финансовые инструменты связаны с рисками. Знать основные виды финансового мошенничества и того, как не стать жертвой таких мошенников. Осознавать, что деньги необходимо хранить в безопасном месте. Понимать необходимость иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь оценивать степень финансового риска продуктов и услуг. Иметь навыки безопасности в т.ч. пользования картой, банкоматом, платежами через интернет и т.д. 	<ul style="list-style-type: none"> Развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям. Осознавать склонность к рискованному поведению Быть способным реально оценивать свои финансовые возможности.
 <p>Защита прав потребителей</p>	<ul style="list-style-type: none"> Знать, что потребитель должен рассчитывать на получение качественных услуг. Знать права и обязанности потребителей финансовых услуг. Знать, куда обратиться за консультацией по финансовым вопросам. Знать, куда и в каких случаях нужно жаловаться. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь читать договор с финансовой организацией. Уметь составить жалобу. Уметь разбираться в счетах и платежных документах, в т.ч. чеках, коммунальных платежах. Уметь находить информацию о финансовом продукте и услуге и осознавать назначение этой информации. 	<ul style="list-style-type: none"> Проявлять активность в отстаивании своих прав.
 <p>Общие знания экономики и азы финансовой арифметики</p>	<ul style="list-style-type: none"> Знать экономическую обстановку в стране. Иметь общее представление о системе финансовых институтов в России. Понимать, какое влияние оказывает инфляция на доходы, расходы и сбережения. Понимать, что наличные деньги - не единственная форма оплаты товаров и услуг. Понимать, что процентные ставки и обменные курсы могут варьировать во времени и оказывать влияние на материальное благосостояние сберегателей и заемщиков. Понимать абсолютные и относительные, номинальные и реальные величины. Знать о некоторых официальных финансовых документах (например, о выписке с банковского счета), услугах банкомата, кредитных картах, ваучерах и др. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь сравнивать финансовые продукты до их использования. Различать формы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.). Уметь читать и проверять банковскую выписку. Уметь считать простые и сложные проценты в приложении к сбережениям и кредитам. Различать рекламу и информацию о продукте. Быть способным проверять выписки с банковского счета, счета за коммунальные услуги и другие документы. Уметь сравнивать абсолютные и относительные величины. Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов. 	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать ответственность за собственные финансовые решения. Развивать критическое мышление. Проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении. Обладать мотивацией повышать финансовую грамотность.