










**СИСТЕМА («РАМКА»)
ФИНАНСОВОЙ КОМПЕТЕНТНОСТИ
ВЗРОСЛОГО НАСЕЛЕНИЯ РФ.
ПРОДВИНУТЫЙ 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"> Знать общий доход семьи, понимать основные источники дохода, пути его повышения. Понимать, какими налогами облагаются доходы (подходный налог, отчисления на пенсию и т.п.), знать льготы налогообложения. Понимать структуру личных расходов (в т.ч. сферы расходов, обязательные и необязательные, непредвиденные и т.д.) и общие принципы управления ими. Понимать, как рассчитывается заработная плата. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь определять собственные регулярные и нерегулярные источники дохода, учитывать изменение дохода. Уметь принимать финансовые решения на основе анализа (оценки) краткосрочных или долгосрочных потребностей. Уметь делать обоснованный выбор на основе сбора и сравнения финансовой информации, анализа своих потребностей и желаний, а также доступной суммы денег. Быть способным выполнять оценку и корректировку потребностей/желаний/услуг на основе меняющихся жизненных обстоятельств. Быть способным выбрать наиболее выгодную покупку в конкретных финансовых и жизненных обстоятельствах. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь грамотно определять финансовые цели. Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений.
 <p>Финансовое планирование и бюджет</p>	<ul style="list-style-type: none"> Понимать отличие краткосрочного планирования от перспективного. Понимать разницу между долгосрочными, среднесрочными и краткосрочными финансовыми обязательствами и тем, как различается планирование и принятие решений в этих случаях. Понимать наличие финансовых обязательств по отношению к событиям жизненного цикла. Понимать, как исчисляются удержания, такие как налоги, взносы на государственное страхование и пенсии. Знать экономическую ситуацию в стране и учитывать ее при принятии финансовых решений. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь структурировать расходы по сферам и степени важности. Уметь использовать бюджет для планирования на длительную перспективу (события жизненного цикла, крупные покупки, пенсионные накопления). 	<ul style="list-style-type: none"> Различать краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, связывать их с событиями жизненного цикла.
 <p>Личные сбережения</p>	<ul style="list-style-type: none"> Понимать функции сбережения, их отличие от инвестирования и кредитования. Понимать потенциальные выгоды и риски, связанные с различными видами сберегательных инструментов. Понимать различие рисков в кредитных кооперативах и микрофинансовых организациях по сравнению с банками. Знать основные пути формирования пенсионных накоплений, потенциальные выгоды и риски каждого из них. Понимать необходимость сберегать средства для оплаты образования (своего или своих детей). Понимать необходимость долгосрочных накоплений для обеспечения пенсионного возраста. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь различать виды вкладов, сравнивать условия сбережений в зависимости от вклада. Уметь выбирать наиболее эффективный вид вклада в зависимости от конкретной цели или жизненной ситуации. 	<ul style="list-style-type: none"> Иметь мотивацию делать накопления на старость (в т.ч. пенсионные сбережения). Иметь финансовые цели и мотивацию к их достижению.
 <p>Кредитование</p>	<ul style="list-style-type: none"> Понимать общие принципы кредитования, начисления процентов и возврата долга. Понимать выгоды и риски кредитования в зависимости от целей, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране. Понимать принципы управляемого долга, в т.ч. и в кризис. Понимать важность эффективной процентной ставки для сравнения уровня процентных ставок у разных поставщиков финансовых услуг. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь анализировать условия кредитования (пакет документов, срок, необходимость поручителей, величина процентной ставки и т.д.). Быть способным различать, в каких обстоятельствах кредитование может быть полезным, а в каких оно недопустимо. Уметь анализировать баланс и историю банка, на основе чего оценивать его надежность. Уметь сравнивать разные кредитные предложения банков на основе полной стоимости кредита. 	<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. Осознавать ответственность за обслуживание своих долгов, в т.ч. в кризис.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности		
	Знание и понимание	Умения и поведение	Личные характеристики и установки
 Инвестирование	<ul style="list-style-type: none"> Знать основные типы инвестиционных инструментов и потенциальных выгод и рисков, связанных с каждым из них. Понимать, что инвестиционные компании не имеют права гарантировать какую-либо доходность на инвестиции. Понимать последствия отсутствия диверсификации активов. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь различать основные виды инвестиционных инструментов. Уметь оценивать перспективные сферы инвестирования в зависимости от конъюнктуры рынка. Уметь выбирать краткосрочное или перспективное инвестирование в зависимости от жизненных целей и обстоятельств. 	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать, что деньги должны работать. Осознавать степень и последствия рискованности финансовых решений.
 Страхование	<ul style="list-style-type: none"> Понимать основные принципы и функции страхования в отличие от сбережения и инвестирования. Знать основные виды страховок и их потенциальные выгоды. Понимать необходимость страхования жизни. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь анализировать рынок предоставляемых услуг и на основании этого принимать финансовое решение. Уметь оценивать надежность страховой компании. 	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать необходимость добровольного страхования.
 Риски и финансовая безопасность	<ul style="list-style-type: none"> Понимать, что финансовые продукты и услуги различаются по уровню риска и уровню доходности, в т.ч. понимать разницу в уровне риска и дохода между сберегательными и инвестиционными продуктами. Понимать отличие рисков от финансового института (в т.ч. в кредитных кооперативах и микрофинансовых организациях) по сравнению с банками. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь соотносить риски и выгоды при выборе финансовых продуктов и услуг. Уметь оценивать степень надежности финансовой организации. 	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать последствия личных финансовых решений.
 Защита прав потребителей	<ul style="list-style-type: none"> Понимать роль регулирования и защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг. Понимать, что при использовании разных продуктов возникают различные права и обязанности. Знать основы законодательной базы, нормативных актов и т.д. Понимать основные принципы управления многоквартирным домом и формирования счетов за коммунальные услуги. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь контролировать формирование счетов за коммунальные услуги со стороны управляющих компаний. Различать источники консультаций, которые могут помочь в понимании прав и обязанностей потребителей финансовых услуг. 	<ul style="list-style-type: none"> Иметь уверенность в возможности быстрого и справедливого разрешения споров с финансовыми организациями.
 Общие знания экономики и азы финансовой арифметики	<ul style="list-style-type: none"> Знать системы финансовых институтов в России. Понимать выгоды и риски, связанные с каждым из них. Понимать, каким образом финансовые институты зарабатывают на финансовом посредничестве. Понимать, как различные экономические события могут сказаться на личных финансах. Понимать, за что на финансовых рынках и при пользовании финансовыми услугами отвечает потребитель, а за что финансовая компания и государство. Понимать налоговую систему, пенсионную систему и систему государственного страхования, учитывать их при принятии финансовых решений. Знать, что такое диверсификация, понимать последствия ее отсутствия. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь находить информацию об альтернативных финансовых продуктах и услугах, сравнивать их между собой и определять наилучший вариант с точки зрения стоимости и качества (как общий принцип). Уметь принимать решения, основанные на сборе и анализе финансовой информации. Уметь видеть признаки финансовой пирамиды. 	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать, что деньги – средство для достижения цели, а не собственно цель. Осознавать ответственность за собственные финансовые решения.