










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

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