

# Политико-экономическое руководство по финансовому образованию для молодежи в странах Содружества Независимых Государств





**Политико-экономическое руководства по  
финансовому образованию для молодежи  
в странах Содружества Независимых  
Государств**

**При упоминании настоящего документа используйте следующую ссылку:**

*ОЭСР (2018), Политико-экономическое руководство по финансовому образованию для молодежи в странах Содружества Независимых Государств*

[оес о а а са-е са о а са-е са о](#)

Данная работа публикуется под ответственность генерального секретаря ОЭСР. Изложенные в ней мнения и приводимая аргументация могут не отражать официальных взглядов правительств стран – членов ОЭСР.

Настоящий документ и любые содержащиеся в нем данные и карты не затрагивают статуса любых территорий и суверенитета над ними, делимитацию государственных границ и пограничных линий, а также названия территорий, городов и областей.

© OECD 2019

## *Содержание*

<b>Краткий обзор .....</b>	<b>6</b>
Создание институциональных и координационных механизмов .....	7
Составление учебных планов и программ повышения финансовой грамотности .....	7
Осуществление финансового обучения в школе и вне школы.....	9
Оценка финансовой грамотности и анализ воздействия финансового образования .....	10
<b>Глава 1. Вступление.....</b>	<b>12</b>
Вводная информация.....	12
Цель и сфера охвата.....	13
Процесс и дальнейшие действия .....	14
<b>Часть I. Важность финансовой грамотности для детей и молодежи.....</b>	<b>17</b>
<b>Глава 2. Мировые тенденции.....</b>	<b>18</b>
Доступ к деньгам, финансовым продуктам и услугам с раннего возраста .....	18
Массовое появление финансовых продуктов и услуг .....	19
Переход риска и увеличение личной ответственности .....	21
<b>Глава 3. Необходимость финансового образования для молодежи в странах СНГ .....</b>	<b>23</b>
Динамика в области демографии, образования и трудоустройства.....	24
Охват финансовыми услугами и доступ к цифровым финансовым продуктам .....	26
Финансовая грамотность.....	30
<b>Часть II. Состояние финансового образования для детей и молодежи в странах СНГ .....</b>	<b>39</b>
Национальные стратегии финансового образования, направленные на детей и молодежь .....	39
Финансовое образование в школах как часть школьной программы .....	40
Программы внеклассной и внешкольной деятельности .....	43
Семинары/обучение и летние школы.....	43
Конкурсы, олимпиады и игры.....	44
Проведение международных праздничных мероприятий.....	44
Печатные и интернет-ресурсы .....	45
Музеи денег .....	46
<b>Часть III. Предлагаемые подходы к развитию и укреплению финансового образования для детей и молодежи.....</b>	<b>47</b>
<b>Глава 4. Создание институциональных и координационных механизмов.....</b>	<b>48</b>
Создание координационных механизмов в рамках государственных органов .....	48
Участие частных и некоммерческих организаций .....	52
<b>Глава 5. Составление учебных планов и программ повышения финансовой грамотности.....</b>	<b>57</b>

Сбор информации, необходимой для формирования финансового образования.....	57
Разработка систем ключевых компетенций и обучения .....	62
Включение финансовой грамотности в школьную программу.....	69
Разработка эффективных программ.....	77
Финансовое образование в разном возрасте.....	78
Длительность программы.....	79
Разработка мероприятий, призванных повлиять на поведение .....	79
<b>Глава 6. Осуществление финансового обучения в школе и вне школы .....</b>	<b>84</b>
Подготовка преподавателей и инструкторов .....	84
Разработка учебно-педагогических ресурсов .....	88
Проведение внеклассных и внешкольных мероприятий .....	91
Цифровые и традиционные информационные каналы.....	91
Видеоматериалы.....	92
Интерактивные информационные каналы.....	93
Привлечение родителей к участию в финансовом образовании их детей .....	97
<b>Глава 7. Оценка финансовой грамотности и анализ воздействия финансового образования .....</b>	<b>101</b>
Оценка.....	101
Контроль и анализ.....	102
<b>Список литературы.....</b>	<b>106</b>
<b>Приложение .....</b>	<b>114</b>
Приложение А. Система ключевых компетенций в области финансовой грамотности для молодежи в странах СНГ ОЭСР/INFE .....	114
Принципы системы .....	115
Переработка и адаптация для стран СНГ .....	116
Ключевые характеристики системы.....	117
А. Деньги и операции .....	119
В. Планирование и управление финансами.....	122
С. Риск и выгода .....	125
Д. Финансовая действительность .....	127
Приложение В. Примеры системы ключевых компетенций в странах СНГ .....	129
Армения – Матрица финансовых компетенций учащихся .....	130
Кыргызстан – Стандарты базовых компетенций в области финансовой грамотности .....	138
Россия – Система (рамки) базовых компетенций в области финансовой грамотности для России.....	143

### Таблицы

Таблица 1. Примеры систем компетенций и обучения в области финансовой грамотности .....	65
Таблица 2. Примеры включения финансового образования в школьную программу.....	71
Таблица 3. Примеры учебных ресурсов, используемых в школах .....	90
Таблица 4. Примеры интерактивных программ финансового образования.....	94
Таблица 5. Примеры программ финансового образования, предназначенных для родителей и детей .....	99
Таблица 6. Области информации в рамках системы.....	117

### Рисунки

Рисунок 1. Каналы информации, при помощи которых дети и молодежь могут повысить уровень финансовой грамотности .....	14
Рисунок 2. Распределение населения по возрастным группам в каждой стране, 2017 год (%)... 25	25
Рисунок 3. Доля безработных или незанятых людей в 2016 году .....	26
Рисунок 4. Принадлежность счетов в финансовой организации или у поставщика услуг мобильных расчетов, молодые люди (% населения в возрасте 15-24 лет) .....	27
Рисунок 5. Принадлежность счетов в финансовой организации или у поставщика услуг мобильных расчетов, взрослые (% населения в возрасте 25 лет и старше).....	28
Рисунок 6. Совершеннолетние молодые люди (в возрасте от 18 до 29 лет) в странах СНГ-6, пользующиеся мобильными телефонами для совершения или получения платежей (часто и/или по мере необходимости) .....	29
Рисунок 7. Осведомленность о финансовых продуктах (совершеннолетние молодые люди, в среднем по странам СНГ-6).....	30
Рисунок 8. Финансовые знания (% совершеннолетних молодых людей, в среднем по странам СНГ-6) .....	31
Рисунок 9. Финансовое поведение (совершеннолетние молодые люди, в среднем по странам СНГ-6) .....	32
Рисунок 10. Не способны свести концы с концами (совершеннолетние молодые люди) .....	33
Рисунок 11. Стратегии, применяемые, когда доход не покрывает расходы на проживание (совершеннолетние молодые люди, в среднем по странам СНГ-6) .....	34
Рисунок 12. Заявления, касающиеся установок в отношении финансов (совершеннолетние молодые люди, в среднем по странам СНГ-6).....	35
Рисунок 13. Финансовые знания, установки и поведение (совершеннолетние молодые люди, в среднем по странам СНГ-6).....	36
Рисунок 14. Финансовая грамотность молодежи.....	37

### Блоки

Блок 1. Работа ОЭСР в сфере финансового образования для молодежи и в школах .....	15
Блок 2. Уровень финансовой грамотности в рамках PISA в Восточной Европе и странах СНГ 37	37
Блок 3. Ситуационное исследование: роль Министерства образования и науки в Управляющем комитете по Национальной стратегии финансового образования в Армении .....	50
Блок 4. Ситуационное исследование: протокол между Министерством образования и органами финансового надзора в Португалии.....	51
Блок 5. Ситуационное исследование: ведущая роль Министерства образования в Кыргызстане.....	51
Блок 6. Ситуационное исследование: принципы реализации инициатив в области финансового образования в Португалии.....	54
Блок 7. Ситуационное исследование: правила для финансовых специалистов, участвующих в школьных занятиях, в Нидерландах.....	55
Блок 8. Ситуационное исследование: система аккредитации, обеспечивающая качество и непредвзятость учебных ресурсов в Великобритании.....	55
Блок 9. Оценка финансовой грамотности учащихся в рамках PISA .....	59
Блок 10. Ситуационное исследование: регулярный опрос, касающийся финансовой жизни детей в Японии .....	60
Блок 11. Ситуационное исследование: выяснение у молодых людей, что именно и каким образом они хотели бы узнать о деньгах, в Канаде .....	60
Блок 12. Ситуационное исследование: опрос детей, молодежи и родителей в Великобритании .....	61

Блок 13. Ситуационное исследование: опрос учащихся начальных школ и их родителей в Гонконге ( Китай).....	62
Блок 14. Система оценки финансовой грамотности в рамках PISA ОЭСР .....	68
Блок 15. Система ключевых компетенций в области финансовой грамотности для молодежи ОЭСР/INFE.....	68
Блок 16. Ситуационное исследование: от системы ключевых компетенций до программы обучения в Армении.....	74
Блок 17. Ситуационное исследование: коллегиальный подход к разработке программы обучения в Перу.....	75
Блок 18. Ситуационное исследование: развитие и поддержка финансового образования в качестве междисциплинарной темы в Австралии.....	75
Блок 19. Сопутствующие эффекты: когда финансовая грамотность повышает успеваемость в математике и интерес к ней.....	76
Блок 20. Ситуационное исследование: применение теории поведения субъектов в формировании финансового образования для детей и молодежи .....	81
Блок 21. Влияние финансового образования на установки молодежи.....	82
Блок 22. Ситуационное исследование: подготовка преподавателей в Португалии.....	86
Блок 23. Ситуационное исследование: постоянное повышение квалификации в Австралии .....	87
Блок 24. Ситуационное исследование: центры повышения квалификации в Англии.....	88
Блок 25. Ситуационное исследование: лагеря финансовой грамотности в Армении.....	96
Блок 26. Ситуационное исследование: интерактивная лаборатория финансового образования в Бельгии .....	97
Блок 27. Ситуационное исследование: Talk, Learn, Do («Говори, учись, делай») – программа, призванная помочь родителям в финансовом образовании детей .....	100
Блок 28. Ситуационное исследование: качественная оценка введения финансовой грамотности в программу образования в Армении.....	104
Блок 29. Ситуационное исследование: развитие финансового образования в школах в рамках пилотного проекта в Бразилии .....	105
Блок 30. Ситуационное исследование: пилотные курсы финансового образования в пяти регионах России .....	105



## Краткий обзор

**Детям и молодежи по всему миру все больше необходима финансовая грамотность.** Ряд демографических, финансовых, социально-экономических и технологических тенденций, наблюдаемых в последние десятилетия, дают основания говорить о растущей потребности детей и молодежи в финансовой грамотности по сравнению с предыдущими поколениями. Многие люди с ранних лет получают доступ к традиционным и цифровым финансовым продуктам и услугам. Это может стать причиной определенных трудностей и рисков, принимая во внимание их небольшой опыт и низкий уровень финансовой грамотности. Более того, демографические и социально-экономические тенденции привели к тому, что риск лег на плечи граждан, что обусловило увеличение личной ответственности за принятие большого числа финансовых решений и рост неуверенности в экономической ситуации среди молодежи.

**В странах Содружества независимых государств (СНГ) финансовая грамотность молодежи также важна, в то время как ее уровень в настоящее время остается низким.** В шести странах СНГ, участвующих в проекте по техническому содействию в СНГ, а именно в Армении, Азербайджане, Беларуси, Казахстане, Кыргызстане и Таджикистане (далее — СНГ-6) в демографической структуре населения преобладает молодежь: в среднем более 40 % населения – это люди в возрасте до 24 лет. Достижения молодых людей в области базового образования неплохи, однако доступ к высшему образованию и возможности трудоустройства по-прежнему ограничены. Охват финансовыми услугами в регионе довольно низок, однако он растет среди молодежи, благодаря распространению мобильной связи и интернета и повышению доступности цифровых финансовых услуг. Финансовая грамотность совершеннолетних молодых людей в регионе также находится на низком уровне. В регионе, переживающем переходный период в экономической и финансовой сфере, молодые люди сталкиваются с необходимостью самостоятельного принятия сложных финансовых решений и с крутой кривой обучения, необходимого для их принятия.

**Страны СНГ-6 признают важность финансового образования для детей и молодежи, однако они находятся на разных этапах разработки и реализации политических мер и программ, предназначенных для данных целевых аудиторий.** Национальные стратегии финансового образования Армении, Азербайджана, Беларуси и Кыргызстана прямо направлены на детей и молодежь. Армения, Азербайджан и Кыргызстан ввели элементы финансового образования в программы существующих школьных предметов; в Беларуси существуют факультативные курсы повышения финансовой грамотности. Таджикистан и Казахстан разработали пилотные проекты по введению финансовой грамотности в школьную программу в дополнение к внеклассным и внешкольным занятиям.

**Страны СНГ-6, как и многие другие страны мира, могли бы активизировать свою работу над финансовым образованием для детей и молодежи. Имеющийся**

международный опыт стран ОЭСР/INFE предлагает ряд подходов к развитию и укреплению финансового образования для детей и молодежи.

### Создание институциональных и координационных механизмов

Для создания эффективных институциональных и координационных механизмов финансового образования для детей и молодежи важно:

- На раннем этапе обеспечить политическую поддержку на высоком уровне, в особенности со стороны министерства образования.
- Разработать механизмы официального взаимодействия, используя механизмы управления национальной стратегии финансового образования (при ее наличии) и/или специальные протоколы и соглашения между финансовыми органами власти и министерством образования, установив четкие цели, функции и обязанности.

Помимо финансовых органов власти, в финансовом образовании для детей и молодежи также часто заинтересованы некоторые другие лица. **Обеспечить, чтобы содействие некоммерческих организаций и финансового сектора приносило пользу, и минимизировать конфликт интересов** можно следующими способами:

- Поощрять участие финансовых организаций в рамках национальной стратегии финансового образования (при ее наличии) и в особенности в рамках национальных отраслевых ассоциаций или саморегулируемых организаций.
- Разрабатывать принципы и критерии, связанные с беспристрастностью, объективностью, качеством и справедливостью в контексте их участия, а также создавать соответствующие механизмы контроля и обеспечения качества.
- В зависимости от ситуации в стране, заручиться поддержкой министерства образования в отношении всех мероприятий, проводящихся в школах сторонними заинтересованными лицами.

### Составление учебных планов и программ повышения финансовой грамотности

Как и в случае с любой другой целевой аудиторией, важно, чтобы развитие финансового образования для детей и молодежи начиналось с определения текущего уровня знаний. **Сбор достоверных сведений о финансовой грамотности детей и молодежи и о финансовом положении, в котором они живут**, может включать:

- Участие в международных исследованиях финансовой грамотности, например оценке финансовой грамотности в рамках Программы ОЭСР по международной оценке образовательных достижений учащихся (PISA), с тем чтобы определить начальный уровень знаний для оценки будущего прогресса или для сравнения результатов с результатами других стран, а также для определения потенциально незащищенных групп; и

- Проведение исследований, призванных выяснить, с какими финансовыми трудностями и рисками сталкиваются молодые люди, а также понять, какие именно финансовые вопросы и каким способом им хотелось бы изучить.

Составление учебных планов и программ повышения финансовой грамотности в рамках школы и за ее пределами должно, в идеале, основываться на **системах ключевых компетенций или обучения финансовой грамотности**. Важно, чтобы данные системы:

- предусматривали результаты финансовой грамотности не только в плане знаний, но и в плане навыков, установок и моделей поведения, которые бы позволили детям и молодежи полноценно участвовать в финансовой и экономической жизни своей страны, улучшая свое благосостояние,
- описывали результаты финансовой грамотности по мере их развития для различных возрастных групп и классов,
- отвечали конкретным потребностям детей и молодежи в соответствующей стране,
- были согласованы внутри страны, повышая тем самым скоординированность инициатив в рамках финансового образования.

**Система ключевых компетенций в области финансовой грамотности для молодежи в странах СНГ ОЭСР/INFE** (Приложение А) – это международная система ОЭСР/INFE (OECD, OECD/INFE Core Competencies Framework on Financial Literacy for Youth, 2015), адаптированная к условиям стран СНГ, которая может быть использована для разработки программ, анализа и оценки на национальном уровне.

**Включение финансовой грамотности в школьную программу обучения** может повысить качество, эффективность и справедливость финансового образования, дав возможность приобрести основные навыки тем учащимся, у которых может не быть возможности обучиться им в своей семье или на личном опыте. Однако этот процесс может осложняться перегруженной программой обучения или ограниченными ресурсами. Успешные способы внедрения финансовой грамотности в школьную программу включают:

- Включение финансовой грамотности в один или несколько существующих обязательных предметов (таких как математика, общественные науки или обществоведение). Введение финансовой грамотности в качестве самостоятельного факультативного предмета также встречается часто, однако это ограничивает число учащихся.
- Включение финансовой грамотности в учебные планы для различных классов с целью дать учащимся возможность изучить множество различных концепций и освоить навыки, при условии, что содержание программ соответствует их возрасту.
- Внедрение финансовой грамотности в школьную программу предусматривает внимательное изучение того, каким образом компетенции финансовой грамотности, определенные в национальных системах, могут быть отражены в существующих предметах и связаны с ними.

- Пересмотр национальной школьной программы позволит облегчить включение в нее финансовой грамотности.

**Эффективность финансового образования для детей и молодежи зависит не только от содержания и тем, но и от того, когда оно начинается и как построено.** Международный опыт говорит о том, что важно:

- Начинать финансовое образование в раннем возрасте и строить его с учетом когнитивного, социального и физиологического развития детей и молодежи.
- Разрабатывать достаточно длительные программы, следующие структурному подходу, а не слишком короткие разовые программы.
- Создавать программы, которые дают возможность учиться на собственном опыте, имеют прямое отношение к жизни молодежи, позволяют участникам почувствовать результат принятых ими решений и учитывают склонности, установки и привычки молодых людей, поскольку в таком случае шанс закрепления правильного финансового поведения гораздо выше.

### Осуществление финансового обучения в школе и вне школы

Даже при грамотно разработанных и хорошо структурированных учебных планах и программах успех финансового образования для детей и молодежи в большой степени зависит от их реализации.

**Подготовка преподавателей и инструкторов** – ключевой компонент успешной программы финансового образования. Важно, чтобы:

- Преподаватели и инструкторы имели высокий уровень финансовой грамотности и с уверенностью распоряжались собственными финансами.
- Подготовка инструкторов и преподавателей делала их уверенными и хорошо подготовленными к преподаванию финансовой грамотности.
- Программы подготовки преподавателей разрабатывались при взаимодействии авторитетов в области финансовой грамотности и органов образования, в том числе самих преподавателей, а также чтобы они были аккредитованы органами образования.

Крайне важной составляющей обучения является наличие качественных учебных ресурсов. Преподаватели и инструкторы должны иметь постоянный доступ к актуальным ресурсам и курсам повышения квалификации, чтобы обеспечивать надлежащее качество преподавания. Важно, чтобы **учебные ресурсы в рамках финансового образования:**

- Были согласованы с национальной программой обучения и/или ключевыми компетенциями финансовой грамотности.
- Соответствовали национальным руководящим принципам, определяющим участие частного или некоммерческого сектора в финансовом образовании в соответствующих случаях.
- Были связаны с другими предметами и/или легко интегрировались в существующие предметы.

- Были просты в использовании и удобны для включения в план обучения учителями.
- Были точными, современными и интересными, подходили учащимся по возрасту и были актуальны для них немедленно или в ближайшем будущем.

Наряду с включением финансовой грамотности в школьную программу обучения, большая часть финансового обучения детей и молодежи осуществляется в рамках **внеклассных и внешкольных программ** (включая гостевые лекции, «недели денег» и «дни экономии», игры, музеи и конкурсы). Все активнее используются цифровые технологии. Международный опыт говорит о том, что:

- Плюсом ресурсов финансового образования является их доступность, многофункциональность и интересность, однако некоторые из них могут предполагать ограниченные возможности глубокого взаимодействия.
- Наглядная информация является эффективным инструментом финансового обучения молодежи. Имеющиеся в небольшом количестве данные говорят о том, что видеоматериалы сравнимы по эффективности с очным обучением и превосходят по эффективности печатные материалы.
- Наиболее интересными являются такие интерактивные инструменты обучения, как деловые игры, моделирование, лагеря финансовой грамотности, интерактивные музеи, конкурсы, независимые сберегательные клубы и программы организации школьных банков.

Более того, в развитии финансовой грамотности детей огромную роль играют их родители. Они – первый источник финансовых знаний, навыков, привычек и ценностей. Политическое руководство может помочь родителям и семьям в обучении детей и молодежи финансовой грамотности, поощряя практические мероприятия, направленные на передачу знаний, установок и привычек, касающихся финансовых вопросов. **Задействование родителей в программах финансового образования** их детей – эффективный инструмент повышения финансовой грамотности детей и подростков.

## Оценка финансовой грамотности и анализ воздействия финансового образования

Контроль, анализ и оценка имеют основополагающее значение для оценки прогресса учащихся и роли программ.

**Оценка финансовой грамотности детей и молодежи** – это возможность понять их знания и навыки, оценить прогресс и выявить незащищенные группы. Введение оценки в школах может обратить внимание учащихся и преподавателей на важность данной темы, что согласуется с тезисом «то, что можно измерить, можно усвоить». За исключением международной оценки финансовой грамотности, например в рамках программы PISA, очень немногие страны систематически проверяют финансовую грамотность школьников.

**Анализ воздействия** – эффективный способ оценки причинно-следственного влияния программы. Наряду с небольшими экспериментальными проектами, он помогает политическому руководству проанализировать содержание, учебные материалы и методы обучения до их принятия в более широком масштабе. Большинство мер, целевой аудиторией которых являются дети и молодежь,

---

остаются без анализа; для понимания воздействия конкретных мер необходимо большее количество информации либо использование новых каналов ее предоставления.

## Глава 1. Вступление

### Вводная информация

Настоящее политико-экономическое руководство разработано в рамках проекта ОЭСР/INFE (Международная сеть ОЭСР по вопросам финансового образования) по техническому содействию в области финансового образования в странах Содружества Независимых Государств (СНГ) при финансовой поддержке Министерства финансов Российской Федерации (далее – «Россия»).

Благодаря международно признанному опыту и знаниям ОЭСР/INFE, а также ее неизменным усилиям, направленным на повышение финансовой грамотности во всем мире, проект должен представить специальные рекомендации и техническую поддержку в области разработки, реализации и анализа стратегий и политических мер в сфере финансового образования, опирающихся на фактические данные, в шести странах СНГ («СНГ-6»):<sup>1</sup> Армении, Азербайджане, Беларуси, Казахстане, Кыргызстане и Таджикистане. Реализация проекта началась в конце 2016 года и будет завершена в 2019 году.

В целом, проект включает четыре различных направления работы, адаптированных к ситуации в каждой стране и ее особенностям:

- Усовершенствованный сбор данных, анализ уровней финансовой грамотности и пробелов в ней,
- Формирование, реализация и анализ эффективных национальных стратегий финансового образования,
- Удовлетворение потребностей молодежи в повышении финансовой грамотности посредством школьных и внешкольных инициатив,
- Выявление и удовлетворение потребностей в повышении финансовой грамотности мигрантов и членов их семей.

Настоящее политико-экономическое руководство является элементом третьего направления работы, призванного удовлетворить потребности молодежи в повышении финансовой грамотности посредством школьных и внешкольных инициатив.

---

<sup>1</sup> В рамках документа «СНГ-6» означает шесть стран СНГ, участвующих в проекте по техническому содействию: Армению, Азербайджан, Беларусь, Казахстан, Кыргызстан и Таджикистан.

## Цель и сфера охвата

Настоящее политико-экономическое руководство подготовлено главным образом для СНГ-6, однако может быть также интересным более широкому кругу политических деятелей и заинтересованных лиц.

Данное политико-экономическое руководство призвано представить:

- Обзор имеющегося у стран СНГ-6 опыта организации финансового образования для детей и молодежи,
- Обзор передового международного опыта разработки и реализации систем финансового образования для детей и молодежи с использованием международного опыта стран-участниц ОЭСР/INFE, имеющихся результатов исследований и данных, а также проведенной ОЭСР/INFE в прошлом работы.
- Краткий обзор основных выводов.

В настоящем руководстве рассматриваются инициативы в области финансового образования для детей и молодежи в возрасте обязательного школьного обучения, реализуемые в различных условиях, в том числе в школе и вне школы.

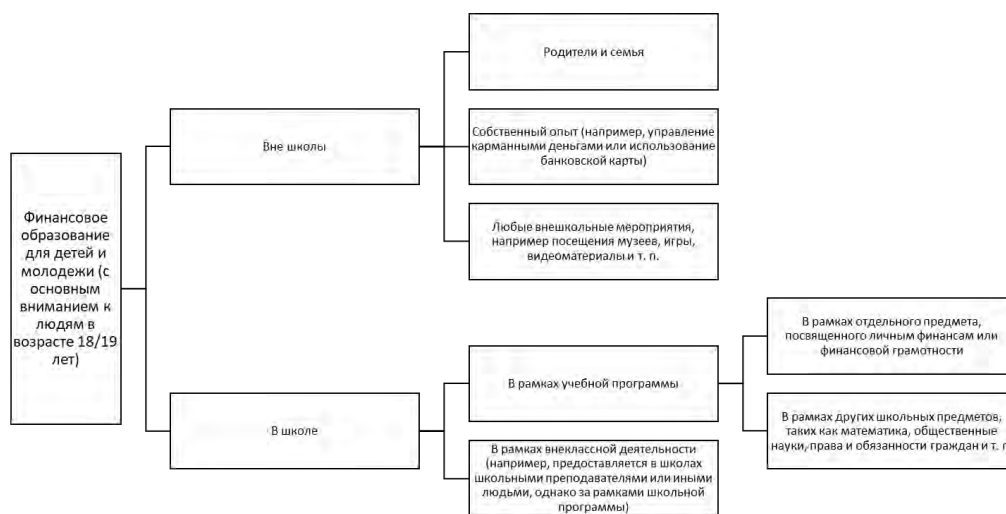
Учитывая, что детьми обычно считают людей в возрасте до 14 лет, а молодежью – людей в возрасте от 15 до 24 лет, в настоящем руководстве основное внимание уделяется возрастным группам, получающим начальное или среднее образование (от 5-6 до 18-19 лет в зависимости от страны), и в меньшей степени людям, получающим высшее образование.

Руководство освещает инициативы государственных, некоммерческих и частных заинтересованных лиц. В нем также затрагивается роль родителей в финансовой социализации детей и практическое обучение (обучение на собственном опыте), однако эти каналы не являются главной темой данного отчета.

На Рисунок 1 схематически представлены типы каналов информации, при помощи которых дети и молодежь могут повысить уровень финансовой грамотности.



**Рисунок 1. Каналы информации, при помощи которых дети и молодежь могут повысить уровень финансовой грамотности**



## Процесс и дальнейшие действия

Настоящее политико-экономическое руководство подготовлено Секретариатом ОЭСР/INFE с использованием ряда источников, в том числе:

- Информации, полученной в ходе региональных совещаний, организованных в рамках проекта по техническому содействию в СНГ, и, в частности, конференции и рабочих совещаний, прошедших в Армении 11-12 июля 2018 года, а также конференции и рабочих совещаний, прошедших в Кыргызстане 27-28 августа 2018 года.
- Опросных листов для сбора информации о предоставлении финансового образования детям и молодежи, заполненных странами СНГ-6 в июле-августе 2018 года. Опросные листы заполнили Армения, Азербайджан, Беларусь и Кыргызстан.

Обзорных докладов о деятельности, ведущейся в сфере финансового образования в странах СНГ-6, подготовленные в рамках проекта ОЭСР по техническому содействию.

- Опросных листов для сбора информации о предоставлении финансового образования детям и молодежи, заполненных определенными странами-участницами ОЭСР/INFE в январе 2019 года. Опросные листы заполнили Австралия; Бельгия; Бразилия, Болгария; Канада; Эстония; Грузия; Гонконг, Китай; Италия; Япония; Нидерланды; Перу; Польша; Португалия; Словацкая Республика; Испания; Швеция; Великобритания и США.
- Информации, полученной в рамках круглого стола, прошедшего в ходе одиннадцатого совещания Технического комитета ОЭСР/INFE 22 мая 2019 года в Кейптауне (ЮАР).
- Замечаний по предыдущим вариантам документа от стран-участниц ОЭСР/INFE и СНГ-6 в период с мая по сентябрь 2019 года.
- Проведенной ОЭСР/INFE ранее работы на данную тему, например Отчета о финансовом образовании для молодежи: роль школы (2014), Руководства по

экономической политике в области разработки национальных стратегий финансового образования ОЭСР/INFE (2015), Системы ключевых компетенций в области финансовой грамотности для молодежи в странах СНГ ОЭСР/INFE (2015) и результатов оценки финансовой грамотности в рамках PISA ОЭСР, проведенной в 2012 и 2015 году. Более подробная информация о данных публикациях представлена в Блоке 1.

- Вторичного исследования.

Проект плана настоящего руководства с аннотациями, включая подробный план разработки документа, был направлен странам СНГ-6 для представления замечаний в июле-августе 2018 года. Первый вариант руководства был представлен к обсуждению на одиннадцатом совещании Технического комитета ОЭСР/INFE в мае 2019 года и направлен для замечаний в страны СНГ-6 в июле-августе 2019 года. Документ также был представлен для ознакомления на двенадцатом совещании Технического комитета ОЭСР/INFE в октябре 2019 года. Данная редакция включает в себя замечания, полученные от стран-участниц OECD/INFE и СНГ-6.

#### **Блок 1. Работа ОЭСР в сфере финансового образования для молодежи и в школах**

В Принципах и передовых методах финансового образования и просвещения ОЭСР 2005 года говорится: *«Финансовое образование должно начинаться в школе. Людей следует просвещать в финансовых вопросах как можно раньше»*. (OECD, Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness, 2005) Предоставление финансового образования в школе с раннего возраста позволяет детям приобретать знания и навыки, необходимые для формирования ответственного финансового поведения на каждом этапе обучения. Это особенно важно, поскольку родители могут быть недостаточно квалифицированными для обучения детей финансовым вопросам, а уровень финансовой грамотности в целом низок во всем мире.

Оценки финансовой грамотности учащихся в рамках PISA, проведенные в 2012, 2015 и 2018 годах, изучают опыт взаимодействия учащихся с деньгами, их знание финансовых вопросов и представляют общую картину способности 15-летних граждан применять накопленные знания и навыки в реальных ситуациях, связанных с финансовыми вопросами и принятием решений (OECD, 2014; OECD, 2017). Для участвующих стран – это ценный инструмент сравнения, который может помочь политическому руководству оценить прогресс и сравнить его с прогрессом других участников. Более того, системы оценки финансовой грамотности учащихся в рамках PISA предусматривают обсуждение соответствия финансовой грамотности молодых людей их потребностям, а также дают пример того, как концепция финансовой грамотности может быть введена в оценку 15-летних учащихся (OECD, 2017).

Отчет о финансовом образовании для молодежи ОЭСР/INFE: роль школы (2014), который включает Методические рекомендации по обеспечению финансового образования в школах INFE (2012), затрагивает возможные сложности введения финансового образования в школах и содержит практические рекомендации и ситуационные исследования, призванные помочь политическому руководству

(OECD, 2014).

Система ключевых компетенций в области финансовой грамотности для молодежи в странах СНГ ОЭСР/INFE (2015) описывает базовый уровень финансовой грамотности, который, вероятно, необходим молодым людям в возрасте 15-18 лет для полноценного и безопасного участия в экономической и финансовой жизни. Кроме того, она описывает компетенции более высокого уровня, которые можно ожидать от некоторой части людей в данной возрастной группе, в частности, в странах, где от них требуется принятие решений в отношении более сложных финансовых продуктов. Система предполагает возможность ее использования вне зависимости от национальной системы образования или подхода к развитию навыков. Кроме того, в ней учитывается, что для полноценного расширения возможностей молодых людей описанные компетенции необходимо сочетать с соответствующей защитой прав потребителей финансовых товаров и услуг и охватом финансовыми услугами (OECD, OECD/INFE Core Competencies Framework on Financial Literacy for Youth, 2015).

Руководство по экономической политике в области разработки национальных стратегий финансового образования ОЭСР/INFE (2015) содержит рекомендации в отношении разработки и реализации национальных стратегий финансового образования (OECD, OECD/INFE Policy Handbook on National Strategies for Financial Education, 2015). Также в нем есть раздел, посвященный финансовому образованию для молодежи и роли школ, с важными ситуационными исследованиями и выводами.

## *Часть I. Важность финансовой грамотности для детей и молодежи*

В последние десятилетия развитые и развивающиеся страны все лучше понимают важность финансовой грамотности своих граждан. Это происходит, в частности, по причине сокращения государственных и частных систем поддержки, изменения демографического профиля (включая старение населения) и широких преобразований, происходящих на финансовом рынке, в том числе растущей цифровизации финансовой отрасли.

Недостаток финансовой грамотности приводит к тому, что люди оказываются недостаточно компетентными для принятия соответствующих финансовых решений, а это может, в свою очередь, сильно сказаться как на личной, так, в конечном счете, и на общей финансовой устойчивости (OECD, *Financial Literacy and Consumer Protection: Overlooked Aspects of the Crisis*, 2009). Как результат, финансовая грамотность была повсеместно признана жизненно важным навыком, а целенаправленная политика финансового образования считается важной составляющей экономической и финансовой стабильности и развития.

Это отразилось в утверждении главами стран «Группы двадцати» Общих принципов разработки национальных стратегий финансового образования ОЭСР/ИНФЕ (G20, G20 Los Cabos 2012: G20 Leaders Declaration, 2012; OECD/INFE, 2012) и Руководства по экономической политике в области разработки национальных стратегий финансового образования ОЭСР/ИНФЕ (OECD, *OECD/INFE Policy Handbook on National Strategies for Financial Education*, 2015). Лидеры стран «Группы двадцати» также признали необходимость непрерывного обучения на протяжении всей жизни, начинающегося с детства, что отмечено в их заявлении о необходимости развития ключевых компетенций в области финансовой грамотности среди молодежи и взрослого населения (OECD, *OECD/INFE Core Competencies Framework on Financial Literacy for Youth*, 2015; OECD, *G20/OECD INFE Core Competencies Framework on Financial Literacy for Adults*, 2016) и в заявлении о поддержке широкого использования инструментов в оценке финансовой грамотности молодежи, включая оценку финансовой грамотности учащихся в рамках PISA (G20, 2013 St Petersburg G20 Leaders' Declaration, 2013).

В Главе 2 приведен ряд заметных тенденций, подкрепляющих общий интерес к финансовой грамотности как к жизненно важному навыку, особенно среди молодежи. Глава 3 уделяет основное внимание СНГ и обоснованию развития финансового образования для молодежи в регионе.

## Глава 2. Мировые тенденции

### Основные тезисы

Ряд демографических, финансовых, социально-экономических и технологических тенденций, наблюдаемых в последние десятилетия, дают основания говорить о растущей потребности детей и молодежи по всему миру в финансовой грамотности по сравнению с предыдущими поколениями. Многие люди с ранних лет получают доступ к традиционным и цифровым финансовым продуктам и услугам. Это может стать причиной определенных трудностей и рисков, принимая во внимание их небольшой опыт и низкий уровень финансовой грамотности. Более того, демографические и социально-экономические тенденции привели к тому, что риск лег на плечи граждан, что обусловило увеличение личной ответственности за принятие большого числа финансовых решений и рост неуверенности в экономической ситуации среди молодежи.

### Доступ к деньгам, финансовым продуктам и услугам с раннего возраста

Увеличившийся охват финансовыми услугами в развивающихся странах, а также развитие технологий по всему миру и снижение степени государственного регулирования привели к расширению доступа ко всем видам финансовых продуктов. По этой причине все большее число потребителей имеют доступ к финансовым продуктам и услугам, предоставляемым как авторитетными, так и новыми поставщиками с использованием традиционных и цифровых каналов (включая традиционные финансовые организации, интернет-банки и операторов мобильной связи). Хотя многие из имеющихся продуктов несут пользу и помогают улучшить финансовое благополучие, некоторые из них сложны и сопряжены с новыми трудностями или рисками.

Все большее число молодых людей и детей имеют доступ к финансовым продуктам и услугам. По данным оценок финансовой грамотности в рамках PISA, проведенных в 2012 и 2015 годах, многие 15-летние учащиеся имеют банковские счета и предоплаченные дебетовые карты. В некоторых странах, например в Китае, Нидерландах, России и Великобритании, дети могут пользоваться дебетовыми картами, привязанными к счету родителей, начиная с пяти- или шестилетнего возраста (Imaeva, et al., 2017).

Даже при формальном отсутствии счета или карты многие молодые люди могут иметь доступ к деньгам в форме подарков, карманных денег или зарплаты за работу по совместительству и/или неофициальную работу. Данные, полученные в рамках PISA в 2015 году, показывают, что в десяти участвующих странах-членах ОЭСР 64 % учащихся зарабатывают деньги, занимаясь какой-либо официальной или неофициальной деятельностью, например, работая во внеурочное время, работая в

семейном бизнесе или периодически выполняя неофициальную работу. В среднем в каждой из 15 участвующих стран более одного из трех учащих заявили, что получают денежное содержание или карманные деньги, регулярно выполняя обязанности по дому. (OECD, 2017)

Доступ к деньгам и базовым финансовым продуктам может дать молодежи возможность получить практический опыт под наблюдением родителей, в условиях жесткого регулирования и защиты прав потребителей финансовых продуктов и услуг. Однако важно, чтобы они начинали понимать свои права и обязанности в качестве потребителей финансовых продуктов и услуг, а также риски, связанные с различными продуктами и услугами.

### Массовое появление финансовых продуктов и услуг

В последние годы наблюдается стремительное ускорение технологического прогресса и расширение применения цифровых технологий в различных сферах, в том числе в области финансовых услуг. Особенно активно цифровыми финансовыми услугами пользуется молодежь. В среднем в 20 странах 37 % людей в возрасте 18-24 лет и 48 % людей в возрасте 25-34 лет, пользующихся цифровыми технологиями, на регулярной основе активно используют финансово-технологические услуги (EY, 2017).

Цифровые финансовые услуги открывают широкие возможности по снижению затрат, более быстрому и своевременному осуществлению операций, давая возможность получить безупречное обслуживание с учетом индивидуальных потребностей. При этом, однако, распространение инноваций в финансовой области привело к возникновению новых источников риска для потребителей, включая новые виды мошенничества и риски, связанные с безопасностью и конфиденциальностью данных (OECD, G20/OECD INFE Report on Ensuring Financial Education and Consumer Protection for All in the Digital Age, 2017).

Некоторые из таких рисков особенно характерны для детей и молодых людей, которые свободно пользуются цифровыми технологиями, зачастую являясь пользователями социальных сетей и других цифровых инструментов, но имея при этом потенциально низкий уровень финансовой грамотности и небольшой опыт пользования финансовыми услугами. Согласно данным, недавно полученным в США, представители «поколения нулевых», пользующиеся мобильными телефонами для совершения платежей, как правило, демонстрируют более низкий уровень финансовых знаний и более проблемное финансовое поведение (допуская перерасход по своему расчетному счету, используя кредитные карты дорогостоящими способами или прибегая к высокзатратным методам заимствования) по сравнению с представителями этого поколения, не совершающими платежи с использованием мобильных телефонов (Lusardi, de Bassa Scheresberg, & Avery, Millennial Mobile Payment Users: A Look into their Personal Finances and Financial Behaviors, 2018).

Наличие множества вариантов безналичной оплаты покупок в рамках интернет-магазинов, интерактивного телевидения, мобильных и онлайн-игр, социальных сетей и осуществление оплаты с использованием бесконтактных карт могут сделать деньги менее «реальными» для пользователей, принимающих свои первые решения, связанные с тратой денег. Поскольку молодые люди могут чувствовать давление со стороны сверстников, побуждающих их тратить деньги, многие

цифровые каналы дают пользователям возможность совершать покупки немедленно, а это, в свою очередь, усложняет контроль за расходами. В некоторых случаях использования цифровых технологий молодые люди могут даже не осознавать, что тратят «настоящие» деньги (например, делая покупки внутри приложений или игр); в подобном случае снятие денежных средств может происходить со счета кредитной карты, либо расходы могут включаться в ежемесячный счет за пользование телефоном или интернетом. Хотя во многих странах вопросы, касающиеся осуществления расходов во время игр, теперь подпадают под действие финансовых положений, важно также, чтобы родители и дети внимательно относились к своим действиям в сети интернет.

Молодые люди – наиболее активные пользователи социальных сетей. Около 90 % людей в возрасте 18-29 лет в США, а также людей в возрасте 16-24 лет в Евросоюзе пользуются какой-либо социальной сетью (EU, Digital economy and society in the EU, 2017; Perrin, 2015), сталкиваясь с информацией, маркетингом и мнением потребителей. Им может быть сложно разобраться в источниках и достоверности информации, публикуемой на подобных платформах, они могут демонстрировать нерациональное поведение, читая одну и ту же (ложную) информацию в различных источниках. Кроме того, они могут не знать, что их данные могут использоваться для создания цифровых профилей, которые в последствие будут использоваться для рекламы продуктов или для назначения цен согласно их личным характеристикам или же будут проданы третьим лицам для использования в подобных целях.

Многие молодые люди также становятся жертвами мошенничества и обмана с финансовыми последствиями с использованием социальных сетей, сталкиваясь с кражей персональной данных, следующей за мошенническим предложением вложить деньги, или даже осознанно или неосознанно допуская использование своих личных банковских счетов в незаконных целях (Cifas, 2018; FCA, FCA warns of increased risk of online investment fraud, as investors lose £87k a day to binary options scams, 2018; Startup, Cadywould, & Laza, 2017).

Несмотря на то, что молодежь – это «дети цифровой эры», они чаще становятся жертвами интернет-мошенников, поскольку им свойственно рискованное поведение в интернете. Опрос, проведенный в 2017 году в 17 странах, показал, что молодежи очень свойственно делиться личной информацией в интернете. Более 60 % людей в возрасте 16-24 и 25-34 лет делились своими фотографиями личного и конфиденциального характера с другими; две пятых молодых людей делились с другими своей финансовой и платежной информацией (42 % людей в возрасте 16-24 лет и 46 % людей в возрасте 25-34 лет) (Kaspersky, 2017).

Молодежь часто становится целью агрессивной рекламы дорогих краткосрочных онлайн-кредитов. Например, в Великобритании и США некоторые онлайн-платформы, предлагающие «кредит до зарплаты», делают своей целью студентов вузов, в отдельных случаях предлагая займы под обеспечение будущих выплат по кредиту на обучение. Студенты зачастую не осознают, насколько высоки процентные ставки по таким кредитам, и не задумываются о более дешевых альтернативах. В 2017 году в Великобритании приблизительно 6 % людей в возрасте 18-24 лет пользовались как минимум одним видом дорогого займа, и на данную возрастную группу пришелся один из пяти человек, воспользовавшихся «кредитом до зарплаты» или услугами ломбарда (FCA, Understanding the financial lives of UK adults: Findings from the FCA's Financial Lives Survey 2017, 2017).

Несмотря на то, что потребители всех возрастов должны быть должным образом защищены финансовым регулированием, совершенно ясно, что, принимая во внимание темпы развития финансовых рынков, потребители также должны обладать знаниями и навыками, необходимыми для понимания предлагаемых продуктов, осторожного отношения к незнакомым или нечетко сформулированным финансовым условиям и сравнения продуктов и их поставщиков.

### Переход риска и увеличение личной ответственности

В последние десятилетия некоторые демографические, социально-экономические и технологические тенденции привели к тому, что риск лег на плечи граждан, а также к увеличению личной ответственности за принятие большого числа финансовых решений и к большей неуверенности в экономической ситуации среди молодежи и будущих поколений.

Существующие тенденции к увеличению продолжительности жизни, сокращению солидарных пенсионных систем и систем государственной поддержки, а также замена пенсионных планов с установленными выплатами на пенсионные планы с установленными взносами означают масштабный переход риска от государств и работодателей к гражданам. Это значит, что во многих странах люди несут все большую финансовую ответственность и сталкиваются лицом к лицу с финансовыми рисками, связанными с продолжительностью жизни, инвестированием, платным здравоохранением и расходами на долгосрочную медицинскую помощь, а также с пенсионными накоплениями. Число решений, которые необходимо принять в настоящий момент и в будущем, а также их важность растут (OECD, 2016).

В данных условиях молодым людям нужно принимать решения с серьезными финансовыми последствиями, например решать, продолжать ли обучение или выходить на рынок труда. В некоторых странах подобные решения также касаются выбора способа финансирования высшего образования и необходимости получения кредита на обучение. В странах наблюдаются существенные различия в вопросах предоставления и использования кредитов на обучение, а также в самом механизме кредитования. В некоторых странах, например в США, кредиты на обучение становятся все более важной частью финансовой жизни молодежи (Ratcliffe & McKernan, 2013). Решая взять кредит, учащиеся и их семьи должны быть финансово грамотными людьми, чтобы выбрать наилучшие для своей ситуации условия и избежать чрезмерной задолженности с раннего возраста.

Кроме того, экономические тенденции, появившиеся вследствие мирового финансового кризиса, сделали экономические перспективы и перспективы трудоустройства будущих поколений более неопределенными (OECD, 2017; Dolphin, 2012). С наступлением мирового финансового кризиса в большинстве стран-участниц ОЭСР и в ряде развивающихся стран уровень безработицы среди молодежи существенно вырос, оставаясь во многих странах по-прежнему высоким. В некоторых странах кризис усугубил вопросы сегментации рынка труда, увеличив долю безработных молодых людей, неспособных найти постоянную работу и потому выполняющих работу временную и случайную. В результате мирового финансового кризиса реальные доходы молодежи упали сильнее по сравнению с доходами взрослого населения и людей пожилого возраста, и наблюдаемый уровень бедности среди молодежи выше, чем в других возрастных группах (OECD, The OECD Action Plan for Youth: Giving Youth a Better Start in the Labour Market,



2013; OECD, 2017; OECD, *Income inequality remains high in the face of weak recovery*, 2016). Это означает, что молодым людям требуются финансовые навыки управления более нестабильными доходами.

На фоне необходимости делать все более сложный финансовый выбор, потребители могут обратиться за профессиональной помощью, однако им нужно знать, куда именно и в каких случаях обращаться. Даже если граждане пользуются услугами финансовых посредников и консультантов, им необходимо понимать получаемые предложения и рекомендации. Им нужно иметь представление о конфликте интересов (например, если консультант получает комиссию от продажи финансового продукта). Кроме того, им нужно понимать, когда консультации регламентированы, и консультант несет ответственность за рекомендацию приобрести определенный продукт, а когда нет. Полагаясь на нерегламентированные консультации или указания, граждане по-прежнему несут полную ответственность в отношении финансовых продуктов, которые они решают приобрести. Потребителям также необходимо понимать, что автоматизированные консультации, предоставленные с использованием робота, могут не регламентироваться как консультации, а значит, потребители самостоятельно несут ответственность за свой выбор.

Изменения, касающиеся личной финансовой ответственности и выбора, также подкрепляются растущей в последнее время заинтересованностью на уровне принятия политических решений и на уровне отдельных людей в устойчивом развитии, ответственном потреблении и снижении неравенства (United Nations, 2015). Европейские правительства изучают, каким образом финансовые системы могут способствовать устойчивому и всеобъемлющему росту (EU, *Final Report 2018 by the High-Level Expert Group on Sustainable Finance - Financing a sustainable European economy*, 2018). Все большее число потребителей и инвесторов волнуют вопросы устойчивого развития и этики в контексте осуществления расходов, а также экологические, социальные и управленческие факторы в принятии инвестиционных решений. В данном контексте важно, чтобы граждане понимали воздействие своего финансового выбора и инвестиционных решений на экономику, общество и окружающую среду, чтобы они имели представление о новых продуктах, соответствующих экологическим, социальным и управленческим критериям, а также о любых возможных рисках, связанных с такими продуктами.

### Глава 3. Необходимость финансового образования для молодежи в странах СНГ

#### Основные тезисы

В демографической структуре населения СНГ-6 преобладает молодежь: в среднем более 40 % населения – это люди в возрасте до 24 лет. Достижения молодых людей в области базового образования неплохи, однако доступ к высшему образованию и возможности трудоустройства по-прежнему ограничены. Охват финансовыми услугами в регионе довольно низок, однако он растет благодаря распространению мобильной связи и интернета и повышению доступности цифровых финансовых услуг, в особенности среди молодежи. Опрос, проведенный ОЭСР в 2018 году и касающийся уровня финансовой грамотности и охвата финансовыми услугами в странах СНГ, показал, что финансовая грамотность совершеннолетних молодых людей в регионе находится на низком уровне. В регионе, переживающем переходный период в экономической и финансовой сфере, молодые люди сталкиваются с необходимостью самостоятельного принятия сложных финансовых решений и с крутой кривой обучения, необходимого для их принятия.

Регион СНГ и, в частности, страны Центральной Азии – это страны с молодым демографическим профилем. Молодые люди демонстрируют хорошие достижения в сфере базового образования, показывая высокие уровни грамотности, однако дальнейшее образование (высшее и профессиональное) и возможности трудоустройства по-прежнему ограничены, а доля неработающих молодых людей, не получающих общего или профессионального образования, а также уровень безработицы среди совершеннолетних молодых людей в последние 10 лет стабильно превышают 20 %. Охват финансовыми услугами в регионе все еще достаточно низок, однако он растет, благодаря распространению мобильной связи и интернета, в особенности среди молодежи. В то же время, финансовая грамотность находится на низком уровне.

Данная глава опирается на опрос, касающийся уровней финансовой грамотности и охвата финансовыми услугами, проведенный ОЭСР в 2018 году в шести странах, участвующих в проекте: Армении, Азербайджане, Беларуси, Казахстане, Кыргызстане и Таджикистане (СНГ-6), а также в России (OECD, *Levels of Financial Literacy in Eurasia*, 2018). В опросе участвовало взрослое население (в возрасте от 18 до 79 лет), при этом около 30 % опрошенных можно назвать совершеннолетними молодыми людьми (в возрасте от 18 до 29 лет). Результаты, представленные в настоящем политико-экономическом руководстве, касаются прежде всего данной группы совершеннолетних молодых людей. На основании этих данных в настоящей главе утверждается, что, несмотря на некоторые отличия,

молодежь стран СНГ имеет низкий уровень финансовой грамотности, в особенности по сравнению с соседними странами и средними по миру показателями.

Это сказывается на защите прав потребителей финансовых продуктов и услуг и на финансовом образовании, поскольку молодые люди уже живут во взаимосвязанном мире, где на их плечах лежит самостоятельное принятие важных и сложных финансовых решений. Новые технологии дают простой и быстрый доступ ко все более сложным финансовым продуктам, которые могут среди прочего предоставить более выгодные возможности для накопления средств, получения необходимых страховых или пенсионных продуктов, но также подвергают потребителей новым рискам.

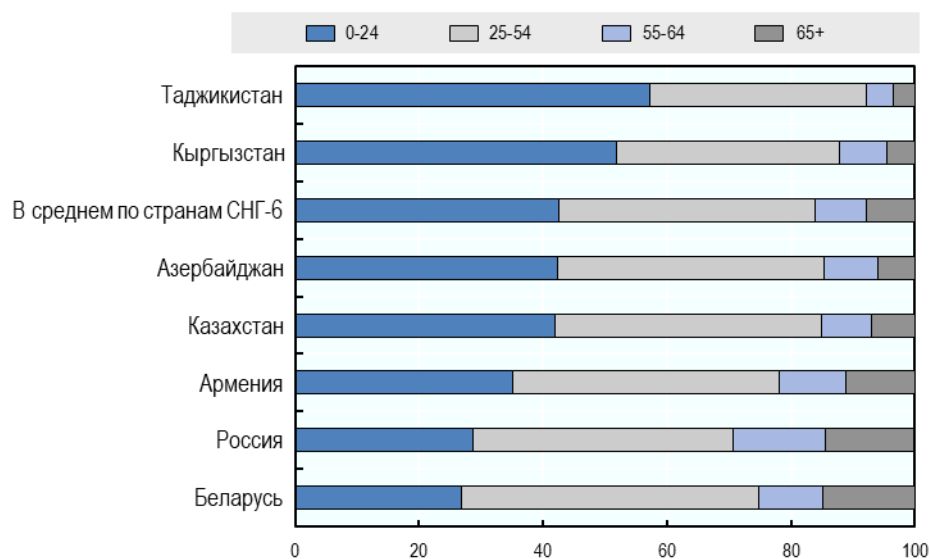
По мере того, как молодые люди будут взрослеть, заканчивать очное обучение и начинать трудовую деятельность, навыки управления денежными средствами и понимания финансовых рисков будут становиться все более важным не только для их личного благосостояния, но и для общей финансовой стабильности стран. Поэтому финансовое образование должно стать важной составляющей образовательной политики стран СНГ, готовя молодых людей к будущему.

### **Динамика в области демографии, образования и трудоустройства**

Страны СНГ-6, а также Россия – это в среднем страны с молодым демографическим профилем. Согласно Рисунок 2 в среднем более 40 % населения семи стран СНГ – это люди в возрасте 24 лет или моложе. Однако за данным средним значением скрываются важные различия. В европейских странах СНГ демографическая модель смещена в сторону стареющего населения. Например, в Беларуси и России доля пожилого населения составляет около 15 %, тогда как доля жителей старше 25 лет составляет приблизительно 75 % общей численности населения. Это отличается от ситуации в странах Центральной Азии, таких как Таджикистан и Кыргызстан, где доля молодежи (24 года и моложе) составляет соответственно 55 % и 50 % от численности населения.

Для молодежи некоторых стран СНГ очень характерно проживание в сельской местности. В 2015 году доля сельского населения в центральноазиатских странах СНГ была значительно выше (73,4 % в Таджикистане, 64,5 % в Кыргызстане) по сравнению с европейскими странами СНГ (например, 24,1 % в Беларуси). Для сравнения, доля сельского населения в 28 странах-членах ЕС (25,6 %) была ниже, чем в среднем в странах СНГ (35,9 %) (Eurostat, 2016).

**Рисунок 2. Распределение населения по возрастным группам в каждой стране, 2017 год (%)**



Источник: Евростат, 2016 год.

Благодаря традиции обязательного школьного образования в странах СНГ, образование здесь, как правило, очень легко доступно молодым людям, что отражается в высоком уровне базовой грамотности молодежи (в возрасте 15-24 лет) (в среднем более 97 % по всем странам). Также высоким является уровень формального образования среди взрослого населения в целом: более 40 % всего населения стран СНГ в возрасте 25 лет и старше имеет высшее образование, тогда как в странах ЕС-28 средний показатель значительно ниже (23,8 %) (Eurostat, 2016). Различия среди стран СНГ, опять же, весьма существенны: в Таджикистане высшее образование имеют 10,6 % жителей, тогда как в России – 60,1 % жителей (Eurostat, 2016).

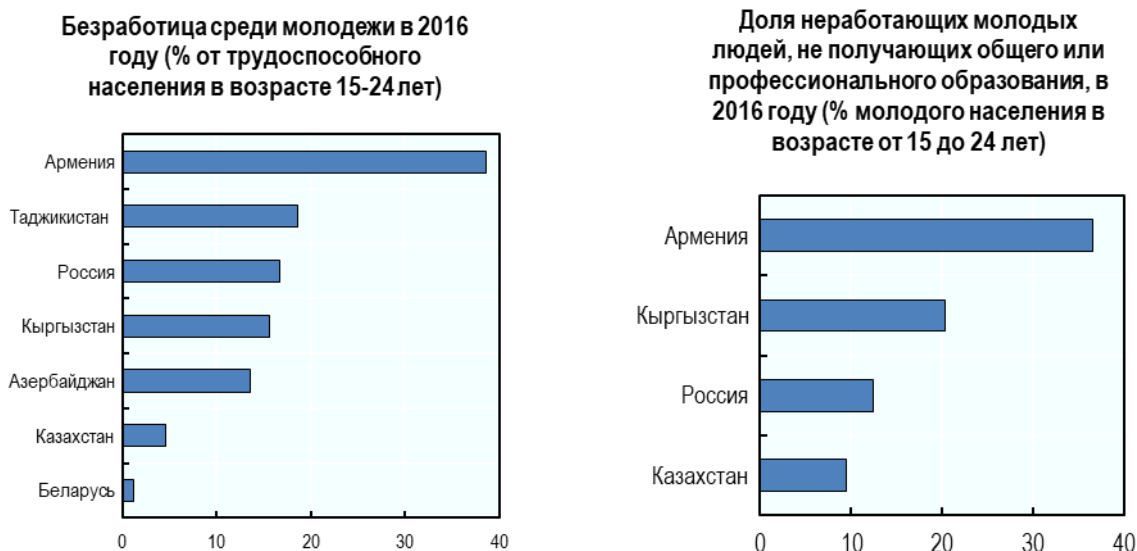
Тем не менее, в некоторых странах после получения образования возможности молодежи ограничены. В 2016 году более 15 % молодых людей в возрасте 15-24 лет, зарегистрированных в качестве трудоспособного населения Таджикистана, России, Кыргызстана и Азербайджана, были безработными, что существенно выше среднего уровня безработицы населения в этих странах (11 %, 5,6 % и 5 % соответственно).

При этом большой процент неработающих молодых людей в регионе не получали общего или профессионального образования. Данные, представленные на Рисунок 3, говорят о том, что наибольший процент наблюдался в Армении (36 % молодых людей в 2016 году), а наименьший – в Казахстане (10 %).

Такие цифры говорят о неиспользуемом макроэкономическом ресурсе; кроме того, они говорят о серьезных экономических последствиях для самих граждан, поскольку бездействие в раннем возрасте может привести к весьма ограниченным возможностям трудоустройства в будущем и к более низкому общему объему дохода на протяжении жизни (OECD, Society at a glance 2016 : OECD social indicators, 2016). Финансовое образование может помочь таким гражданам в вопросах участия в экономической и финансовой жизни, уберечь их от

мошенничества, а также помочь им начать приобретать полезные финансовые привычки, такие как сбережение средств и планирование бюджета.

**Рисунок 3. Доля безработных или незанятых людей в 2016 году**



*Примечание:* Два графика построены на основании разных источников с разным страновым охватом. График «Безработица среди молодежи» использует данные Показателей мирового развития и является оценкой, смоделированной Международной организацией труда (МОТ). График «Доля неработающих молодых людей, не получающих общего или профессионального образования» использует данные Показателей мирового развития и является оценкой Всемирного банка.

*Источник:* Показатели мирового развития, Всемирный банк / Международная организация труда

### Охват финансовыми услугами и доступ к цифровым финансовым продуктам

Охват финансовыми услугами в странах СНГ в целом исследован мало; еще хуже исследован охват финансовыми услугами молодежи и, в частности, совершеннолетних молодых людей.

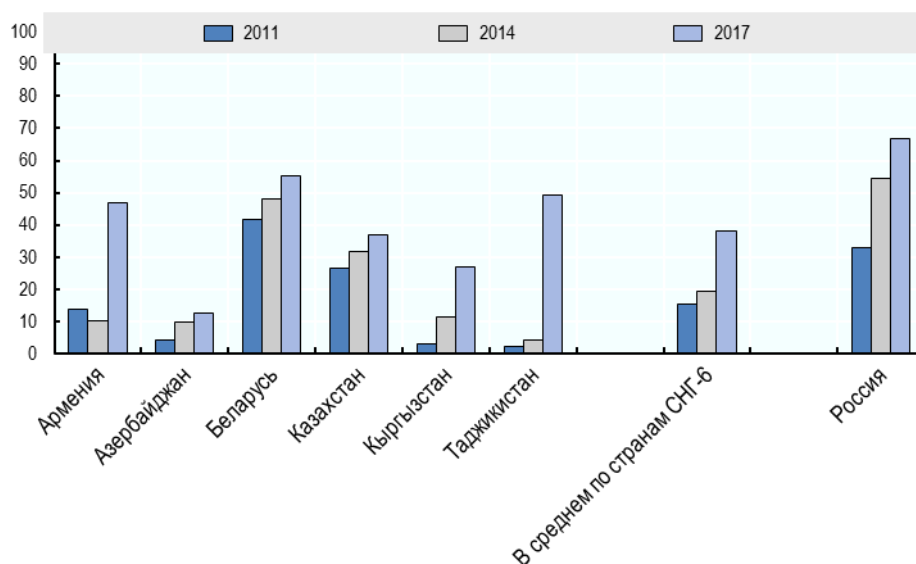
По данным опроса, касающегося финансовой грамотности и охвата финансовыми услугами, проведенного ОЭСР в странах СНГ-6, 78 % всех взрослых респондентов, опрошенных в шести странах, знали о существовании как минимум пяти финансовых продуктов. Среди совершеннолетних молодых людей (в возрасте от 18 до 29 лет) эта доля составила 80 %.

Глобальная база данных Всемирного банка «Финдекс» (World Bank Global Findex Database), которая содержит комплексные данные об охвате финансовыми услугами, публикуется один раз в три года, начиная с 2011 года. В ней указан уровень охвата финансовыми услугами людей в возрасте от 15 до 24 лет, оцененный согласно принадлежности счетов в финансовой организации (или у поставщика услуг мобильных расчетов). Это отражено на Рисунок 4, который также показывает средний рост охвата финансовыми услугами в регионе с 15 % до 35 % счетов, принадлежащих молодым людям. Данный рост наиболее заметен в Таджикистане (десятикратный рост с доли, составляющей менее 5 %, в 2011 году

до 50 % в 2017 году) и в Армении (с 15 % в 2011 году до 45 % в 2017 году); наиболее медленный рост наблюдается в Беларуси, где в 2011 году молодым людям уже принадлежали более 40 % счетов.

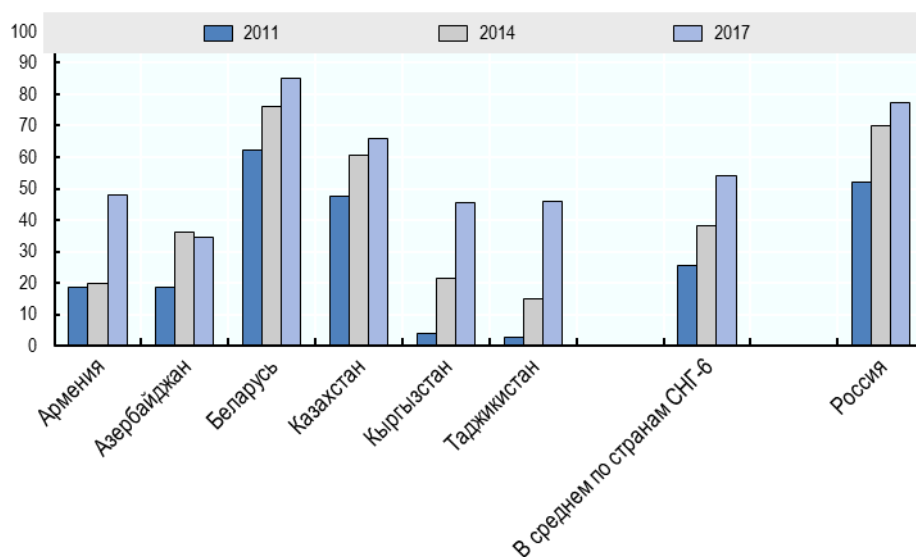
В среднем в странах СНГ-6 доля счетов, принадлежащих молодежи, ниже по сравнению с долей счетов, принадлежащей взрослым гражданам (в возрасте 25 лет и старше), что показано на Рисунок 4 и Рисунок 5. В 2011 году счет был у 15 % молодых людей и 26 % взрослых жителей. К 2017 году эти доли выросли до 38 % и 54 % соответственно. Хотя уровень охвата финансовыми услугами молодежи ниже охвата взрослого населения, этот уровень быстро увеличивается. Молодые люди открывали счета значительно активнее взрослых: изменения, произошедшие с 2011 по 2017 год, составили 147 % у молодежи против 111 % у взрослых.

**Рисунок 4. Принадлежность счетов в финансовой организации или у поставщика услуг мобильных расчетов, молодые люди (% населения в возрасте 15-24 лет)**



Источник: Глобальная база данных «Финдекс», 2017 год.

**Рисунок 5. Принадлежность счетов в финансовой организации или у поставщика услуг мобильных расчетов, взрослые (% населения в возрасте 25 лет и старше)**

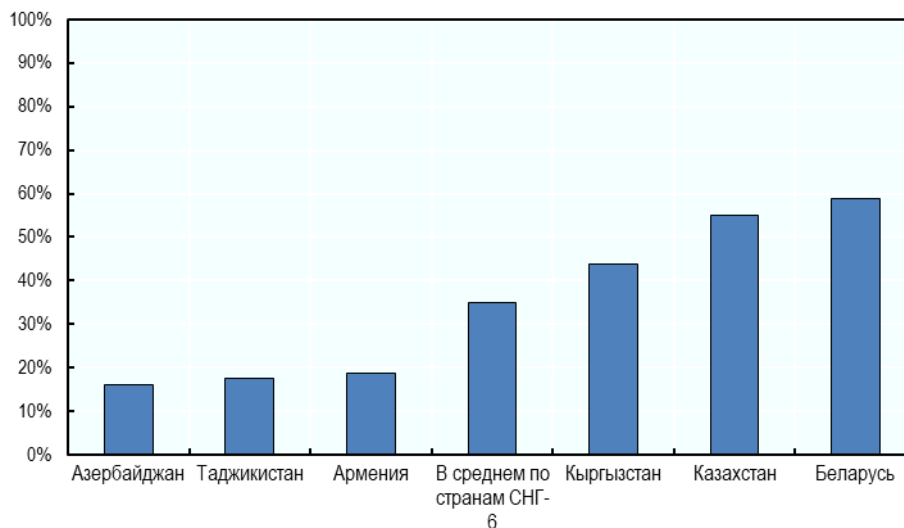


Источник: Глобальная база данных «Финдекс», 2017 год.

Цифровые технологии дают возможность повысить охват финансовыми услугами молодежи в странах СНГ. В последнее десятилетие в регионе СНГ наблюдается достаточно быстрое распространение мобильной связи и интернета. В 2017 году в СНГ-6 на 100 человек было зарегистрировано 100 или более абонентов мобильной связи. Распространение интернета в регионе выросло с менее чем 30 % (доля населения, пользующегося интернетом) в любой из шести стран в 2008 году до более чем 50 % в 2016 году, за исключением Таджикистана (20 %) и Кыргызстана (30 %). Наибольший показатель распространения интернета в 2016 году (более 75 %) был достигнут в Беларуси, Азербайджане и Казахстане.

Помимо распространения интернета и мобильной связи, в настоящее время в регионе СНГ широко распространено использование подключенных мобильных устройств для получения финансовых услуг. На Рисунок 6 на основании данных, полученных в ходе опроса, касающегося финансовой грамотности и охвата финансовыми услугами, недавно проведенного ОЭСР в странах СНГ-6, показана доля совершеннолетних молодых людей в возрасте 18-29 лет, ответивших, что они пользуются мобильными телефонами для совершения или получения платежей (часто и/или по мере необходимости). Среднее значение для стран СНГ-6 составляет 40 %, от 60 % в Беларуси приблизительно до 20 % в Азербайджане, Таджикистане и Армении. Этот показатель почти вдвое выше доли взрослых граждан (респондентов в возрасте 30 лет и старше), ответивших, что они пользуются мобильными телефонами для совершения или получения платежей (часто и/или по мере необходимости), которая составила 21 % в среднем для стран СНГ-6.

**Рисунок 6. Совершеннолетние молодые люди (в возрасте от 18 до 29 лет) в странах СНГ-6, пользующиеся мобильными телефонами для совершения или получения платежей (часто и/или по мере необходимости)**



*Источник:* Опрос, касающийся финансовой грамотности, проведенный ОЭСР/INFE.

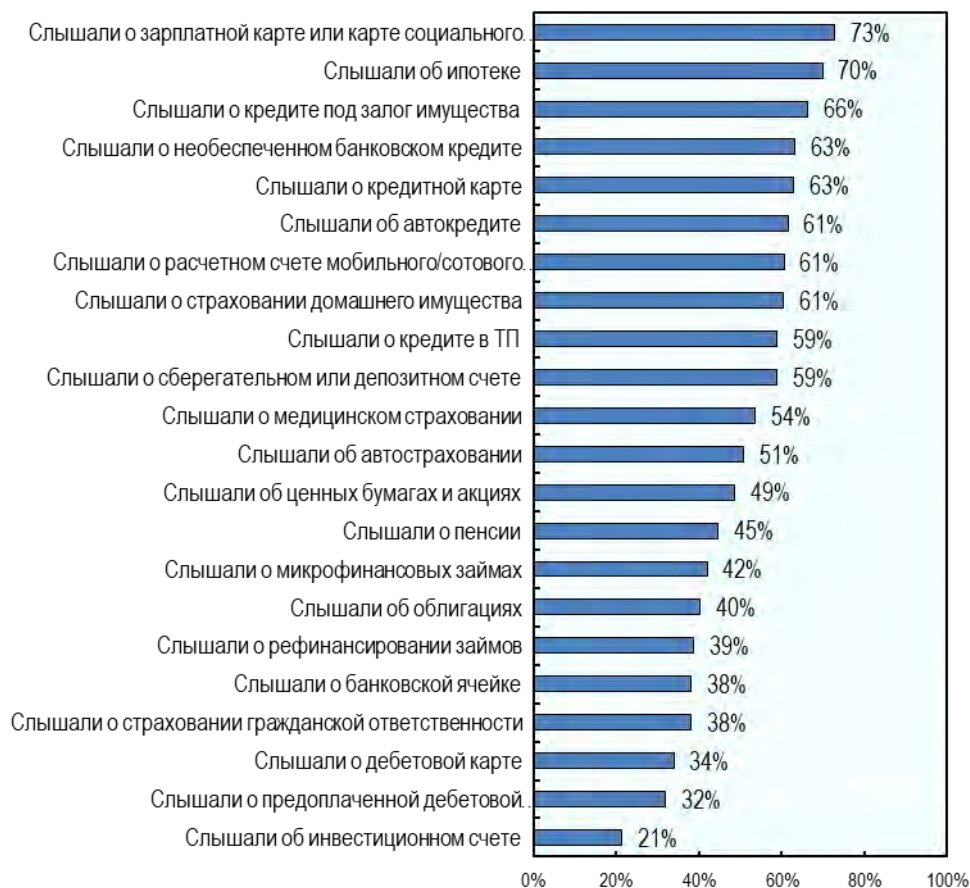
Широкий доступ к интернету и мобильным устройствам (зачастую смартфонам) означает более простой, быстрый и дешевый доступ к финансовым услугам. Для региона, где большая часть населения живет и работает в сельских и зачастую труднодоступных районах, где доступ к офлайн-офисам, предоставляющим финансовые услуги, может оказаться более дорогим и сложным, это важно. Являясь положительным фактором в контексте улучшения охвата финансовыми услугами, цифровые финансовые инновации могут также создавать серьезную опасность для потребителей (OECD, G20/OECD INFE Report on Ensuring Financial Education and Consumer Protection for All in the Digital Age, 2017). В ответ на потенциальные риски политическому руководству стран СНГ нужно рассмотреть возможность адаптации существующих систем защиты прав потребителей финансовых продуктов и услуг и финансового образования к цифровым финансовым продуктам и услугам, наряду с имеющимся пруденциальным регулированием. Особое внимание следует уделить молодым потребителям, являющимся частью общества, хорошо разбирающегося в использовании мобильных технологий, большая доля которых уже использует технологии для получения и использования финансовых услуг.

Недостаточный охват финансовыми услугами молодежи потенциально связан, помимо прочих факторов, с недостаточной осведомленностью о финансовых продуктах, как это показал опрос ОЭСР.

Действительно, как показано на Рисунок 7, если о различных сберегательных и депозитных счетах, а также о различных видах займов в странах СНГ-6 слышали приблизительно 60 % совершеннолетних молодых людей или более, меньшее число респондентов слышали об инвестиционных продуктах, таких как акции (49 %), облигации (40 %) и инвестиционные счета, действующие в качестве брокера, который, как правило, необходим для покупки инвестиционных продуктов (21 %).



**Рисунок 7. Осведомленность о финансовых продуктах (совершеннолетние молодые люди, в среднем по странам СНГ-6)**



*Примечание:* \* Кредит в ТП означает кредит, предоставляемый потребителям в точке продаж. Точка продаж (или ТП) – место в торговом заведении, где путем оплаты полученных товаров или услуг оформляется продажа. Также в этом месте многие торговые предприятия предлагают потребителям заполнить заявление на получение кредитной карты магазина.

*Источник:* Опрос, касающийся финансовой грамотности, проведенный ОЭСР/INFE.

## Финансовая грамотность

Опрос ОЭСР, касающийся уровней финансовой грамотности и охвата финансовыми услугами в странах СНГ, содержит данные о финансовых знаниях, финансовом поведении совершеннолетних молодых людей в странах СНГ-6 и их установках в отношении финансов.

На Рисунок 8 представлены баллы по уровню финансовых знаний, основанные на ответах на семь вопросов, призванных оценить знакомство с такими понятиями, как инфляция, процентная ставка, капитализация процентов, соотношение риска и доходности, и понимание диверсификации риска. Данный график показывает, что лишь 25 % совершеннолетних молодых людей, участвующих в опросе, верно ответили на пять или более вопросов (что составляет минимальный целевой балл). Для сравнения, минимальный целевой балл набрали 30 % всех респондентов (в возрасте 18-79 лет) в странах СНГ-6 и 48 % респондентов в странах «Группы

двадцати» (OECD, Levels of Financial Literacy in Eurasia, 2018; OECD, G20/OECD INFE Report on Adult Financial Literacy in G20 Countries, 2017). Наибольший процент совершеннолетних молодых людей верно ответили на четыре вопроса (24%). Это говорит о довольно низком уровне финансовых знаний среди совершеннолетних молодых людей, который оказался ниже среднего уровня всех взрослых респондентов, участвующих в опросе, и значительно ниже уровня всех взрослых граждан в странах «Группы двадцати». Низкий уровень финансовых знаний в регионе соответствует относительно низкому уровню финансовой грамотности в соседних странах, который получил оценку в ходе Определения уровня финансовой грамотности в рамках PISA; подробная информация представлена в Блоке 2.

**Рисунок 8. Финансовые знания (% совершеннолетних молодых людей, в среднем по странам СНГ-6)**



*Примечание:* Синие (более темные) столбцы показывают процент респондентов, верно ответивших на каждый из семи вопросов. Серые (более светлые) столбцы показывают суммарный процент респондентов, давших верные ответы по крайней мере на указанное число вопросов; например, столбец на нуле составляет 100%, поскольку все респонденты верно ответили на ноль или более вопросов, однако лишь 25% респондентов дали верный ответ на пять или более вопросов.

*Источник:* Опрос, касающийся финансовой грамотности, проведенный ОЭСР/INFE.

На Рисунок 9 представлены различные показатели финансового поведения, связанные с составлением бюджета и сбережением средств. Более 50% совершеннолетних молодых людей считают себя ответственными за бюджет своего домохозяйства и свой собственный бюджет. Лишь 10% респондентов сообщили, что не предпринимают активных усилий, направленных на сбережение средств. Предпочтительным методом сбережения остальных 90% респондентов является хранение наличных денег дома или в бумажнике. Практически никто из совершеннолетних молодых людей не покупает инвестиционные продукты, что может говорить о недостаточной осведомленности о таких продуктах (как показано на Рисунок 9), недостаточном количестве доступных инвестиционных продуктов в странах СНГ или же просто о низком уровне сбережений.

**Рисунок 9. Финансовое поведение (совершеннолетние молодые люди, в среднем по странам СНГ-6)**



*Источник:* Опрос, касающийся финансовой грамотности, проведенный ОЭСР/INFE.

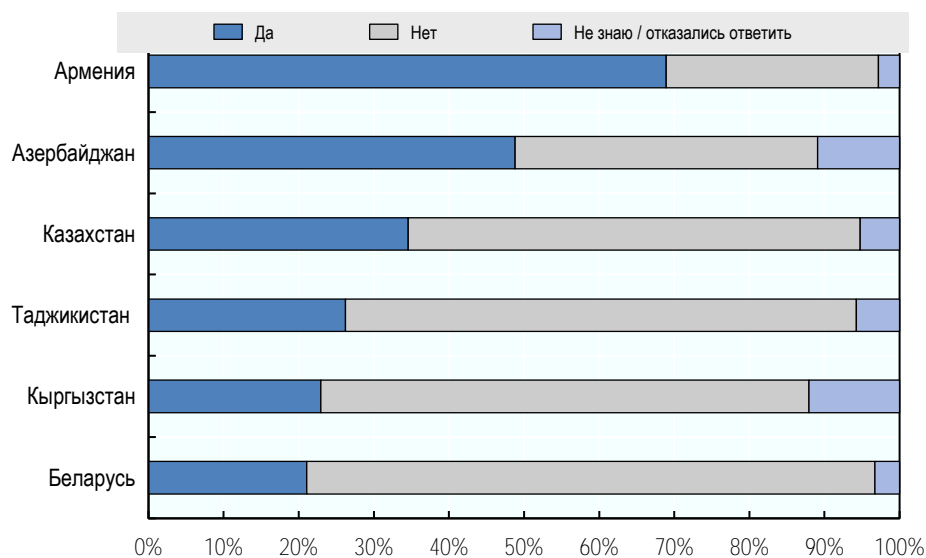
Совершеннолетние молодые люди часто оказываются в ситуации, когда они не могут покрыть все свои расходы, используя месячный доход. Это может происходить потому, что они находятся на таком этапе своей жизни, когда им нужно платить за образование и/или обучение, создавать домашнее хозяйство и т. п. В результате они могут занимать средства или стараться обеспечить дополнительный заработок, чтобы решить вопросы потребления. В странах СНГ-6 доля совершеннолетних молодых людей, заявивших, что в конце месяца они не могут свести концы с концами, составила около 36%.<sup>2</sup> Интересно, что эта доля меньше доли всех респондентов в возрасте от 18 до 79 лет, которая составила 41%. На Рисунке 10 показана доля совершеннолетних молодых людей, не способных свести концы с концами, для каждой страны среди стран СНГ-6. Среди других стран особенно выделяются Армения и Азербайджан, где почти 70% и 50% респондентов соответственно были не способны свести концы с концами минимум однажды в течение 12 месяцев. Наименьшую вероятность испытать нехватку средств продемонстрировали совершеннолетние молодые люди в Беларуси и Кыргызстане: в данных странах такую нехватку испытывают минимум однажды в течение 12 месяцев 21% и 23% респондентов соответственно.

На Рисунке 11 показаны стратегии, к которым прибегают совершеннолетние молодые люди, столкнувшись с нехваткой средств в конце месяца. Лишь 12% респондентов сказали, что полностью откладывают оплату счетов или пропускают оплату расходов. Большинство респондентов справляются с нехваткой средств, не прибегая к их заимствованию. Приблизительно 67% сокращают расходы или не

<sup>2</sup> Они дали положительный ответ на вопрос: «Иногда люди обнаруживают, что их доход не покрывает расходы на проживание. Случалось ли это лично с вами на протяжении последних 12 месяцев?»

совершают покупок, которые могут нарушить баланс их бюджета. Около 41 % получают финансовую помощь от членов семьи, друзей или своей общины. Одна треть берет сверхурочную работу, чтобы обеспечить дополнительный заработок; такая же доля респондентов использует свои сбережения. Лишь 4 % респондентов обращаются за поддержкой в государственные фонды, что хорошо показывает низкий уровень доступности такой поддержки в странах СНГ-6 либо недостаточную осведомленность о них. Некоторая доля респондентов прибегает к заимствованию средств; при этом 46 % из них одалживают деньги у членов семьи или друзей, 10 % берут потребительский кредит, а 8 % пользуются кредитной линией по кредитной карте. Это говорит о том, что в целом заимствование не является широко распространенной практикой среди совершеннолетних молодых людей в странах СНГ-6. Исключение составляют совершеннолетние молодые люди в Армении и в некоторой степени в Азербайджане (странах с наибольшим процентом совершеннолетних молодых людей, не способных свести концы с концами), где к заимствованию прибегают 46 % и 34 % респондентов соответственно. В противоположном конце списка оказался Таджикистан, где о заимствовании сообщили лишь около 10 % респондентов. При этом даже прибегая к заимствованию, совершеннолетние молодые люди делают это неофициально, одалживая деньги у членов семьи и друзей, тогда как официальное заимствование у банка или финансовой организации является очень редким явлением.

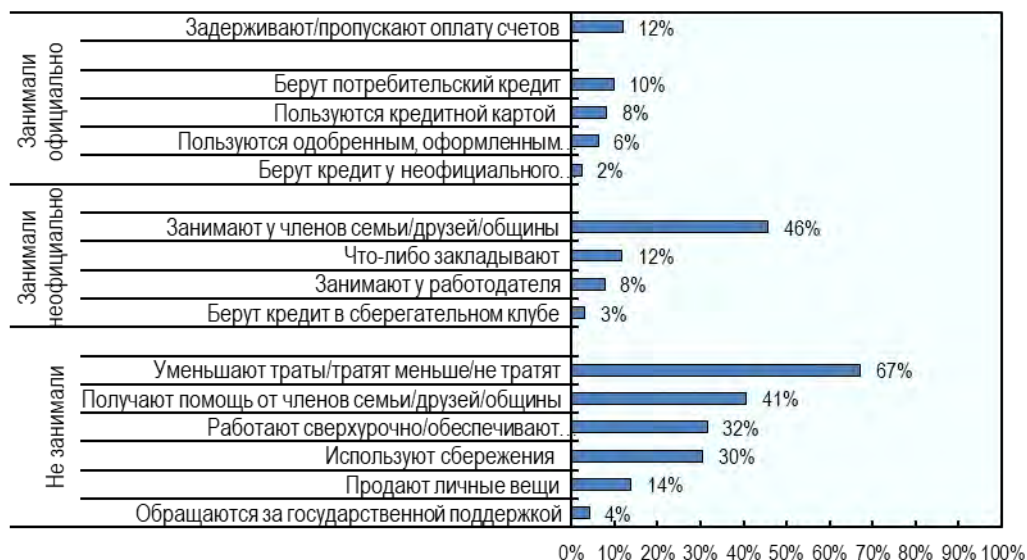
**Рисунок 10. Не способны свести концы с концами (совершеннолетние молодые люди)**



*Примечание:* Ответ совершеннолетних молодых людей на вопрос: «Иногда люди обнаруживают, что их доход не покрывает расходы на проживание. Случалось ли это лично с вами на протяжении последних 12 месяцев?»

*Источник:* Опрос, касающийся финансовой грамотности, проведенный ОЭСР/INFE.

**Рисунок 11. Стратегии, применяемые, когда доход не покрывает расходы на проживание (совершеннолетние молодые люди, в среднем по странам СНГ-6)**



*Примечание:* На данный вопрос можно было дать несколько ответов.

*Источник:* Опрос, касающийся финансовой грамотности, проведенный ОЭСР/INFE.

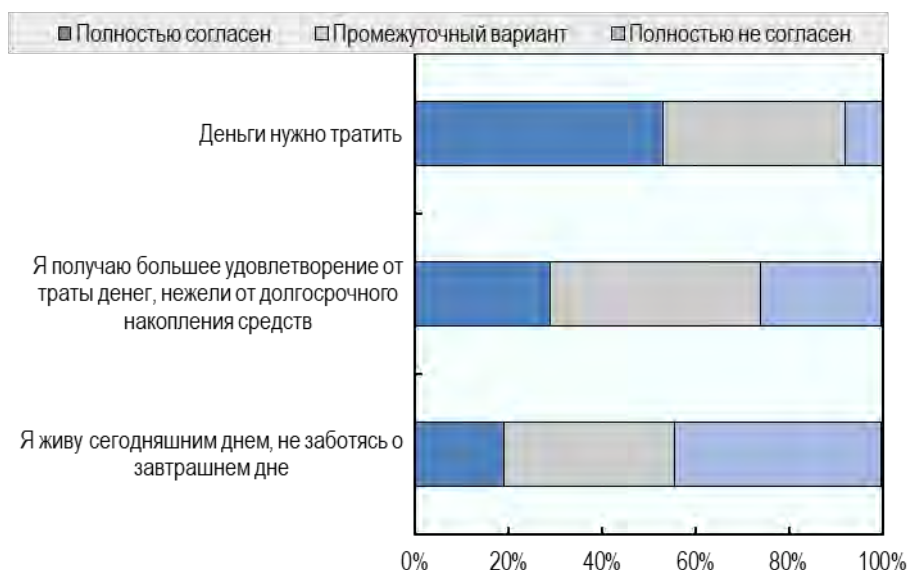
На Рисунке 12 представлены ответы совершеннолетних молодых людей на ряд вопросов, касающихся установок в отношении финансов, по всем странам СНГ-6. Можно ожидать, что более финансово грамотные люди не согласятся со следующими заявлениями, касающимися установок в отношении финансов в долгосрочной перспективе:

- «Деньги нужно тратить»
- «Я получаю большее удовлетворение от траты денег, нежели от долгосрочного накопления средств»
- «Я живу сегодняшним днем, не заботясь о завтрашнем дне»

Совершеннолетние молодые люди в странах СНГ-6 в основном не согласны с последним утверждением (44 % полностью не согласны), в определенной степени не согласны со вторым утверждением (36 % полностью не согласны) и в подавляющем большинстве случаев согласны с первым утверждением (лишь 19 % полностью не согласны).

Хотя делать какие-то заключения сложно, в целом кажется, что совершеннолетние молодые люди знают о необходимости думать о будущем, однако давление краткосрочного потребления все-таки существует, и молодежь смотрит на деньги не как на средство накопления, а лишь как на инструмент обмена.

**Рисунок 12. Заявления, касающиеся установок в отношении финансов (совершеннолетние молодые люди, в среднем по странам СНГ-6)**

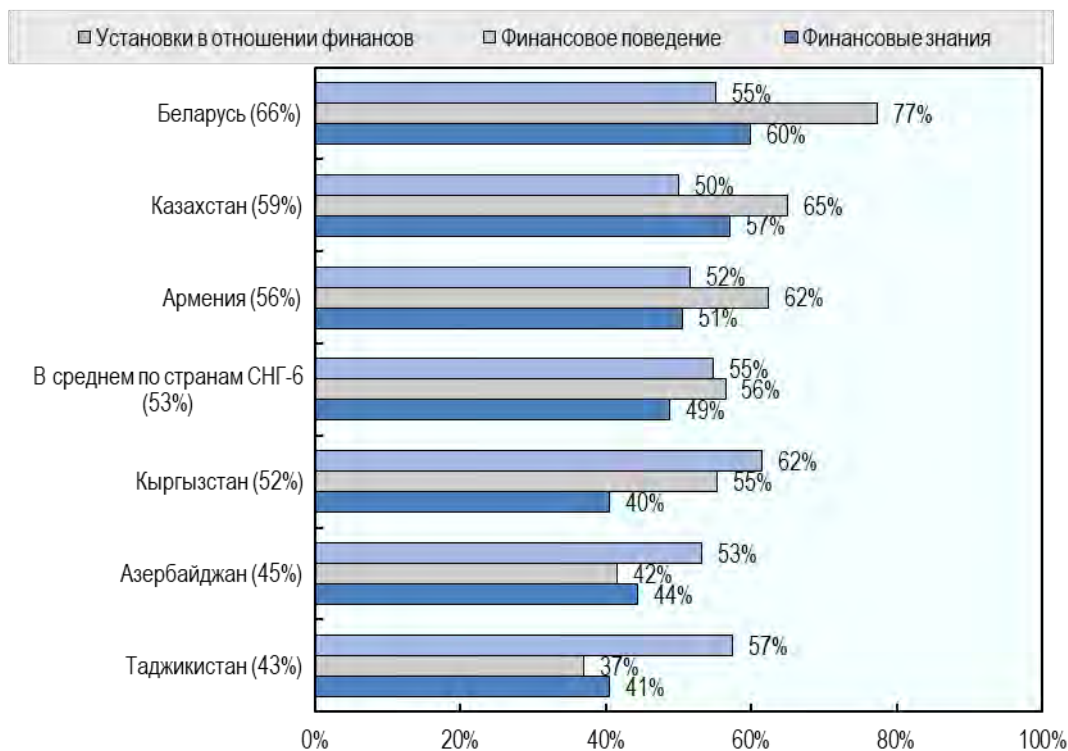


*Источник:* Опрос, касающийся финансовой грамотности, проведенный ОЭСР/INFE.

Наконец, на Рисунке 13 обобщены проценты максимально возможного балла по финансовой грамотности среди совершеннолетних молодых людей в странах СНГ-6. Максимальный общий балл – 21; он состоит из максимального балла по финансовым знаниям (9), финансовому поведению (7) и установкам в отношении финансов (5). На рисунке в скобках представлен максимальный набранный балл по каждой стране, а столбцы представляют процент от максимума для каждой составляющей финансовой грамотности.

Средний процент от максимально возможного балла, продемонстрированный совершеннолетними молодыми людьми во всех странах СНГ-6, составляет 53 %. Это значение несколько ниже среднего значения для всех респондентов в странах СНГ-6 (56 %) и среднего значения, показанного взрослыми гражданами в возрасте 30-79 лет (59 %). Данные результаты говорят о том, что совершеннолетние молодые люди (в возрасте 18-29 лет) в странах СНГ-6 как группа имеют в среднем более низкий уровень финансовой грамотности, и им, возможно, требуется особое внимание в рамках политических мер.

**Рисунок 13. Финансовые знания, установки и поведение (совершеннолетние молодые люди, в среднем по странам СНГ-6)**



*Примечание:* Средние баллы по знаниям, поведению и отношению как процент от максимально возможных баллов по финансовым знаниям, финансовому поведению и финансовым установкам. Распределено согласно проценту от общего балла (указанному в скобках).

«Среднее по СНГ-6» означает среднее значение для всех шести стран, где каждая страна имеет равный вес.

*Источник:* Опрос, касающийся финансовой грамотности, проведенный ОЭСР/INFE.

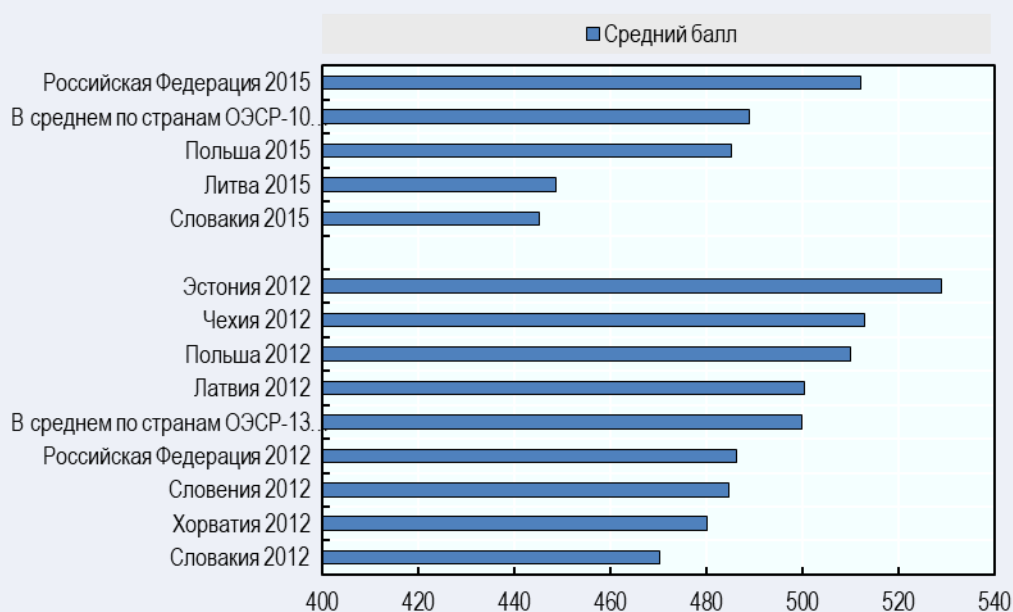
## Блок 2. Уровень финансовой грамотности в рамках PISA в Восточной Европе и странах СНГ

Начиная с 2012 года, в рамках Программы ОЭСР по международной оценке образовательных достижений учащихся (PISA) в дополнение к оценке способностей учащихся к науке, чтению и математике проводилась оценка их финансовой грамотности. До настоящего момента страны СНГ, рассматриваемые в настоящем отчете, за исключением России, не участвовали в оценке финансовой грамотности в рамках PISA. В данном блоке представлены некоторые результаты, полученные в рамках PISA в отношении соседних стран и стран, близких по уровню развития; это сделано для того, чтобы сформировать контекст для данных по странам СНГ, представленных в остальной части руководства.

Результаты опроса, проведенного в рамках PISA в 2015 году, показывают, что финансовая грамотность молодежи по всему миру не слишком высока: из участвовавших в опросе стран ОЭСР 22 % продемонстрировали низкие результаты – ниже базового уровня финансовой грамотности (OECD, 2017). Рисунок 14 показывает, что из всех стран Восточной Европы и СНГ, участвовавших в оценке, проведенной в рамках PISA в 2015 году, только Россия показала результаты выше средних результатов по ОЭСР, тогда как Польша, Литва и Словакия продемонстрировали более низкие результаты. Россия существенно улучшила свои результаты по сравнению с оценкой 2012 года, когда ее результаты оказались немного ниже среднего значения по ОЭСР. Чешская Республика, Эстония, Латвия и Польша в 2012 году показали результаты выше средних результатов по ОЭСР.

**Рисунок 14. Финансовая грамотность молодежи**

Средние баллы по финансовой грамотности в некоторых странах, участвовавших в оценках, проведенных в рамках PISA в 2012 и 2015 годах.



Источник: Базы данных PISA ОЭСР 2012 и 2015 годов.





## *Часть II. Состояние финансового образования для детей и молодежи в странах СНГ*

### **Основные тезисы**

Страны СНГ-6 признают важность финансового образования для детей и молодежи, однако они находятся на разных этапах разработки и реализации соответствующих программ. У Армении, Азербайджана, Беларуси и Кыргызстана есть национальные стратегии финансового образования, направленные на детей и молодежь. Армения, Азербайджан и Кыргызстан ввели элементы финансового образования в программы существующих школьных предметов; в других странах, например в Беларуси, разработаны факультативные курсы повышения финансовой грамотности. В Таджикистане и Казахстане финансовое образование еще не было официально введено в школьную программу обучения, но в обеих странах (так же, как и во всех остальных странах СНГ-6) разработаны пилотные программы, внеклассные и внешкольные занятия.

Страны СНГ-6 находятся на разных этапах разработки национальных стратегий финансового образования и предоставления финансового образования детям и молодежи. Некоторые страны систематически прилагают усилия, направленные на внедрение финансовой грамотности в школьную программу, тогда как в других странах основную деятельность (при некоторой ее координации) ведут представители частного сектора, неправительственные (НПО) или международные организации.

В настоящем разделе рассматривается введение тем, связанных с финансовым образованием, в отдельные области школьной программы, а также внеклассная и внешкольная деятельность, посвященная финансовому образованию, в странах СНГ-6.

### **Национальные стратегии финансового образования, направленные на детей и молодежь**

Национальные стратегии финансового образования Армении, Азербайджана, Беларуси и Кыргызстана прямо направлены на детей и молодежь. Данные стратегии призваны ввести финансовое образование в школах и разработать программы внеклассной деятельности для молодежи. Указанные страны называют финансовое образование в школах одним из основных приоритетов своих стратегий и создают механизмы эффективного взаимодействия между государственными органами, в частности, между министерствами образования и центральными банками.

Армения демонстрирует хороший пример финансового образования в школах, которое является приоритетным направлением в рамках ее Национальной стратегии. Управляющий комитет по разработке и реализации стратегии определил необходимость и выгоды комплексного подхода к финансовой грамотности, основанного на непрерывном обучении. Как следствие, введение финансового образования в школах стало одной из основных составляющих стратегии и приоритетом на уровне правительства. С момента принятия стратегии в 2014 году Центральный банк Армении тесно сотрудничает с Министерством образования и науки и с Национальным институтом образования. В 2014 году Управляющий комитет создал Рабочую группу, ответственную за введение финансового образования в школах. С этого момента Рабочая группа начала вводить элементы финансового образования в школах (Блоки 3 и 16).

В Азербайджане финансовое образование для молодежи также является частью Национальной стратегии, разработанной по инициативе Центрального банка Азербайджана и утвержденной в 2016 году. Стратегия говорит о необходимости развития финансовых услуг, защиты прав потребителей и финансовой грамотности в Азербайджане. Документ, содержащий стратегию, подчеркивает важность сотрудничества всех заинтересованных сторон, включая Министерство образования, и определяет школьников и молодых людей в качестве одной из основных целевых групп.

Беларусь являет собой еще один пример сотрудничества на национальном уровне. В 2014 году Министерство образования и Национальный банк Беларуси приняли долгосрочный совместный план мероприятий, направленный на повышение уровня финансовой грамотности детей в Республике Беларусь в период с 2015 по 2018 год. Кроме того, вторая редакция национальной стратегии, «План совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019–2024 годы», принятая правительством, определяет молодежь и школьников в качестве основной целевой группы. Заявленная цель плана действий – введение финансовой грамотности в школьную программу в формате факультативных курсов, в дополнение к внеклассным занятиям для молодежи.

В Кыргызстане введение финансового образования в школах – один из основных приоритетов «Национальной программы повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016–2020 годы», принятой правительством в 2016 году. Молодые люди являются одной из основных целевых групп, а повышение финансовой грамотности школьников и молодежи – одним из главных приоритетов национальной программы. Министерство образования и науки отвечает за внедрение элементов финансовой грамотности в образовательные стандарты и программы, а также координирует другие связанные с финансовым образованием мероприятия в школах. Национальный банк Кыргызстана сотрудничает с Министерством образования, помогает ему координировать мероприятия в рамках финансового образования детей и молодежи, участвует в разработке рекомендаций и стандартов финансового образования и обеспечивает диалог министерства с донорскими организациями по вопросам финансового образования.

### **Финансовое образование в школах как часть школьной программы**

Как показывает опыт ОЭСР/INFE, все больше стран реализуют инициативы в области финансового образования в начальных и средних школах. Страны

включают финансовое образование в состав одного или нескольких существующих предметов, применяя междисциплинарный подход, либо предоставляют его в рамках самостоятельного факультативного предмета. В ограниченном числе стран финансовое образование предоставляется в рамках самостоятельного обязательного предмета (OECD, *Financial Education for Youth: the Role of Schools*, 2014)

Страны СНГ-6 применяют различные подходы к организации финансового образования в школах. Такие страны, как Армения, Азербайджан и Кыргызстан, ввели элементы финансового образования в программы существующих школьных предметов; в других странах, например в Беларуси, разработаны факультативные школьные курсы. В Таджикистане и Казахстане финансовое образование еще не было официально введено в школьную программу обучения, но в этих странах разработаны различные пилотные программы, внеклассные и внешкольные занятия.

В Армении финансовая грамотность была постепенно включена в программу обучения для всех классов по следующим предметам: математика (возраст: 6-12 лет, 2-6 классы); я и окружающий мир (возраст: 6-10 лет, 2-4 классы), алгебра (возраст: 13-17 лет, 7-11 классы); обществоведение (возраст: 14-17 лет, 8-11 классы). Финансовое образование вводилось в школах в рамках пилотной программы (см. Блок 28). Под руководством Министерства образования и науки и при участии Центрального банка реализуется общенациональная программа подготовки преподавателей. Реализация программы поручена Национальному институту образования Армении; были разработаны вспомогательные материалы, включая модули подготовки преподавателей и пособия для преподавателей по каждому предмету (см. Блоки 3 и 16).

В Азербайджане элементы финансового образования были включены в учебный план таких предметов, как знание мира (1-9 классы) и математика (1-11 классы). Финансовое образование предоставляется во всех общеобразовательных школах и некоторых учреждениях среднего специального образования по всем регионам страны. С 2014 года Центральный банк организует обучение для преподавателей школ по вопросам применения элементов финансовой грамотности в рамках образования. Обучение длится пять рабочих дней (20 часов); в качестве вспомогательных материалов используются ресурсы портала [www.bizimpullar.az](http://www.bizimpullar.az), посвященного вопросам финансовой грамотности.

В Беларуси финансовое образование обеспечивается в основном в рамках факультативных школьных курсов. Как определено во второй редакции Национальной стратегии финансового образования (2019-2024 годы), основные направления работы включают дальнейшее развитие и введение в образовательный процесс факультативных занятий для всех возрастных групп, разработку вспомогательных средств обучения, учебных пособий и рабочих тетрадей по финансовой грамотности. В настоящее время учащиеся средних школ имеют возможность посещать факультативные занятия по экономической и финансовой грамотности. Данные занятия проходят в рамках таких предметов, как «Основы экономических знаний» (для учащихся 5-11 классов), «Основы предпринимательской деятельности» (для учащихся 10-11 классов) и «Основы финансовой грамотности» (для учащихся 8-9 классов).

В целях поддержки проекта Национальный банк Беларуси организует школы финансовой грамотности для преподавателей. Мероприятия проходят в образовательных учреждениях – Академии последиplomного образования и

Минском государственном дворце детей и молодежи. Проводятся семинары на различные темы (например, «Понимайте свои деньги», «Аспекты кредитования частных лиц», «Осуществление депозитных операций», «Кредитные истории», «Безналичные платежи», «Дистанционное банковское обслуживание» и «Лизинг для физических лиц»). Другие программы подготовки преподавателей построены на основе методики международного фонда Aflatoun International Foundation.

Кыргызстан также утвердил подход включения элементов финансового образования в существующие предметы, стараясь справиться с проблемой перегруженности школьной программы. На основании «Стандартов базовых компетенций в области финансовой грамотности для учащихся 5-11 классов» (см. Приложение В), темы, касающиеся финансовой грамотности, были включены в новые стандарты существующего предмета человек и общество для 5-9 классов. Планируется, что после утверждения Ученым советом Кыргызской академии образования пересмотренный предмет будет поэтапно введен в школах. Начиная с 2018-2019 учебного года, учащиеся 5-6 классов обучаются согласно новым стандартам. Новые стандарты преподавания предмета человек и общество для 7-9 классов находятся на этапе разработки и вступят в силу после их утверждения Министерством образования. Кроме того, элементы финансового образования также включаются в предмет экономическая география, преподаваемый в старшей школе (7-11 классы).

Министерство образования Кыргызстана разработало 18-часовую программу подготовки преподавателей. Курсы подготовки преподавателей проходят при Республиканском институте повышения квалификации и переподготовки педагогических работников с 2017 года. Вдобавок к этому выборочная профессиональная подготовка проводится в Чуйской и Ошской областях.

Кроме того, Ученый совет Кыргызской академии образования одобрил учебные ресурсы под названием «Ключ к финансовой независимости» и рекомендовал их использование в средних школах в рамках внеклассных мероприятий и факультативных дискуссий в качестве дополнения к предметам человек и общество и введение в экономику. Данные ресурсы включают в себя учебник и рабочую тетрадь для учащихся 10-11 классов, а также методологическое руководство для преподавателей тех же классов. До введения в учебный процесс учебник был опробован в двух общеобразовательных учреждениях.

В Таджикистане немецкая организация Sparkassenstiftung für internationale Kooperation (Фонд международного сотрудничества сберегательных банков, SBFIC) реализует пилотный проект в области финансового образования в рамках «Партнерского проекта сберегательных банков по внедрению дуального профессионального обучения в финансовом секторе Кыргызстана, Таджикистана и Туркменистана» (2014-2020), финансируемого Федеральным министерством экономического сотрудничества и развития Германии (BMZ).<sup>3</sup> Проект призван поддержать Национальный банк Таджикистана в вопросах введения финансового образования в старшей школе. Первый этап проекта включает в себя определение преподавателей, которые способны обучать других преподавателей и могли бы стать старшими преподавателями. На втором этапе старшие преподаватели

<sup>3</sup> <http://www.sparkassenstiftung.de/en/projects/projects/region/caucasus-central-asia-and-middle-east/projekt/regionalprojekt-einfuehrung-der-dualen-berufsausbildung-zum-bankspezialisten/0/1.html>

обучают местных школьных преподавателей. На третьем этапе преподаватели начинают предоставлять финансовое образование школьникам (в возрасте 16-17 лет). Материалы для первого этапа были разработаны SBFIC. Министерство образования и науки Таджикистана оказывает неденежную поддержку и утверждает содержание учебного плана.

## Программы внеклассной и внешкольной деятельности

Внеклассная деятельность включает предоставление финансового образования в школах – преподавателями или иными экспертами, однако за рамками школьной программы. Помимо государственных органов, в предоставлении внеклассного финансового образования детям и молодежи в странах СНГ зачастую также участвуют некоторые другие заинтересованные лица, включая национальные и международные некоммерческие организации и представителей финансового сектора (отраслевые ассоциации и финансовые организации). Большая часть финансового образования предоставляется детям и молодежи в странах СНГ-6 в форме внеклассных мероприятий.

Кроме того, многие учреждения предоставляют финансовое образование молодежи в рамках большого числа мероприятий и инструментов за пределами школ. Для охвата большей аудитории используются цифровые инструменты и игры, проводятся национальные недели/месяцы денег, организуются посещения финансовых организаций, проводятся конкурсы или устраиваются летние школы. Ниже приведены примеры наиболее распространенных программ.

### *Семинары/обучение и летние школы*

Факультативные занятия и семинары – распространенный вид внеклассных мероприятий, проводящихся в странах СНГ-6. Международные неправительственные организации (НПО), такие как Junior Achievement, очень активно поддерживают национальные органы власти в реализации выборочных и пилотных проектов в данном регионе. В большинстве стран СНГ-6 очень популярны семинары, время от времени проводящиеся представителями финансовых организаций и НПО, включая дни открытых дверей и посещения финансовых организаций.

В Армении внеклассные мероприятия, проводящиеся школами в целях финансового образования, частично поддерживаются Junior Achievement (на основании Меморандума о взаимопонимании с Министерством образования). Junior Achievement сотрудничает с некоторыми школами и организует для учащихся этих школ внеклассные занятия. Программа основывается на методологии, представленной фондом Aflatoun, и включает в себя ведение бизнеса и занятие предпринимательской деятельностью (например, составление бизнес-планов), гражданскую составляющую (например, как стать ответственными гражданами).

Кроме того, с 2011 года некоторые школы участвуют в Гражданском проекте в области финансового образования, осуществляемом Центральным банком Армении совместно с НПО «Армянский центр демократического образования – Сивитас». Цель проекта заключается в том, чтобы дать преподавателям и учащимся знания, умения, средства и инструменты, которые позволят им развить навык управления собственным бюджетом, а также чувство гражданской ответственности. Проект

включает в себя обучение преподавателей и учащихся на протяжении всего учебного года. Это независимый проект, который реализуется в дополнение к стандартной общенациональной программе финансового образования и подготовки преподавателей под руководством Министерства образования и Центрального банка.

Другим примером внешкольной программы для школьников Армении является «Лагерь примирителей», организованный под руководством примирителя финансовой системы. Проект реализуется с 2017 года и направлен на детей из малоимущих семей в возрасте 11-13 лет (см. Блок 25).

В Азербайджане Junior Achievement разработала образовательные материалы в области финансовой грамотности и реализовала внеклассные проекты в школах совместно с Центральным банком Азербайджана. Кроме того, Центральный банк организует летние школы «Учись, экономь и зарабатывай» для детей в возрасте 10-12 лет. Это недельный курс обучения, в ходе которого дети в игровой форме знакомятся с историей денег, составлением бюджета, накоплением средств и предпринимательскими навыками. Курс включает в себя использование настольной игры по навыкам экономии, разработанной SBFIC, а также посещение финансовых организаций.

### ***Конкурсы, олимпиады и игры***

Олимпиады и конкурсы являются альтернативным способом осуществления финансового образования в школах в рамках внеклассных мероприятий. Их достоинством является возможность передать специализированные знания и навыки интересующимся молодым людям, однако они не могут охватить большое число учащихся. Олимпиады и конкурсы популярны в некоторых странах СНГ-6, например в Армении и Беларуси.

В Армении Junior Achievement совместно с Центральным банком организуют ежегодный Брейн-ринг по экономическим и финансовым вопросам среди старшеклассников. Учащиеся 100 различных старших школ соревнуются в ответах на экономические и финансовые вопросы. Участники и команда-победитель получают призы от Центрального банка, Junior Achievement и других финансовых организаций, решивших поучаствовать в мероприятии.

Национальный банк Беларуси совместно с Министерством образования проводит Республиканскую олимпиаду по финансовой грамотности для школьников, а также конкурс среди студентов вузов на лучшую работу по исследованию экономических проблем.

Большинство стран СНГ-6 адаптировали и используют несколько финансовых игр, например онлайн-игру «Финансовый футбол» (Financial Football), разработанную VISA, и настольную игру «Экономия», разработанную SBFIC.

### ***Проведение международных праздничных мероприятий***

Армения, Азербайджан, Беларусь, Казахстан, Кыргызстан и Таджикистан участвуют во Всемирной неделе денег (GMW) – ежегодном мероприятии, проводимом НПО Международная организация финансового обучения детей и молодежи. В мероприятии принимают участие заинтересованные лица, представляющие государственный, частный и некоммерческий сектор и организующие различные занятия в области финансовой грамотности для детей и

молодежи в школах и за их пределами. Большинство стран СНГ-6 также участвуют во Всемирном дне экономии, организуя мероприятия, призванные повысить осведомленность молодежи о важности экономии.

Вдобавок к международным мероприятиям, некоторые страны также организуют национальные праздники. «Мой финансовый месяц» в Армении – это ежегодный проект, проходящий в рамках национальной стратегии под руководством Центрального банка. Проект включает широкий круг мероприятий, таких как открытые семинары, конкурсы, интеллектуальные соревнования и посещение государственных и частных финансовых организаций. Целевой группой проекта является все население, однако большинство участников – молодые люди.

### *Печатные и интернет-ресурсы*

Печатные и цифровые информационные каналы являются еще одним примером повышения осведомленности в вопросах личных финансов и предоставления финансового образования молодежи в странах СНГ.

Например, Центральный банк Армении создал веб-сайт [www.abcfinance.am](http://www.abcfinance.am), посвященный финансовому образованию, который в 2017 году был обновлен и модернизирован. На веб-сайте представлены простые и удобные в использовании образовательные материалы, структурированные по разным целевым группам, включая молодежь и школьников, а также по разным событиям жизни. На веб-сайте также есть калькуляторы, игры и другие интерактивные инструменты. Сайт [abcfinance.am](http://abcfinance.am) привязан к социальным сетям (таким как Facebook, Twitter, Instagram и YouTube).

В Беларуси на портале [www.fingramota.by](http://www.fingramota.by), созданном Национальным банком, представлены образовательные видеоматериалы и интерактивные презентации по основным темам финансового образования. На веб-сайте доступен ряд публикаций, таких как «Денежный алфавит» – книга по финансовой грамотности для учащихся и их родителей, «Деньги из копилки» – книга о деньгах, а также «Базовые финансовые знания» – книга, дающая представление об основных инструментах финансовых рынков, предназначенная для школьников, молодежи и взрослых.

В Азербайджане Центральный банк разработал единый портал [www.bizimpullar.az](http://www.bizimpullar.az), посвященный финансовому образованию, на котором представлены материалы для молодежи. Веб-сайт привязан к социальным сетям и содержит мобильные инструменты и программы по управлению личными финансами для молодежи.

Национальный банк Кыргызстана выпустил наглядные пособия «Денежный алфавит», просто и доступно объясняющие детям относительно сложные понятия, такие как деньги, зарплата, пенсия, семейный бюджет, накопления и кредит. Материалы были предоставлены всем школам страны.

В 2013 году Национальный банк Казахстана изготовил материалы для обсуждения на занятиях. Материалы включают руководства с интерактивными историями, которые должны стать основой обсуждений между учащимися и преподавателями, а также финансовый словарь, игры и викторины. Также учебные материалы были выпущены частным сектором и отдельными экспертами в рамках программы «Просто о финансах». В их числе, например, книга «Богатый ребенок», написанная местным журналистом.



Некоторые страны также запустили программы в средствах массовой информации. Кыргызские телекомпании начали проект «Умная жизнь», посвященный детской финансовой грамотности, с участием 12-летних детей. В каждой серии дети рассуждают о планировании своего бюджета для достижения мечты, занимаются накоплением средств в банках, пользуются платежными картами, займами, монетами и т. п. Программа идет по двум телеканалам страны.

### *Музеи денег*

В Центральном банке Армении, Национальном банке Беларуси и Национальном банке Кыргызстана размещаются музеи/выставочные центры, посвященные деньгам.

Музей Центрального банка Армении, который называется «Центр посетителей», был организован в 2011 году, с тем чтобы, используя различные образовательные методы, повысить осведомленность общества об операциях и о роли Центрального банка. Основной целевой аудиторией «Центра посетителей», который ежегодно посещают около 10 000 человек, являются учащиеся школ и студенты вузов.

Национальный банк Республики Беларусь собрал коллекцию, насчитывающую более 52 000 артефактов национального значения, для создания постоянной экспозиции под названием Музей денег Национального банка. Материалы, представленные в рамках экспозиции, отражают хронологию становления наличного денежного обращения, а также развития финансовых и кредитных организаций страны. Музей денег откроется в октябре 2019 года.

В Кыргызстане Музей нумизматики Национального банка открыт для проведения школьных экскурсий. Экскурсии проводятся регулярно, при этом в период проведения Всемирной недели денег и Всемирного дня экономии активность возрастает.

### *Часть III. Предлагаемые подходы к развитию и укреплению финансового образования для детей и молодежи*

Настоящий раздел является основой данного руководства и строится вокруг четырех глав, посвященных наиболее важным шагам в формировании и реализации финансового образования для детей и молодежи. Глава 4 посвящена институциональным и координационным механизмам. В Главе 5 рассматриваются вопросы, связанные с разработкой учебных планов и программ финансового образования, тогда как в Главе 6 разбираются вопросы их реализации. Глава 7 завершает раздел, говоря об анализе и оценке.

Читая данные главы, важно помнить, что сложно четко разграничить элементы и подходы, применяемые в рамках финансового образования внутри школы, и элементы и подходы, используемые за ее пределами, так же как разграничить элементы и подходы, являющиеся частью школьной программы, и элементы и подходы внеклассного обучения; это означает, что на практике некоторые элементы, рассмотренные в главах, являются в определенной степени смежными.

## Глава 4. Создание институциональных и координационных механизмов

В зависимости от положения в стране круг заинтересованных лиц, участвующих в финансовом образовании в школах и финансовом образовании для молодежи, может быть очень широким. Он может включать местные органы власти, органы образования и управления образованием, регулирующие органы, центральные банки, сектор финансовых услуг и других заинтересованных представителей частного сектора, некоммерческие организации, общины, руководителей школ, преподавателей, родителей, а также самих детей и молодых людей.

Официальное и неофициальное привлечение и использование данных заинтересованных лиц важно для комплексного и последовательного подхода, однако несет в себе существенные сложности. В настоящей главе описаны основные выявленные сложности и указаны успешные подходы, связанные с созданием институциональных и координационных механизмов в рамках государственных органов, а также с участием заинтересованных представителей частного и некоммерческого сектора.

### Создание координационных механизмов в рамках государственных органов

#### Основные выводы

Для создания эффективных институциональных и координационных механизмов финансового образования для детей и молодежи важно:

- На раннем этапе обеспечить политическую поддержку на высоком уровне, в особенности со стороны министерства образования.
- Разработать механизмы официального взаимодействия, используя механизмы управления национальной стратегией финансового образования (при ее наличии) и/или специальные протоколы и соглашения между финансовыми органами власти и министерством образования, установив четкие цели, функции и обязанности.
- Иметь в виду, что могут потребоваться дополнительные усилия, направленные на обеспечение координации с другими государственными органами образования; кроме того, они могут потребоваться в странах, где различные органы власти ответственны за образование на государственном, региональном или местном уровне.

Многие страны разрабатывают и реализуют национальные стратегии или планы финансового образования. В начале 2019 года более 70 стран мира активно занимались разработкой или реализацией национальной стратегии. Большинство таких стратегий определяют детей, молодежь и/или учащихся в качестве основной целевой аудитории.

В большинстве стран ведущим органом, ответственным за национальную стратегию финансового образования, является финансовый регулятор, министерство финансов или центральный банк. Министерство образования обычно отвечает за вопросы, связанные с введением финансового образования в школах, в рамках более широких своих обязанностей, касающихся формального образования.

Это означает, что для развития финансового образования для детей и молодежи, в особенности в школах, требуется тесное сотрудничество финансовых органов власти и органов образования (больше, чем в случае с другими целевыми аудиториями). Для многих стран сотрудничество финансовых органов и органов образования – сложная задача, поскольку они в целом не осуществляют совместной работы, имеют разные полномочия, приоритеты и порядок подотчетности.

Некоторые страны нашли возможность справиться с этой проблемой, координируя органы с помощью механизма управления в рамках национальной стратегии (при ее наличии) и/или специальных протоколов, где более подробно указаны схемы введения финансового образования в школах.

Успех координационных механизмов зависит, прежде всего, от политической поддержки на высоком уровне, в особенности со стороны министерства образования. Например, в Португалии тот факт, что частный сектор уже участвовал в нескоординированных мероприятиях, связанных с финансовым образованием в школах, возможно, навязывающих необъективную точку зрения, подтолкнул министерство образования к действиям, призванным обеспечить ему больший контроль над ситуацией в школах. Кроме того, подтолкнуть министерство образования к действиям может важность финансовой грамотности как навыка 21-го века, а также свидетельства, говорящие о том, что финансовое образование повышает интерес к математике и успеваемость по этому предмету, положительно сказываясь также и на общей успеваемости (см. Блок 19).

Общественное мнение также может способствовать координации усилий различных органов власти. К примеру, в Англии межпартийная парламентская группа провела несколько исследований, касающихся финансового образования для детей и молодежи. В отчетах, составленных по результатам исследований, говорилось об острой потребности родителей в том, чтобы их детям предоставлялось финансовое образование, что спровоцировало общественное обсуждение важности финансовой грамотности. Это оказало влияние на Министерство образования, а в особенности на его решение ввести финансовое образование в качестве обязательного предмета в средней школе. Во многих странах мира министерство образования входит в состав комитета, координирующего национальную стратегию. Например, в Польше в Министерстве финансов есть специальная группа по работе над системой финансового образования, которая, наряду с другими, отвечает за сотрудничество с Министерством образования в целях обеспечения системного подхода к финансовому образованию. В Армении и Беларуси координацией финансового образования в школах в рамках национальной стратегии совместно занимаются Центральный банк и Министерство образования.

Вне зависимости от участия министерства образования в органе, координирующем национальную стратегию, финансовые органы и органы образования в некоторых случаях применяют механизм, обеспечивающий тесное сотрудничество, или официальный протокол или меморандум о взаимопонимании, определяющий их функции и обязанности. В Испании Центральный банк и Национальная комиссия

по рынку ценных бумаг (Comisión Nacional del Mercado de Valores – CNMV) координируют национальный План финансового образования. Они проводят регулярные совещания с Министерством образования и профессиональной подготовки и с некоторыми подведомственными ему организациями и отделами по вопросам развития и введения финансового образования в школах.

В Блоках 3 и 5 представлены подробные ситуационные исследования того, как на практике выглядит сотрудничество финансовых органов и органов образования в Армении, Кыргызстане и Португалии. Какой бы орган ни руководил финансовым образованием на национальном уровне, крайне важно в ходе развития финансового образования для детей и молодежи на раннем этапе обеспечить политическую поддержку на высоком уровне, в особенности со стороны министерства образования.

Дополнительные сложности возникают в федеральных государствах и странах с делегированными полномочиями в сфере образования и других областях государственной политики. В таких странах, как Австралия, Бразилия, Канада, Испания, Великобритания и США, ответственность за школьное образование несут органы на государственном и региональном уровне. Это может стать причиной дополнительных трудностей в развитии финансового образования в школе, поскольку появляется дополнительный уровень принятия решений, и органу, координирующему национальную стратегию, возможно, придется согласовывать деятельность с несколькими органами образования. В Испании, например, финансовые регуляторы, координирующие национальную стратегию, проводят регулярные совещания с органами образования автономных регионов, чтобы ознакомить их с последними изменениями в рамках стратегии. Подобным образом в Великобритании Служба консультаций по финансовым и пенсионным вопросам (ранее – Служба консультаций по финансовым вопросам) определяет возможности для совместной работы министерств образования четырех стран Великобритании (Англии, Шотландии, Уэльса и Северной Ирландии) над общими/скоординированными целями, предоставляя информацию о потребностях в рамках финансового образования для детей и молодежи и об эффективных способах их удовлетворения.

**Блок 3. Ситуационное исследование: роль Министерства образования и науки в Управляющем комитете по Национальной стратегии финансового образования в Армении**

В Армении Управляющий комитет по разработке и реализации Национальной стратегии финансового образования несет общую ответственность за разработку и реализацию проектов в рамках стратегии и соответствующего плана мероприятий.

Управляющий комитет включает в себя более 30 государственных, частных и общественных организаций – в качестве постоянных членов или наблюдателей; председателем комитета является Центральный банк Армении. Министерство образования и науки является одним из 14 постоянных членов Управляющего комитета и сопредседателем по вопросам финансового образования в школах. Проекты в области финансового образования реализуются Центральным банком совместно с Министерством образования и науки.

Центральный банк тесно сотрудничает с заместителем министра образования и науки, координирующим общее образование. В состав Управляющего комитета

входят двое других представителей Министерства образования и науки: начальник Департамента общего образования работников и начальник Отдела подготовки педагогических работников Национального института образования.

Национальный институт образования также является членом Управляющего комитета. Институт играет важную роль в реализации проектов в области финансового образования в школах, а также участвовал в разработке материалов, которые должны использоваться в школах в рамках финансового образования. Министерство образования и науки поручило институту реализацию программы подготовки преподавателей в области финансового образования, и за 2018 год институту удалось охватить в Армении более 2 500 преподавателей. Ожидается, что в 2021 году число преподавателей и школ, прошедших подготовку, вырастет до 12 000.

#### **Блок 4. Ситуационное исследование: протокол между Министерством образования и органами финансового надзора в Португалии**

В Португалии Министерство образования участвует в реализации Национального плана финансового образования с момента его принятия в 2011 году. Министерство подписало протокол о сотрудничестве с тремя органами финансового надзора (Центральным банком Португалии, португальской Комиссией по рынку ценных бумаг и Управлением по надзору за страховыми компаниями и пенсионными фондами) в целях разработки средне- и долгосрочной стратегии развития финансового образования в школах.

В рамках протокола была сформирована рабочая группа, включающая представителей каждого из органов финансового надзора, а также представителей Главного управления образования Министерства образования. Каждый год данная рабочая группа определяет план мероприятий, которые следует осуществить в целях выполнения задач стратегии финансового образования в школах. Рабочая группа регулярно проводит совещания и внимательно следит за мероприятиями, обеспечивая их осуществление согласно плану.

Тесное сотрудничество органов финансового надзора и Министерства образования обеспечивает последовательную и постепенную реализацию Национального плана, включая: разработку принципов для инициатив в области финансового образования, ключевых компетенций в области финансового образования, разработку программы подготовки преподавателей, а также публикацию учебников в целях поддержки финансового образования в школах.

#### **Блок 5. Ситуационное исследование: ведущая роль Министерства образования в Кыргызстане**

Согласно Программе финансовой грамотности Кыргызстана на 2016-2020 годы, Министерство образования и науки ответственно за введение элементов

финансовой грамотности в образовательные стандарты и программы. Все мероприятия, связанные с финансовым образованием в школах, согласовываются с министерством. Национальный банк Кыргызстана оказывает поддержку Министерству образования в вопросах координации финансового образования для детей и молодежи, участвует в разработке стандартов финансового образования и обеспечивает диалог министерства с донорскими организациями.

## Участие частных и некоммерческих организаций

### Основные выводы

Обеспечить, чтобы содействие некоммерческих организаций и финансового сектора приносило пользу, и минимизировать конфликт интересов можно следующими способами:

- Поощрять участие финансовых организаций в рамках национальной стратегии финансового образования (при ее наличии) и в особенности в рамках национальных отраслевых ассоциаций или саморегулируемых организаций.
- Разрабатывать принципы и критерии, связанные с беспристрастностью, объективностью, качеством и справедливостью в контексте их участия, а также создавать соответствующие механизмы контроля и обеспечения качества.
- В зависимости от ситуации в стране, заручиться поддержкой министерства образования в отношении всех мероприятий, проводящихся в школах сторонними заинтересованными лицами.

Помимо государственных органов, в предоставлении финансового образования детям и молодежи зачастую также участвуют некоторые другие заинтересованные лица, включая национальные и международные некоммерческие организации и представителей финансового сектора (отраслевые ассоциации и финансовые организации). Во многих странах представители частных и некоммерческих организаций участвуют в гостевых лекциях в школах, разрабатывают учебные ресурсы и могут иногда быть частью механизма управления национальной стратегией.

В целом, участие частных и некоммерческих организаций в финансовом образовании для любой аудитории несет в себе как выгоды, так и сложности. Частный сектор может обеспечить финансовые ресурсы, специальные и актуальные знания в области финансов, а также эффективный обмен информацией. Положение некоммерческих организаций позволяет им эффективно налаживать контакты с труднодоступной аудиторией, а кроме того, они нередко обладают значительным опытом и знаниями в области разработки программ финансового образования для молодежи.

Однако участие частных организаций в финансовом образовании может стать причиной возможных недостатков, а некоторые трудности могут стать особенно серьезными в ходе предоставления финансового образования детям и молодежи. Прежде всего, частный сектор может быть подвержен конфликту интересов между коммерческой и образовательной деятельностью. Сочетание образовательной и коммерческой информации может причинить особый вред детям и молодым людям, которые в меньшей степени по сравнению со взрослыми способны отделить одну информацию от другой и критически оценивать возможную коммерческую информацию. Другие недостатки могут включать отсутствие координации, дублирование действий, недостаток преподавательского опыта и профессионализма, а также недостаток анализа программ. Более того, для частных организаций более характерно по сравнению с государственными и некоммерческими организациями выбирать такую целевую аудиторию, которая в будущем может превратиться в потенциальных клиентов (например, работать с детьми, воспитывая в них лояльность к бренду) или которая состоит из более выгодных клиентов.

На основании международного опыта в 2014 году ОЭСР/ИНФЕ разработала Методические рекомендации по вопросам вовлечения частных и некоммерческих организаций в процесс финансового образования (OECD, OECD/INFE Guidelines for Private and Not-for-profit Stakeholders in Financial Education, 2014). Этот документ рекомендует государственным органам обеспечить, чтобы частные и некоммерческие организации, участвующие в финансовом образовании:

- поддерживали государственные стратегии и программы, в частности, в рамках национальных отраслевых ассоциаций или саморегулируемых организаций;
- участвовали в разработке правил поведения в ходе своего участия в осуществлении национальной стратегии повышения финансовой грамотности и соблюдали эти правила;
- четко разделяли коммерческую и образовательную деятельность, не занимаясь рекламой своих продуктов и услуг в ходе мероприятий, посвященных повышению финансовой грамотности; и
- применяли критерии беспристрастности, объективности, качества и справедливости, разрабатывая и осуществляя свои программы повышения финансовой грамотности.

В большинстве стран участие частного сектора в жизни школы – напрямую или путем разработки учебных материалов – требует одобрения со стороны министерства образования. Кроме того, некоторые страны разработали механизмы, например методические рекомендации, принципы и системы аккредитации, призванные предотвратить или снизить вероятность конфликта интересов и обеспечить качество ресурсов финансового образования, разработанных частными и некоммерческими организациями.

В Блоках 6 и 8 описано, каким образом Нидерланды, Португалия и Великобритания обеспечили, чтобы вклад частного сектора в развитие финансового образования в школах был беспристрастным и помогал процессу обучения соответствующим образом.



### **Блок 6. Ситуационное исследование: принципы реализации инициатив в области финансового образования в Португалии**

В 2012 году Национальный совет органов финансового надзора в Португалии определил Принципы реализации инициатив в области финансового образования (National Council of Financial Supervisors, 2015). Данные принципы применяются ко всем инициативам в области финансового образования в рамках Национального плана финансового образования. Они были приняты Министерством образования, которое направило в школы письмо, сообщив им, что инициативы в области финансового образования в школах должны соответствовать этим принципам. В числе прочего, принципы касаются проведения занятий в классах и образовательных материалов в любой форме. Некоторые из ключевых положений:

- Инициативы должны преследовать цели, определенные в Национальном плане, а именно: повышать осведомленность в финансовых вопросах, способствовать улучшению охвата финансовыми услугами, формировать привычки экономить и накапливать средства, популяризировать ответственное использование кредита, формировать привычку к осторожному поведению.
- Материалы должны учитывать характеристики целевой группы и быть представлены в пригодной для преподавания форме.
- Представленная информация должна быть достоверной, полной и актуальной.
- Материалы должны предоставлять непредвзятую и объективную информацию, а также предлагать, где это уместно, различные точки зрения.
- Материалы не должны использоваться в рекламных или маркетинговых целях, т.е. в них не должны указываться конкретные финансовые организации, продукты или услуги. Использование логотипов разрешается, но исключительно в целях обозначения организатора. Чтобы обеспечить непредвзятость, логотип или бренд могут быть использованы вместе логотипом или брендом представительной отраслевой ассоциации. Их размеры и местоположение указаны.
- Финансовое образование должны предоставлять преподаватели, имеющие необходимые финансовые знания и навыки преподавания.
- Мероприятия в области финансового образования должны включать методы оценки, дающие возможность оценить результаты на основании заранее определенных целей.

Национальный совет органов финансового надзора контролирует соблюдение принципов и обеспечивает, чтобы лишь те программы, которые соответствуют данным принципам, пользовались брендом национальной стратегии.

**Блок 7. Ситуационное исследование: правила для финансовых специалистов, участвующих в школьных занятиях, в Нидерландах**

Платформа MoneyWise (Wijzer in geldzaken), функционирующая в Нидерландах, – это площадка для государственных, некоммерческих и частных заинтересованных лиц под председательством Министерства финансов, целью которой является развитие и реализация финансового образования в стране. Она координирует национальную стратегию и различные инициативы, направленные на детей, молодежь и взрослое население. MoneyWise устанавливает правила для финансовых специалистов, посещающих школы в рамках Национальной недели денег, основной целевой аудиторией которой являются школьники. Некоторые из данных правил:

- предпочтительно, чтобы во время гостевой лекции в классе присутствовал классный руководитель;
- во время гостевой лекции приглашенному лектору не разрешается обсуждать конкретные продукты или иную коммерческую деятельность;
- приглашенные лекторы должны приспособливать свою речь к целевой аудитории. Приглашенным лекторам следует воздержаться от использования технического жаргона или сложных слов;
- приглашенный лектор должен помнить о том, что для некоторых детей/семей деньги остаются деликатной темой.

**Блок 8. Ситуационное исследование: система аккредитации, обеспечивающая качество и непредвзятость учебных ресурсов в Великобритании**

«Знак качества финансового образования» (Financial Education Quality Mark) – единственная широко признанная британская система аккредитации ресурсов финансового образования. Изначально разработанная группой Personal Finance Education Group (pfeg), в настоящее время система управляется некоммерческой организацией Young Money при поддержке Службы консультаций по финансовым и пенсионным вопросам. В 2015 году в дополнение к ресурсам, используемым преподавателями в школе, система также распространила свое действие на ресурсы, применяемые волонтерами, родителями, опекунами и т. п.

Цель системы заключается в том, чтобы обеспечить уверенность лиц, предоставляющих финансовое образование, в том, что используемые ими материалы содержат достоверную и актуальную информацию высокой образовательной ценности, интересную и подходящую детям младшего возраста. Знак качества также гарантирует, что материалы по финансовому образованию, предназначенные для непосредственного использования при работе с детьми или молодежью, не содержат какой-либо рекламы или фирменной символики.

Чтобы получить Знак качества, ресурс должен:

- Быть разработан при участии преподавателя или методиста и быть

опробован в целевой группе с участием молодежи.

- Иметь специальную «теорию изменений» и план анализа.
- Быть посвящен прежде всего финансовому образованию.
- Включать возможности для организованной учебной деятельности.
- Быть интересным и подходить молодежи.
- Быть понятно написанным, а также быть простым в использовании.
- Содержать достоверную, актуальную информацию и не содержать фирменную символику.

Young Money и Служба консультаций по финансовым и пенсионным вопросам различными способами поддерживают разработчиков ресурса. Young Money выпускает методическую брошюру, объясняя критерии, которые следует соблюдать для получения Знака качества, и пошаговое описание процесса аккредитации. Служба консультаций по финансовым и пенсионным вопросам проводит бесплатные консультации по вопросам оценки. Стоимость аккредитации составляет 1 500 фунтов стерлингов плюс налог для коммерческих организаций; для благотворительных фондов – половину этой суммы. Знак качества необходимо обновлять раз в два года; стоимость обновления составляет половину стоимости первой аккредитации. На своем веб-сайте Young Money рекламирует ресурсы, получившие Знак качества.

## Глава 5. Составление учебных планов и программ повышения финансовой грамотности

В настоящей главе рассмотрены ключевые элементы, являющиеся особенно важными при формировании эффективного финансового образования для детей и молодежи как в школе, так и за ее пределами. Сначала рассматривается использование имеющейся информации для определения приоритетов и грамотного планирования мероприятий.

Затем – важность формирования систем ключевых компетенций или систем обучения, призванных помочь в разработке программ или учебных планов. В этой связи в Приложениях представлены адаптация системы ключевых компетенций ОЭСР/INFE для региона СНГ (Приложение А) и примеры систем финансовой грамотности в странах СНГ (Приложение В).

Далее в настоящей главе рассматриваются различные подходы к включению финансового образования в школьную программу, а в конце главы представлен более широкий обзор способов формирования эффективных педагогических подходов в рамках финансового образования как в школе, так и за ее пределами.

### Сбор информации, необходимой для формирования финансового образования

#### Основные выводы

Как и в случае с любой другой целевой аудиторией, важно, чтобы развитие финансового образования для детей и молодежи начиналось с определения текущего уровня знаний. Сбор достоверных сведений о финансовой грамотности детей и молодежи и о финансовом положении, в котором они живут, может включать:

- Участие в международных исследованиях финансовой грамотности, например оценке финансовой грамотности в рамках Программы ОЭСР по международной оценке образовательных достижений учащихся (PISA), с тем чтобы определить начальный уровень знаний для оценки будущего прогресса или для сравнения результатов с результатами других стран, а также для определения потенциально незащищенных групп; и
- Проведение исследований, призванных выяснить, с какими финансовыми трудностями и рисками сталкиваются молодые люди, а также понять, какие именно финансовые вопросы и каким способом им хотелось бы изучить.

В идеале, развитие финансового образования для детей и молодежи, как и для любой другой аудитории, должно основываться на оценке уровня их финансовой

грамотности и на понимании основных потребностей финансового образования и приоритетных групп.

Польза опросов заключается не только в возможности узнать средние уровни финансовой грамотности детей и молодежи, но также в возможности выявить области и конкретные темы, в которых дети и молодежь демонстрируют хорошие или не слишком хорошие результаты. Они могут использоваться для обозначения начального уровня знаний для оценки будущего прогресса или для сравнения результатов с национальными или международными ориентирами. Опросы также полезны для выявления конкретных групп, показывающих плохие по сравнению со сверстниками результаты, или групп, которые рискуют оказаться финансово незащищенными. Опросы и другие методы сбора данных могут быть использованы для понимания не только уровня знаний учащихся, но также их отношения к деньгам, их поведения в финансовой сфере, а также для понимания социально-экономической и финансовой ситуации, в которой они живут.

Результаты можно использовать для определения или уточнения приоритетов национальной стратегии, установления приоритетов в разработке программ обучения, а также для грамотного планирования особых мероприятий. Они могут быть особенно полезны в разработке мероприятий для конкретных групп. Учитывая, что опросы способны фиксировать установки и предпочтения в сфере обучения, они могут быть полезны для разработки программ и применения методов обучения на основе полученной информации. В опросах должны учитываться возраст респондентов, их культура и варианты финансового выбора и решений, приемлемые для людей, представляющих различные возрастные группы или живущих в различных условиях.

В разное время более 30 стран пользовались оценкой финансовой грамотности в рамках PISA для сбора данных о финансовых знаниях и навыках учащихся в возрасте 15 лет. Оценка финансовой грамотности в рамках PISA позволяет участвующим странам понять уровень финансовой грамотности своих учащихся по сравнению с учащимися других стран мира, а также увидеть, какие подгруппы учащихся продемонстрировали самый низкий уровень финансовой грамотности. Результаты оценки в рамках PISA показывают, что финансовая грамотность – это не просто комбинация математических способностей и навыков чтения, подчеркивая потенциальную роль родителей и практического обучения в развитии финансовых навыков. В Блоке 9 представлены некоторые из основных результатов, содержащихся в последнем отчете PISA.

Некоторые другие страны проводили собственные национальные опросы, посвященные финансовой грамотности детей и молодежи. Как правило, это широкие опросы, касающиеся установок и поведения, а также знаний и навыков, признающие теорию поведения субъектов важным компонентом в формировании эффективного финансового образования. В Блоках 10 и 13 приведены примеры того, как опросы использовались для изменения содержания программ финансового образования (Япония); примеры опросов, охватывающих как детей, так и родителей (Гонконг (Китай) и Великобритания); а также примеры опросов, призванных выяснить, что именно и каким образом молодые люди хотели бы узнать о деньгах (Канада).

Роль родителей в финансовом образовании рассмотрена в Главе 6.

### Блок 9. Оценка финансовой грамотности учащихся в рамках PISA

PISA – это Программа ОЭСР по международной оценке образовательных достижений учащихся. Каждые три года в рамках программы по всему миру тестируются способности учащихся в возрасте 15 лет к чтению, математике и науке. С 2012 года PISA включает факультативную оценку финансовой грамотности (которая была также предложена в 2015 и 2018 годах и будет вновь проведена в 2021 году). Результатом этого процесса является сопоставимая оценка финансовой грамотности учащихся по всему миру.

Оценка, проведенная в 2015 году (ОЭСР, 2017), показала, что:

- **Многие учащиеся не имеют даже базовых навыков.** В среднем по странам ОЭСР 22 % учащихся показали низкий уровень финансовой грамотности. Доля учащихся, показавших низкий уровень финансовой грамотности, превышает 20 % в Бразилии, Чили, Литве, Перу, Польше, Словакии, Испании и США. Эти учащиеся в лучшем случае осознают разницу между потребностями и желаниями, могут принимать простые решения, касающиеся ежедневного расходования средств, а также понимают цель обычных финансовых документов, таких как счет.
- **Мало учащихся являются финансово грамотными людьми.** В 10 участвовавших в оценке странах ОЭСР лишь 12 % учащихся показали высокий уровень финансовой грамотности. Эти учащиеся умеют анализировать сложные финансовые продукты, демонстрируют более широкое понимание финансовой действительности, например смысла ступеней подоходного налога, и могут объяснить финансовые преимущества различных видов инвестиций.
- **Молодые люди уже являются потребителями финансовых услуг и продуктов, но не всегда обладают навыками использования базовых финансовых услуг.** В среднем в участвовавших в оценке странах ОЭСР у 56 % учащихся в возрасте 15 лет есть банковский счет, у 19 % есть предоплаченная дебетовая карта, а 64 % зарабатывают деньги, выполняя какую-либо работу. Однако менее одного учащегося из трех (31 %) обладают навыками управления банковским счетом.
- **Финансовая грамотность – это не просто математика и чтение.** В среднем по участвовавшим в оценке странам ОЭСР около 38 % расхождений в баллах по финансовой грамотности отражают факторы, зафиксированные исключительно в ходе оценки финансовой грамотности, тогда как остальные 62 % расхождений в баллах по финансовой грамотности отражают навыки, которые могут быть определены в ходе оценки способностей к математике и/или чтению.
- **Учащиеся перенимают финансовые навыки от родителей, однако не все родители могут передать глубокие знания и хорошие навыки.** В среднем в участвовавших в оценке странах ОЭСР 84 % учащихся хотя бы раз в месяц обсуждают финансовые вопросы с родителями. Эти учащиеся, как правило, демонстрируют более высокий уровень финансовой грамотности. Однако финансовые навыки тесно связаны с социально-экономическим положением их семьи: учащиеся, находящиеся в выгодном социально-экономическом

положении, набирают в ходе оценки финансовой грамотности на 89 баллов больше по сравнению с учащимися, находящимися в неблагоприятном положении.

- Помимо существенных различий, связанных с социально-экономическим положением, **в некоторых странах наблюдаются серьезные различия в уровнях финансовой грамотности учащихся в зависимости от возраста и наличия статуса иммигранта.**

#### **Блок 10. Ситуационное исследование: регулярный опрос, касающийся финансовой жизни детей в Японии**

Начиная с 2005 года, Центральный совет по вопросам информирования о финансовых услугах (CCFSI) в Японии проводит «Исследование жизни детей и их поведения в финансовых вопросах». Данное исследование, например, позволило CCFSI выяснить, что учащиеся, часто разговаривающие с родителями о деньгах, карьере и других финансовых вопросах, как правило, демонстрируют более правильное финансовое поведение по сравнению с учащимися, которые меньше общаются с родителями на данные темы.

Данные, полученные в ходе исследования, используются при выборе тем для семинаров и лекций, а также для планирования развлекательно-образовательных мероприятий для детей и их родителей. Знание числа детей, пользующихся мобильными телефонами или электронными деньгами, помогло CCFSI проработать темы лекций и семинаров.

Исследование также привлекает внимание СМИ. СМИ часто используют данные о суммах карманных денег, которые учащиеся получают от родителей или родственников каждый месяц или на Новый год; эта информация помогает популяризировать финансовое образование.

#### **Блок 11. Ситуационное исследование: выяснение у молодых людей, что именно и каким образом они хотели бы узнать о деньгах, в Канаде**

Канадский фонд финансового образования и банк Scotiabank опросили молодых людей в возрасте 12-17 лет в Канаде, чтобы выяснить, что молодые люди хотели бы знать о деньгах и каким образом они хотели бы это узнать. Было получено около 6 000 ответов. (CFEE)

Полученные данные показали, что больше всего молодые люди хотели бы узнать (в порядке уменьшения интереса) о том, как распоряжаться деньгами, не тратя их в пустую и не ошибаясь в управлении ими (66,1 %); как копить деньги (63,7 %); как выбрать профессию, имея которую, можно надеяться на хороший заработок (56,25 %); и как правильно инвестировать (55,6 %).

Канадскую молодежь наименее всего волнует вопрос, «как справиться с давлением сверстников при принятии финансовых решений и покупке вещей» (28,6 %). Кроме

того, более низкая доля молодых людей сталкивается с трудностями при пользовании финансовыми услугами (например, «управление кредитными картами» [сообщили 15,4 % респондентов]; «мониторинг постоянных платежных поручений» [9 %]), что, вероятно, объясняется относительно небольшими запасами финансовых продуктов среди людей данного возраста.

Более половины респондентов сообщили, что основными интересующими их темами являются следующие:

- Как лучше подготовиться к тому, чтобы зарабатывать деньги, найти хорошую профессию и работу (58,3 %)
- Как принимать правильные решения, связанные с тратой денег (57,2 %)
- Какие существуют способы и средства накопления денег (55,7 %)
- Как планировать будущее образование и суметь его оплатить (52,1 %)
- Налоги и как подавать налоговую декларацию (51,9 %)

Опрос также дал понимание того, каким образом молодые люди хотели бы получать финансовые знания. Тремя предпочтительными способами стали: получение знаний в домашней обстановке, от родителей или опекунов (60,5 %), обучение в школе (53,7 %) и получение информации от компетентных гостей в школе (41,6 %). Для сравнения, менее популярными ответами стали: получение знаний от сверстников (13 %), с использованием приложений (16,2 %) и интерактивных игр (17,5 %).

#### **Блок 12. Ситуационное исследование: опрос детей, молодежи и родителей в Великобритании**

Служба консультаций по финансовым и пенсионным вопросам провела национальный опрос, направленный на определение финансовой компетентности детей и молодежи в возрасте 4-17 лет в Великобритании. В опросе, проводившемся с марта по июнь 2016 года, приняли участие около 5 000 детей, молодых людей и их родителей (Money Advice Service, Financial capability of children, young people and parents, 2016). Опрос затрагивал следующие вопросы: каким образом дети получают деньги; их отношение к расходам, сбережению и долгу; уверенность в распоряжении деньгами; понимание ценности денег и необходимости компромиссов; знание продуктов и денежных концепций; а также убеждения и отношение родителей к собственной финансовой компетентности, а также навыкам, способностям и установкам их детей.

Исследование показало в целом приемлемый уровень финансовых знаний у детей и понимания ими финансовых вопросов. Они продемонстрировали осторожное отношение к долгу, понимание важности сбережения и концепции соотношения цены и качества. Однако некоторые дети показали худшие результаты по сравнению с другими детьми, и данные, полученные в ходе опроса, оказали влияние на финансовое образование.

Дети младшего возраста продемонстрировали понимание таких концепций, как



соотношение цены и качества, а их знания и навыки, как правило, улучшались с возрастом, при этом значительное улучшение наблюдалось в возрасте 6 и 16-17 лет.

Опрос показал, что дети, регулярно получающие деньги, проявляют больший интерес и более склонны к экономии. Например, дети в возрасте 4-6 лет, регулярно получающие деньги, с меньшей долей вероятности сразу потратят неожиданно доставшиеся им 5 фунтов стерлингов (31 %) по сравнению с детьми, не получающими денег на регулярной основе. Лишь 28 % детей, заявивших, что они «никогда не экономят», продемонстрировали уверенность в распоряжении своими деньгами по сравнению с 63 % детей, которые экономят всегда. Опрос также установил связь между отсутствием контроля за деньгами и отсутствием экономии. Согласно основному сделанному выводу, важно научить детей составлять планы и следовать им, а также контролировать свои деньги.

### **Блок 13. Ситуационное исследование: опрос учащихся начальных школ и их родителей в Гонконге (Китай)**

В июне 2018 года гонконгский Совет по инвестиционному и финансовому образованию (IFEC, Китай) провел онлайн-опрос 400 родителей детей, посещающих начальную школу, а также провел беседу с 400 учащимися начальных школ (IFEC, 2018). Целью опроса было понимание отношения родителей к финансовому обучению своих детей, оценка понимания детьми младшего возраста денежных концепций, а также определение наличия расхождений в представлениях родителей и детей о распоряжении деньгами.

В ходе опроса дети продемонстрировали в целом финансово грамотное поведение: 78 % из них планировали использование карманных денег; 88 % проверяли сдачу при покупке; и 70 % экономили деньги для покупки чего-либо в будущем.

Однако лишь 43 % контролировали свои расходы, а 46 % заявили, что никогда или редко теряли свои вещи (что говорит о том, что более половины опрошенных – теряли). Также были отмечены существенные различия между родителями и детьми в восприятии.

## **Разработка систем ключевых компетенций и обучения**

### **Основные выводы**

Составление учебных планов и программ повышения финансовой грамотности в рамках школы и за ее пределами должно, в идеале, основываться на системах ключевых компетенций или системах обучения финансовой грамотности. Важно, чтобы данные системы:

- предусматривали результаты финансовой грамотности не только в плане знаний, но и в плане навыков, установок и поведения, которые бы позволили детям и молодежи полноценно участвовать в финансовой и

экономической жизни своей страны, улучшая свое благосостояние,

- описывали результаты финансовой грамотности по мере их развития для различных возрастных групп и классов,
- отвечали конкретным потребностям детей и молодежи в соответствующей стране,
- были согласованы внутри страны, повышая тем самым скоординированность инициатив в рамках финансового образования.

Система ключевых компетенций в области финансовой грамотности для молодежи в странах СНГ ОЭСР/INFE (Приложение А) – это международная система ОЭСР/INFE (OECD, OECD/INFE Core Competencies Framework on Financial Literacy for Youth, 2015), адаптированная к условиям стран СНГ, которая может быть использована для разработки программ, анализа и оценки на национальном уровне.

Системы ключевых компетенций в области финансовой грамотности содержат ряд ключевых компетенций, которые, скорее, всего потребуются гражданам для принятия разумных финансовых решений в собственных интересах и в интересах своей семьи, а также для полноценного и безопасного участия в экономической и финансовой жизни. Системы, отвечающие потребностям детей и молодежи, как правило, описывают результаты финансовой грамотности, необходимые в ближайшем будущем, и могут быть использованы для разработки оценки, обучения и/или анализа, как в школе, так и за ее пределами. Системы обучения финансовой грамотности обычно предназначены для оказания поддержки в процессе предоставления финансового образования, как правило в рамках национальной (или государственной/региональной) системы образования.

Системы ключевых компетенций и системы обучения позволяют увидеть ключевые компетенции, которыми должны обладать дети и молодые люди в какой-либо стране/государстве/регионе в различном возрасте, и являются основой для разработки конкретных учебных планов и программ. Хотя такие системы меняются в зависимости от национальных приоритетов и культур, они, как правило, определяют области, которые дети и молодые люди должны знать и понимать, и могут также указывать навыки, которые им необходимо приобрести, а также установки, ценности и модели поведения, которые помогут им достичь финансового благополучия.

Подобные системы зачастую составляются министерствами образования, другими органами образования или организациями, стоящими во главе национальной стратегии финансового образования, но могут также разрабатываться благодаря коллективным усилиям; с этой точки зрения они могут стать основой для согласования различными заинтересованными лицами ключевых компетенций, которые необходимо развивать в стране, и удобным механизмом получения поддержки широкого круга заинтересованных лиц.

Некоторые страны мира разработали системы ключевых компетенций и системы обучения в качестве ориентира, используемого в процессе формирования финансового образования для детей и молодежи как в школе, так и за ее пределами. Большинство систем охватывают как минимум учащихся начальной и средней школы, но некоторые из них могут также включать детский сад, высшее

образование и т. д. Для большинства систем характерны некоторые общие темы, такие как использование денег и основных финансовых продуктов, сбережение и расходы, долг, риск и выгода, права и обязанности потребителей, а также более широкое понимание финансовой, экономической и социальной системы. Некоторые страны также сочетают предпринимательство с темами, касающимися личных финансов.

В Таблица 1 указаны основные элементы некоторых систем ключевых компетенций и обучения разных стран, а также даны ссылки на соответствующие ресурсы. Системы, существующие в регионе СНГ – в Армении, Кыргызстане и России, представлены в Приложении В.

Разрабатывая аналитическую систему оценки финансовой грамотности учащихся в рамках PISA (первоначально разработанную для оценки, проведенной в рамках PISA в 2012 году, и впоследствии обновленную), ОЭСР черпала вдохновение из различных систем, имеющихся у международного сообщества (см. Блок 14). В ответ на просьбу, высказанную лидерами стран «Группы двадцати» в 2013 году, и основываясь на международном опыте, ОЭСР/INFE разработала систему ключевых компетенций в области финансовой грамотности для молодежи (см. Блок 15).

Принимая во внимание международные системы, недавние нововведения и региональные особенности, в данном руководстве представлен вариант системы ключевых компетенций для молодежи, адаптированный к действительности стран СНГ. Система ключевых компетенций в области финансовой грамотности для молодежи в странах СНГ ОЭСР/INFE представлена в Приложении А.

Таблица 1. Примеры систем компетенций и обучения в области финансовой грамотности

Страна	Название	Охват (возраст / класс)	Разработчик	Ссылка
Армения	Матрица финансовых компетенций учащихся	Возраст: от младше 10 до 18, классы: 2-12 (начальная и средняя школа)	Центральный банк Армении и Министерство образования и науки	Недоступна онлайн – Представлена в Приложении В
Австралия	Национальная система потребительской и финансовой грамотности	Возраст: 5-15; классы: с базового по 10 (с детского сада до уровня неполного среднего образования)	Министерский совет по вопросам образования, развития детей младшего возраста и делам молодежи	<a href="http://www.curriculum.edu.au/verve/_resources/National_Consumer_Financial_Literacy_Framework_FINAL.pdf">http://www.curriculum.edu.au/verve/_resources/National_Consumer_Financial_Literacy_Framework_FINAL.pdf</a>
Беларусь	Учебная программа факультативных занятий «Основы финансовой грамотности»	Классы: 8-9 учреждений общего среднего образования	Министерство образования и Национальный банк Беларуси	<a href="http://fingramota.by/files/2018/1/11/636512878319621005.doc">http://fingramota.by/files/2018/1/11/636512878319621005.doc</a> (на русском языке)
Канада	Система обучения в области экономики и финансовой грамотности	Классы: 4-12 (начальное и среднее образование)	Канадский фонд финансового образования	<a href="http://www.cfee.org/resources/economic-financial-literacy-learning-framework.html">http://www.cfee.org/resources/economic-financial-literacy-learning-framework.html</a>
Гонконг, Китай	Система финансовых компетенций – Школьники	Возраст: 6-17	Совет по инвестиционному и финансовому образованию	<a href="https://www.ifec.org.hk/common/pdf/fcf/hkfcf_booklet.pdf">https://www.ifec.org.hk/common/pdf/fcf/hkfcf_booklet.pdf</a>
Япония	Цели финансового образования в зависимости от возрастной группы, от начальной до старшей школы	Все классы начальной и средней школы	Центральный совет по вопросам информирования о финансовых услугах	<a href="https://www.shiruporuto.jp/e/consumer/pdf/financial_education_goals_by_age_group.pdf">https://www.shiruporuto.jp/e/consumer/pdf/financial_education_goals_by_age_group.pdf</a> (на английском языке)
Кыргызстан	Стандарты базовых компетенций в области	Классы: 5-11 (возраст 10-18)	Координационный совет по вопросам реализации	Недоступны онлайн – Представлены в Приложении В

	финансовой грамотности		программы повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016-2020 годы	
Нидерланды	Результаты обучения и компетенции детей школьного возраста	Возраст: 6-17; классы: все классы начальной и средней школы	Национальный институт информации о домашних финансах (Nibud)	<a href="https://www.nibud.nl/wp-content/uploads/Nibud-Learning-outcomes-for-school-age-children-2018.pdf">https://www.nibud.nl/wp-content/uploads/Nibud-Learning-outcomes-for-school-age-children-2018.pdf</a> (на английском языке)
Новая Зеландия	Развитие финансовой компетентности	Все классы начальной и средней школы	Министерство образования	<a href="http://nzcurriculum.tki.org.nz/Curriculum-resources/Financial-capability/Financial-capability-progressions">http://nzcurriculum.tki.org.nz/Curriculum-resources/Financial-capability/Financial-capability-progressions</a>
Португалия	Ключевые компетенции в области финансового образования в учреждениях дошкольного, начального, среднего образования и подготовки, а также учреждениях обучения и подготовки взрослого населения	Дошкольное, начальное, среднее образование и образование для взрослых	Министерство образования и науки совместно с Национальным советом органов финансового надзора (Центральным банком, Комиссией по рынку ценных бумаг и Управлением по надзору за страховыми компаниями и пенсионными фондами)	<a href="https://www.todoscontam.pt/sites/default/files/SiteCollectionDocuments/CoreCompetenciesFinancialEducation.pdf">https://www.todoscontam.pt/sites/default/files/SiteCollectionDocuments/CoreCompetenciesFinancialEducation.pdf</a> (на английском языке)
Россия	Система (рамки) базовых компетенций в области финансовой грамотности для России	Возраст: 15-18	Министерство финансов	<a href="https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=63407#">https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=63407#</a> (на русском языке)
	Национальный	Все классы	Министерство	<a href="http://www.minedu.sk/data/att/11069.pdf">http://www.minedu.sk/data/att/11069.pdf</a> (на английском языке)

---

Словацкая Республика	стандарт финансовой грамотности, версия 1.1	начальной и средней школы	образования, науки, исследований и спорта и Министерство финансов	
Великобритания	Системы планирования финансового образования	Начальная и средняя школа	Young Enterprise	<a href="https://www.young-enterprise.org.uk/teachers-hub/financial-education/resources-hub/financial-education-planning-frameworks/">https://www.young-enterprise.org.uk/teachers-hub/financial-education/resources-hub/financial-education-planning-frameworks/</a>
США	Национальные стандарты финансовой грамотности	Классы: 4, 8 и 12 (начальное и среднее образование)	Совет по экономическому образованию	<a href="https://www.councilforeconed.org/wp-content/uploads/2013/02/national-standards-for-financial-literacy.pdf">https://www.councilforeconed.org/wp-content/uploads/2013/02/national-standards-for-financial-literacy.pdf</a>

---

#### **Блок 14. Система оценки финансовой грамотности в рамках PISA ОЭСР**

Будучи первой международной оценкой уровня финансовой грамотности учащихся (в возрасте 15 лет), опрос по финансовой грамотности в рамках PISA стал идеальной основой для развития сбалансированной и международной системы ключевых компетенций на основании общепринятого определения.

Аналитическая система оценки финансовой грамотности учащихся в рамках PISA (OECD, 2017) была разработана привлеченными экспертами в области финансов, образования, исследовательской деятельности и статистики. Она была создана на основе методов, существующих в других областях PISA, и передового опыта в оценке финансовой грамотности на национальном уровне, включая Отчет о финансовом образовании для молодежи ОЭСР (OECD, 2014). Система оценки использовалась в качестве информационной базы для часовой оценки финансовой грамотности, разработанной с возможностью международного использования и дифференцирования молодежи в зависимости от уровня способностей. Система определила основное направление оценки финансовой грамотности:

- Области информации, охватываемые оценкой: деньги и операции, планирование и управление финансами, риск и выгода, финансовая действительность.
- Процессы, которые описывают способность учащихся понимать и использовать понятия, соответствующие теме, а также понимать, анализировать, рассуждать, оценивать и предлагать решения. Категории процесса: определение финансовой информации, анализ информации в финансовом контексте, оценка финансовых вопросов и применение финансовых знаний и понимания.
- Контекст, которого касаются вопросы: образование и работа, дом и семья, личность и общество.

#### **Блок 15. Система ключевых компетенций в области финансовой грамотности для молодежи ОЭСР/INFE**

В ответ на просьбу, высказанную лидерами стран «Группы двадцати» в 2013 году, в 2015 году ОЭСР/INFE разработала основанную на конечных результатах систему ключевых компетенций для молодежи (OECD, OECD/INFE Core Competencies Framework on Financial Literacy for Youth, 2015). Система была разработана специальной экспертной подгруппой ОЭСР/INFE на основе циклического процесса с использованием опыта и результатов оценки финансовой грамотности учащихся в рамках PISA.

Система содержит рекомендации относительно стандартных результатов, отвечающих интересам молодежи в возрасте от 15 до 18 лет. Она позволяет гибкое использование и адаптацию к обстоятельствам внутри страны с учетом различий в культуре и ситуации на национальном или местном уровне, а также среди разных групп молодежи.

Система ключевых компетенций охватывает те же темы, что и система PISA (деньги и операции, планирование и управление финансами, риск и выгода, финансовая действительность), уделяя особое внимание следующим компетенциям: 1) осведомленность, знание и понимание; 2) уверенность, мотивация и установки; и 3) навыки и поведение. Поскольку молодежь, как правило, только начинает демонстрировать самостоятельность, входя во взрослую жизнь, компетенции сгруппированы по основным результатам 1, 2 и 3, которые показывают варианты развития компетенций вместо сопоставления их с конкретными возрастными группами.

## Включение финансовой грамотности в школьную программу

### Основные выводы

Включение финансовой грамотности в школьную программу обучения может повысить качество, эффективность и справедливость финансового образования, дав возможность приобрести основные навыки тем учащимся, у которых может не быть возможности обучиться им в своей семье или на личном опыте. Однако этот процесс может осложниться перегруженной программой обучения или ограниченными ресурсами. Успешные способы внедрения финансовой грамотности в школьную программу включают:

- Включение финансовой грамотности в один или несколько существующих обязательных предметов (таких как математика, общественные науки или обществоведение). Введение финансовой грамотности в качестве самостоятельного факультативного предмета также встречается часто, однако это ограничивает число учащихся.
- Включение финансовой грамотности в учебные планы для различных классов с целью дать учащимся возможность изучить множество различных концепций и освоить навыки, при условии, что содержание программ соответствует их возрасту.
- Внедрение финансовой грамотности в школьную программу предусматривает внимательное изучение того, каким образом компетенции финансовой грамотности, определенные в национальных системах, могут быть отражены в существующих предметах и связаны с ними,
- Пересмотр национальной школьной программы позволит облегчить включение в нее финансовой грамотности.

Включение финансовой грамотности в школьную программу несет с собой ряд преимуществ, имеющих отношение к качеству, эффективности и справедливости финансового образования, по сравнению с внешкольными инициативами. Оно дает возможность воспользоваться педагогическими инструментами, школьными ресурсами и уже существующими качественными методами обучения. Кроме того, школьники – это доступная аудитория, нацеленная на обучение.

К тому же школы имеют прекрасную возможность способствовать распространению финансовой грамотности среди учащихся, не имеющих возможности научиться ей в своей семье или на личном опыте. Данные PISA и



научных исследований говорят о том, что финансовая грамотность молодежи тесно связана с социально-экономическим положением их семьи (Lusardi, Mitchell, & Curto, *Financial Literacy among the Young*, 2010; OECD, 2017). Предоставление финансового образования в рамках школьной программы может стать хорошей возможностью охватить всех или большую часть учащихся в возрасте обязательного школьного обучения, включая большинство детей и молодых людей из малообеспеченных семей и/или семей мигрантов.

В Рекомендации Совета ОЭСР относительно принципов и передовых методов осуществления финансового образования и просвещения 2005 года говорится: «Финансовое образование должно начинаться в школе. Людей следует просвещать в финансовых вопросах как можно раньше» (OECD, *Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness*, 2005). В Рекомендации признается важность обучения молодых людей основным жизненным навыкам еще до того, как они станут активными потребителями финансовых продуктов и услуг, и относительная эффективность организации финансового обучения в школах по сравнению с попытками скорректировать поведение ставших взрослыми людей.

Однако одной из основных практических проблем на пути включения финансового образования в формальное образование является тот факт, что школьная программа зачастую уже перегружена. Более того, по мере развития общества появляются новые концепции и комплексы знаний, изучение которых школьниками считается крайне важным, включая не только финансовую грамотность, но также такие предметы, как общая компетентность/глобальная гражданственность, инновационные или информационные технологии, и это оказывает еще большее давление на школьную программу (OECD, *The future of education and skills: Education 2030*, 2018).

Лишь в небольшом числе стран финансовое образование осуществляется в рамках самостоятельного обязательного предмета. Например, в США в некоторых штатах существуют самостоятельные обязательные курсы по личным финансам (Pelletier, 2017; Urban & Schmeiser, 2015). В Румынии, начиная с 2020/2021 учебного года, Министерство образования планирует ввести самостоятельный обязательный курс по экономике и финансовому образованию на раннем этапе средней школы (в восьмом классе согласно национальной системе) в объеме одного часа в неделю. Исследование, проведенное американским Бюро по защите прав потребителей в финансовой сфере, говорит о том, что выбор между включением финансового образования в программу существующих предметов и предоставлением его в рамках самостоятельного предмета носит практический характер и зависит от характеристик и полномочий национальной системы образования, национальной стратегии финансового образования и более широких образовательных целей (CFPB, *A review of youth financial education: Effects and evidence*, 2019).

В большинстве стран, в которых финансовое образование предоставляется в рамках учебной программы, оно интегрировано в существующие предметы. Зачастую это сочетание предметов, имеющих дело с цифрами (математика, предпринимательство, экономика), и общественных наук (права и обязанности граждан, основы государства и права, экономика домашнего хозяйства). В некоторых странах, например в Австралии и Новой Зеландии, финансовая компетентность включена в учебную программу в качестве темы, которую школы могут использовать в рамках междисциплинарного подхода и программ обучения, обеспечивая условия для объединения различных областей знания, повышения

грамотности и укрепления арифметических навыков. В других странах элементы личных финансов сочетаются с более широкими темами экономики, бизнеса, предпринимательства и профессионального роста. В Таблица 2 приведены некоторые примеры предметов, в которые включены темы финансовой грамотности.

Блок 16 содержит подробный пример интеграции финансовой грамотности в школьную программу в Армении, начиная с системы ключевых компетенций. Успешная стратегия включения финансового образования в школьную программу использует возможность пересмотра национальной школьной программы и включения тем финансового образования в другие предметы. В Блоках 17 и 18 это рассматривается более подробно на примере Перу и Австралии.

Даже когда финансовое образование успешно интегрировано в учебную программу, оно может охватывать не всех детей. Некоторые предметы, включающие в себя элемент финансового образования, могут быть факультативными; также школы могут иметь большую свободу действий в отношении того, что ни преподают, даже в рамках обязательных предметов, таких как математика.

Некоторые страны сделали финансовое образование обязательным на уровне национального законодательства. У обязательного финансового образования в школах есть свои преимущества. Полномочия в сфере финансового образования – это эффективный способ предоставления финансового образования всем учащимся; кроме того, так заинтересованные лица и широкая общественность видит, что государство считает данную тему приоритетной. Исследования также свидетельствуют о том, что модели обучения, предусматривающие обязательный курс, оказывают стабильное и существенное воздействие на финансовую грамотность, тогда как добровольные внеклассные занятия менее эффективны (Frisancho, 2019<sup>[48]</sup>). Четкие полномочия также способствуют повышению гражданской ответственности, упрощая процесс установления четких обязанностей и оценки прогресса. Однако ограниченные ресурсы, имеющиеся в образовательных системах, перегруженные программы обучения и низкий приоритет, присваиваемый финансовой грамотности, зачастую объясняет, почему в некоторых странах она становится лишь частью факультативных предметов. Например, в Беларуси существует факультативный предмет основы финансовой грамотности для учащихся 8-9 классов средней школы.

**Таблица 2. Примеры включения финансового образования в школьную программу**

Страна	Предметы, в которые включено финансовое образование	Уровень образования	Обязательность или факультативность предмета для учащихся
Армения	Я и мир	Классы: 2-4 (начальная школа)	Обязательный
	Математика	Классы: 2-6 (начальная школа и младшие классы средней школы)	Обязательный
	Алгебра	Классы: 7-11 (младшие и старшие классы средней школы)	Обязательный
	Обществоведение	Классы: 8-11 (младшие и старшие классы средней школы)	Обязательный

Австралия	Математика	С базового по 10 класс	Обязательный
	Английский язык		Обязательный
	Естественные науки		Обязательный
	Экономика и бизнес	С 5 по 8 класс	Обязательный
Беларусь	Математика	Классы 4-11	Обязательный
	Обществоведение	Классы 10-11	Обязательный
	История	Классы 8-11	Обязательный
	Основы финансовой грамотности	Классы 8-9	Факультативный
Бразилия	Любой предмет	Начальная и старшая школа	Штаты могут выбрать, делать ли финансовое образование обязательным; такой выбор сделали лишь немногие штаты. Преподавание также меняется в зависимости от желания преподавателей.
	Любой предмет	Начальная и старшая школа	Штаты могут выбрать, делать ли финансовое образование обязательным; такой выбор сделали лишь немногие штаты. Преподавание также меняется в зависимости от желания преподавателей.
Канада	Включено во многие предметы, в том числе математику, профессиональное развитие, предпринимательство, бухгалтерский учет или обществоведение в зависимости от провинции	Все возраста обязательного школьного обучения	Школьные программы находятся в ведении провинций/территорий. В Квебеке в рамках пятой ступени среднего образования существует обязательный курс финансового образования. Некоторые предметы, включающие элемент финансового образования, являются обязательными (например, математика, обществоведение).
Чехия	Междисциплинарный подход	Средняя школа	Обязательный с 2009 года в средней школе, а с 2013 года – в начальной школе
	Права и обязанности граждан	Начальная школа	
Эстония	Междисциплинарный подход согласно рамочному документу «Предпринимательство»	Все возраста обязательного школьного обучения	
Грузия	Включено в четыре предмета: я и мир, математика, алгебра, обществоведение	Классы 2-11	Экспериментальная стадия
Япония	Обществоведение	Все возраста обязательного школьного обучения	
	Экономика домашнего хозяйства		
	Нравственное воспитание		
Кыргызстан	Человек и общество	Средняя школа	Экспериментальная стадия
Гонконг, Китай	Общеобразовательные предметы	Начальная школа	Общеобразовательные предметы и математика являются обязательными.
	Математика	Начальная и средняя школа	
	Жизнь и общество, экономика домашнего хозяйства	Младшие классы средней школы	
	Бухгалтерский учет, бизнес, экономика	Старшие классы средней школы	
Новая Зеландия	Междисциплинарный подход в рамках общественных наук, математики, английского языка, предпринимательства, здравоохранения и технологий, экономики и бухгалтерского учета	Все возраста обязательного школьного обучения	Факультативный
Перу	Права и обязанности граждан (начальная школа)	Возраст: 6-17 лет	Обязательный во всех школах согласно Постановлению Министерства образования № 440-2008-ED (с поправками, внесенными Постановлением № 199-2015-MINEDU в 2015 году)
	Общественные науки (средняя школа)		
Польша	Основы предпринимательства	Средняя школа	Обязательный в рамках основ предпринимательства и других
	Включено в основы государства и права,	Все возраста обязательного	

	математику, географию и историю	школьного обучения	предметов (основы государства и права, математика, география и история) согласно постановлению министра национального образования
	Некоторые элементы финансовых знаний в рамках дошкольного образования		
Португалия	Гражданственность и развитие, факультативно включено в другие предметы	Может предоставляться на любом этапе обучения	Является частью «Воспитания гражданственности», обязательного с 2018 года.
Румыния	Экономика и финансовое образование	Класс: 8 (уровень неполного среднего образования)	С 2020/2021 года – самостоятельный предмет в объеме одного часа в неделю
Словацкая Республика	Междисциплинарный подход	Все возраста обязательного школьного обучения	Школы должны выполнять Национальный стандарт финансовой грамотности; каким образом это делать, школы решают самостоятельно.
ЮАР	Математическая грамотность	Все возраста обязательного школьного обучения	
	Экономика и менеджмент		
Испания	Общественные науки	Начальная школа	Обязательный
	Экономика	Средняя школа	Факультативный
Швеция	Основы государства и права	Начальная и средняя школа	Обязательный
	Экономика домашнего хозяйства	Начальная школа и младшие классы средней школы	Обязательный
	Математика	Старшие классы средней школы (15-18 лет)	Обязательный
Великобритания – Англия	Права и обязанности граждан и математика	Средняя школа	С 2014 года финансовое образование является обязательным, однако многие школы не обязаны следовать Национальной программе обучения. Финансовое образование используется в качестве контекста для математики в начальной школе, однако формально не является частью программы обучения.
Великобритания – Северная Ирландия	Математика и арифметика	Возраст: 5-14 лет	
	Обучение для жизни и работы	Возраст: 14-16 лет	
Великобритания – Шотландия	Математика	Возраст: 3-14 лет	
	Арифметика в обучении		
Великобритания – Уэльс	Математическое развитие, личность и общество	Все возраста обязательного школьного обучения	В 2022 году будет введена новая национальная программа обучения, включающая финансовое образование в рамках новой области обучения под названием математика и арифметика.
США	Включено в различные предметы, в том числе в экономику, общественные науки, математику, науку о семье и потреблении, профессионально-техническое обучение, историю (в зависимости от штата)	Некоторые школы в зависимости от политики штата	В некоторых штатах финансовое образование является обязательным.

### **Блок 16. Ситуационное исследование: от системы ключевых компетенций до программы обучения в Армении**

В 2015 году Центральный банк Армении и Министерство образования и науки разработали Матрицу финансовых компетенций учащихся, которая предусматривала ключевые компетенции в области финансовой грамотности в семи направлениях (экономика, управление бюджетом, экономия и планирование, управление долгами, подбор подходящих товаров, защита прав, мошенничество и обман) и в четырех аспектах (знания, навыки, установки и поведение), разделенные на разные возрастные группы. Матрица представлена в Приложении В.

На основании ключевых компетенций рабочая группа, состоящая из экспертов в области образования, финансового образования, практических специалистов и психологов, разработала программу финансового обучения, которую следовало интегрировать в четыре школьных предмета, обеспечив комплексное освещение тем финансовой грамотности в начальной и средней школах (2-11 класс согласно национальной системе):

- Я и мир: 2-4 класс (начальная школа).
- Математика: 2-6 класс (начальная школа и младшие классы средней школы).
- Алгебра: 7-11 класс (младшие и старшие классы средней школы).
- Обществоведение: 8-11 класс (младшие и старшие классы средней школы).

Интеграция финансовой грамотности в указанные четыре предмета состояла из нескольких ступеней:

1. **Распределение компетенций в рамках предметов.** Основываясь на определенных аспектах каждого предмета, члены рабочей группы определили, куда именно должны быть интегрированы компетенции, включенные в Матрицу финансовых компетенций. Некоторые компетенции были включены лишь в один предмет, тогда как другие – в большее количество предметов.
2. **Создание шаблонов.** После распределения компетенций члены рабочей группы разобрали компетенции на составляющие согласно шаблону, включающему: тему, предмет, класс; ключевую компетенцию; цель обучения: знания, навыки, установки; содержание предмета; учебно-педагогические мероприятия; связи с другими предметами; критерии оценки. В основу каждого документа с программой финансового обучения в рамках предмета входят все шаблоны, имеющие отношение к этому предмету.
3. **Методические указания.** В 2017 году, после разработки документов с программами финансового обучения в рамках предметов, члены рабочей группы разработали пособия для преподавателей по каждому предмету, включающие методические указания, примеры планов уроков, учебно-педагогические мероприятия, упражнения и т.п. Учитывая междисциплинарный характер финансового образования, крайне рекомендуется использование проектных и проблемно-ориентированных методов и мероприятий. Все материалы одобрены Министерством образования и науки.

### **Блок 17. Ситуационное исследование: коллегиальный подход к разработке программы обучения в Перу**

В соответствии с рамочным соглашением 2006 года Министерство образования и Управление по делам банков, страховых компаний и частных пенсионных фондов (SBS) организовали экспериментальную программу финансового образования, предназначенную для подготовки преподавателей. В 2008 году в ходе пересмотра программы обучения Министерство образования включило финансовое образование в среднее образование. При пересмотре программы обучения в 2008 году Министерство образования признало важность финансового образования для молодежи и включило его в Национальную программу обучения для старшей школы.

В 2012 году Министерство образования начало работу над программой базового образования на основе компетенций. Каждая компетенция была разделена на ряд способностей, помогающих преподавателям понять результаты обучения с различных сторон.

В период с 2013 по 2014 год министерство пригласило SBS, Национальную систему оценки, аккредитации и сертификации качества образования (SINEACE) и других экспертов в области финансового образования к участию в рабочей группе в целях разработки систем финансового обучения. Рабочая группа проанализировала программы обучения других стран, национальный опыт финансового образования, задействовав также педагогический и технический опыт и профессионализм членов группы.

В результате деятельности рабочей группы и признания важности финансового образования, в марте 2015 года было принято обновление национальной программы обучения. Обновление включает следующую компетенцию области финансового образования: «Он/она ответственно ведет себя в отношении экономических ресурсов». Данная компетенция далее разделяется на более конкретные способности:

1. понимает взаимоотношение элементов экономической и финансовой систем;
2. осознает, что является частью экономической системы; и
3. ответственно распоряжается ресурсами.

Обновление также включило в себя ряд показателей достижения каждого из уровней учащимися, что дает преподавателям возможность четко видеть прогресс учащихся и понимать, соответствуют ли учащиеся ожиданиям в рамках конкретного уровня.

### **Блок 18. Ситуационное исследование: развитие и поддержка финансового образования в качестве междисциплинарной темы в Австралии**

Финансовое обучение в школах Австралии осуществляется в соответствии с утвержденной на государственном уровне Национальной системой потребительской и финансовой грамотности, которая использовалась в ходе включения финансового образования в некоторые предметы (MCEECDYA, 2011).

На данный момент «Потребительская и финансовая компетентность» является общей темой австралийской программы обучения. Австралийское управление по вопросам учебных программ, оценки и отчетности (ACARA) руководит разработкой национальной программы обучения в Австралии. Совместно с работниками сферы образования ACARA определяет форму учебной программы с учетом целей обучения австралийской молодежи, данных исследований, актуальных образовательных потребностей и передовых учебных программ в стране и в мире. Затем управление разрабатывает подробную программу обучения, совещаясь с привлеченными экспертами и консультантами. Учебная программа проходит апробацию в школах, после чего ее утверждает Министерство образования и Совет ACARA.

Потребительская и финансовая компетентность явным образом включена в такие области знаний, как математика, гуманитарные и общественные науки, а также в базовую арифметику с базового по 10 класс. Созданный ACARA веб-сайт под названием «Связи в учебной программе», предназначен для определения информации в рамках австралийской учебной программы, поддерживающей развитие финансовой грамотности (среди прочих навыков) молодежи (<https://www.australiancurriculum.edu.au/resources/curriculum-connections/>). Портал помогает преподавателям ориентироваться в подборе необходимых материалов, а также предоставляет доступ к междисциплинарным ресурсам, разработанным Австралийской комиссией по ценным бумагам и инвестициям (ASIC) для онлайн-платформы MoneySmart Teaching. Эти ресурсы оказывают непосредственную поддержку в процессе преподавания и обучения потребительской и финансовой грамотности.

Штаты и территории начали применять поэтапный подход к реализации австралийской программы обучения в 2012 году. Хотя финансовое образование является частью национальной программы обучения, австралийские штаты и территории, основываясь на национальной программе обучения, управляют школами и определяют программу обучения в своей юрисдикции.

Преподаватели во всех австралийских школах постоянно ищут новые материалы и методики, интересные для их учеников, а комиссия ASIC продолжает изучать возможности сотрудничества с целью совершенствования устойчивых программ финансового образования в школах.

#### **Блок 19. Сопутствующие эффекты: когда финансовая грамотность повышает успеваемость в математике и интерес к ней**

Многим учащимся математика кажется сложным предметом или предметом, «оторванным от реальности». При этом все чаще появляются свидетельства о том, что использование финансовых тем в процессе изучения может повысить интерес к математике и даже улучшить успеваемость. Это может стать сильным аргументом

для включения финансового образования в школьную программу.

В качестве эксперимента австралийские ученые ввели финансовую грамотность в качестве контекста для изучения математики в четырех начальных школах в районах с низким социально-экономическим уровнем. Преподаватели разработали упражнения и игры, основанные на ситуациях из реальной жизни, в контексте национальной программы по математике. Ученые выяснили, что дети, которым преподавалась финансовая грамотность, лучше понимали и применяли математические концепции, с большим интересом относились к математике и повышали свой уровень знания и понимания финансовых вопросов. Кроме того, наблюдалось положительное влияние на общий уровень способностей, например, на способность к коллективной работе (Attard, 2016).

Подобным образом в Великобритании был реализован пилотный проект, призванный повысить успеваемость в математике, в рамках которого преподавателей научили преподавать математику, используя финансовый контекст. Исследование показало, что, отвечая в ходе государственного экзамена на вопросы, составленные с использованием финансового контекста, учащиеся улучшили успеваемость приблизительно на 20 %, продемонстрировав значительно лучшие результаты, чем контрольная группа. Преподаватели и студенты отметили, что благодаря пониманию финансового контекста, им было проще сконцентрироваться на математике. Преподаватели оценили эффективность данного метода и впоследствии включили его в программу по математике в своих школах (Winnard, 2015).

Другие недавно проведенные исследования также показали, что финансовое образование в школах может иметь существенные последствия, например положительно влиять на величину общего среднего балла (GPA) учащихся (Frisancho, 2018).

## Разработка эффективных программ

### Основные выводы

Эффективность финансового образования для детей и молодежи зависит не только от содержания и тем, но и от того, когда оно начинается и как построено. Международный опыт говорит о том, что важно:

- Начинать финансовое образование в раннем возрасте и строить его с учетом когнитивного, социального и физиологического развития детей и молодежи.
- Разрабатывать достаточно длительные программы, следующие структурному подходу, а не слишком короткие разовые программы.
- Создавать программы, которые дают возможность учиться на собственном опыте, имеют прямое отношение к жизни молодежи, позволяют участникам почувствовать результат принятых ими решений и учитывают склонности, установки и привычки молодых людей, поскольку в таком случае шанс закрепления правильного финансового поведения гораздо выше.



Эффективность финансового образования для детей и молодежи – не важно, осуществляется оно в школе или за ее пределами, – основывается не только на конкретном содержании и темах, но также на многих других факторах, связанных с разработкой мероприятий. В данном разделе приведены некоторые выводы, сделанные на основе теории и практики и касающиеся времени (возраста), когда следует осуществлять финансовое образование, длительности этого образования, а также способов разработки программ таким образом, чтобы они поддерживали изменение поведения.

### ***Финансовое образование в разном возрасте***

Дети и молодежь представляют возрастную группу, переживающую стремительные биологические, когнитивные и психологические изменения. И при разработке мер в рамках финансового образования для данной группы следует принимать эти факторы во внимание.

Во-первых, важно начинать финансовое образование в раннем возрасте. В Принципах и передовых методах финансового образования и просвещения ОЭСР 2005 года говорится: *«Финансовое образование должно начинаться в школе. Людей следует просвещать в финансовых вопросах как можно раньше»* (OECD, Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness, 2005). Исследования показывают, что финансовые привычки детей формируются уже к семи годам (Whitebread & Bingham, 2013) и что молодые люди с раннего возраста получают доступ к деньгам и финансовым продуктам. Предоставление хорошо продуманного финансового образования до начала подросткового периода может дать детям и молодежи представление об основных понятиях и сформировать у них необходимые навыки до того, как они столкнутся с серьезными финансовыми решениями и рисками. Профилактические меры могут оказаться более эффективными по сравнению с необходимостью исправления неправильных представлений и плохих привычек впоследствии (Heuberger, Kasman, & Hammond, 2018; Money Advice Service, Developing Financial Capability in Children and Young People: A Review of the Evidence, 2018). Предоставление финансового образования в начальной школе или ранее дает также возможность увеличить продолжительность финансового образования для молодых людей и обеспечить преемственность инициатив (обычно более частых), реализуемых в средней школе.

Во-вторых, важно, чтобы финансовое образование соответствовало возрасту детей и молодежи, а также стадии их когнитивного, социального и психологического развития (MoneyWise & Nibud). В целях определения максимально эффективных подходов в отношении детей разного возраста Американское Бюро по защите прав потребителей в финансовой сфере (CFPB) разработало экспериментальную модель приобретения финансовой грамотности (CFPB, Building blocks to help youth achieve financial capability. A new model and recommendations, 2016). Данная модель учитывает, каким образом и в каком возрасте дети и молодые люди развивают различные аспекты своих финансовых навыков, с четким указанием значения этого в формировании финансового образования. В частности:

- В раннем детстве у детей начинает формироваться способность к целенаправленной деятельности, состоящая из ряда когнитивных процессов, благодаря которым ребенок начинает учиться строить планы, откладывать удовольствие, концентрировать внимание, запоминать информацию и

выполнять несколько задач одновременно. Данные когнитивные способности поддерживают развитие самоконтроля и ориентированных на будущее навыков, которые, в свою очередь, являются основой для выполнения взрослых финансовых задач, таких как постановка финансовых целей, сбережение средств и управление бюджетом.

- В середине детского периода (6-12 лет) дети, как правило, приобретают ценности, установки, стандарты, убеждения, привычки и социальные нормы в отношении денег, которые будут оказывать основное влияние на их поведение во взрослой жизни. На данном этапе дети продолжают развивать способность к целенаправленной деятельности и связанные с ней навыки, такие как самоконтроль и самодисциплина.
- Финансовые знания и навыки принятия решений начинают формироваться главным образом в подростковом и юношеском возрасте (с 13 лет до 21 года). Когда молодые люди начинают принимать решения, имеющие важные последствия, обучение управлению личными финансами впервые приобретает для них значимость. Когнитивные способности, такие как обработка информации и память, продолжают развиваться, давая подросткам и совершеннолетним молодым людям возможность применять навыки финансового исследования и принятия решений.

### *Длительность программы*

Практический вопрос, с которым сталкиваются несколько заинтересованных лиц при разработке новых мероприятий, касается их продолжительности.

Анализ, проведенный платформой MoneyWise (Wijzer in geldzaken) и Национальным институтом информации о домашних финансах (Nibud) в Нидерландах, включает несколько принципов в отношении инициатив в области финансового образования, предназначенных для детей и молодежи (MoneyWise & Nibud). В частности, он подчеркивает важность использования структурного подхода к разработке программ финансового образования. Он указывает, что разовых или непродолжительных мер недостаточно и что не стоит ждать, что три часа финансового образования существенно повлияют на поведение.

Это подтверждается метаанализом 37 экспериментальных или квазиэкспериментальных исследований воздействия программ финансового образования в школах (Kaiser & Menkhoff, 2018). Исследование показывает, что влияние финансового образования на уровень финансовых знаний положительно соотносится с интенсивностью, но только до определенного момента, означающего снижение предельной отдачи от образования. В среднем 5 часов обучения приводят к умеренному влиянию на уровень финансовых знаний (около 15 % среднеквадратичного отклонения), мероприятия продолжительностью около 20-40 часов, как правило, имеют больший эффект (около 20-25 % среднеквадратичного отклонения), тогда как образовательные мероприятия, продолжающиеся более 80 часов, не приносят дополнительной пользы.

### *Разработка мероприятий, призванных повлиять на поведение*

Как показывают исследования эффективности финансового образования, несколько мероприятий могут повысить уровень финансовых знаний, однако спровоцировать изменение поведения – относительно более сложная задача (Amagir, Groot, Maassen

van den Brink, & Wilschut, 2018; Kaiser & Menkhoff, 2018). Поддержка грамотного и ответственного финансового поведения является одной из наиболее важных задач финансового образования, и само по себе повышение уровня знаний будет несущественным, если не принять соответствующие меры. По этой причине политическое руководство и исследователи прилагают серьезные усилия для того, чтобы понять, как именно следует поддерживать правильное финансовое поведение, в особенности с раннего возраста.

Ряд обзоров указывают, что ключом к формированию финансовых навыков и поведения является практическое обучение (MoneyWise & Nibud; Money Advice Service, *Developing Financial Capability in Children and Young People: A Review of the Evidence*, 2018; Heuberger, Kasman, & Hammond, 2018). В рамках Отчета о финансовом образовании для молодежи ОЭСР 2014 года было изучено несколько систем финансового обучения и сделаны некоторые общие выводы в отношении эффективной разработки и педагогики (OECD, 2014). В этой связи говорилось о возможности использовать «реальный» финансовый контекст; проблемно-ориентированном методе обучения; критическом подходе и обсуждении; подходе, основанном на решении задач, включая научную работу и проекты учащихся; междисциплинарных подходах; а также подходе, основанном на определенных занятиях, включая применение ролевых игр и моделирования.

Недавно проведенный метаанализ 36 мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности детей и подростков, показал, что в начальных школах основное внимание следует уделять «практической педагогике» и «практическому обучению». В средней школе основной характеристикой является «соответствие теме» и использование в рамках занятий практического опыта, а также принятие во внимание представлений учащихся о будущих целях. Как в начальной, так и в средней школе основной характеристикой эффективных программ финансового образования, судя по всему, является тот факт, что учащиеся чувствуют эффект от своих решений, принимая активное участие в учебном процессе. Финансовое образование должно обеспечивать не только приобретение новых навыков, но также понимание, каким образом эти навыки применять, и в этой связи помогать учащимся приобретать опыт, позволяющий им становиться сильнее (Amagir, Groot, Maassen van den Brink, & Wilschut, 2018).

Поощряя положительное финансовое поведение, необходимо также принимать во внимание укоренившиеся привычки и убеждения. Нерациональное поведение может мешать правильному финансовому поведению; так происходит, например, когда человек предпочитает краткосрочную выгоду долгосрочным целям, подпадает под сильное влияние представлений и поведения других людей, имеет нереалистичные ожидания или плохие привычки в отношении ведения бюджета, управления долгом и регулярного сбережения средств (Spencer, Nieboer, Foreword, & Dolan, 2015).

Хотя большинство данных препятствий относятся к взрослым, дети и молодежь также подвержены нерациональному поведению, в особенности это касается отсутствия самоконтроля, стремления к немедленному удовлетворению желаний и тенденции к соответствию социальным нормам. Для изменения поведения необходимо признать и преодолеть данные сложности.

Существует ряд исследований, в которых рассматривается использование теории поведения субъектов при разработке программ финансового образования для взрослых (IOSCO & OECD, 2018). В системе Mindspace, разработанной компанией

UK Behavioural Insights Team, есть некоторые элементы, которые могут помочь в разработке мероприятий для детей и молодежи:

- **Источник информации:** Дети и молодые люди более склонны прислушиваться к мнению человека, которого они уважают и которому доверяют. Это может быть авторитетный для них человек – родитель или учитель. Для более старших детей более эффективной может стать информация, полученная от сверстников или публичных лиц, чьими поклонниками они являются.
- **Нормы:** Дети не любят чувствовать себя чужими или другими. Они с большей вероятностью изменят свое поведение, если будут считать, что другие их сверстники поступают так же.
- **Актуальность:** Детям необходимо видеть, что то, что они изучают, имеет прямое отношение к их повседневной жизни – прямо сейчас или в ближайшем будущем.
- **Эмоции:** Меры, импонирующие на эмоциональном уровне, могут быть эффективными.
- **Обещания:** Публичное обещание, например заявление перед всем классом о своем намерении каждую неделю откладывать деньги, может помочь придерживаться плана и справиться с проблемами самоконтроля.

Большинство мер финансового образования, разработанных на основе поведенческих данных, предназначены для взрослых, однако теория поведения субъектов также используется в некоторых программах для детей и молодежи (см. Блок 20). Более того, исследования показывают, что в некоторых случаях финансовое образование может исправить нерациональное поведение и неверные установки молодых людей (Блок 21).

#### **Блок 20. Ситуационное исследование: применение теории поведения субъектов в формировании финансового образования для детей и молодежи**

Разрабатывая программу финансового образования, Национальный банк и Министерство образования **Грузии** черпали вдохновение из различных поведенческих систем, таких как Mindspace и EAST. Программа образования охватывает темы, тесно связанные с жизнью учащихся, например какое влияние на принятие финансовых решений оказывают реклама, сверстники, члены семьи и общество, а также финансовую безопасность в интернете. Программа содержит простые, готовые к использованию шаблоны бюджетов для школьников и уделяет основное внимание мероприятиям, направленным на развитие практических навыков и стимулирование изменения поведения.

Управление по делам банков, страховых компаний и частных пенсионных фондов **Перу** (SBS) воспользовалось системой EAST для разработки программы Finanzas en el Cole, предназначенной для учащихся перуанских средних школ. Программа была составлена с использованием понятного языка и простых понятий («Простота»), развлекательно-образовательных элементов, таких как комиксы и видеоролики («Привлекательность»), с задействованием сообщества вблизи школы, которое

предложило учащимся приносящую доход деятельность («Социальность»), и продемонстрировала «Своевременность», поскольку готовила учащихся к жизни после школы в благоприятное для обучения время. В ходе реализации программы был зафиксирован рост уровня знаний учащихся о финансовой системе, а также улучшение навыка управления ресурсами (IOSCO & OECD, 2018).

Молодежь попадает под сильное влияние сверстников, и обмен опытом может быть эффективным инструментом. В рамках программы «Я могу управлять своими деньгами», которую Junior Achievement реализует в **Турции**, для того чтобы научить молодых людей планировать бюджет и делать разумный выбор в отношении собственных финансов, применяется модель, основанная на взаимодействии сверстников. Молодые люди, относящиеся к одной возрастной группе, культуре, живущие в схожих условиях и/или имеющие одинаковый социальный статус учат друг друга финансовой грамотности (Junior Achievement Europe, 2016).

## Блок 21. Влияние финансового образования на установки молодежи

### *Самоконтроль*

Для оценки воздействия программы Finanzas en mi Colegio на учащихся трех последних классов старшей школы (в возрасте 14-16 лет), в 300 государственных школах Перу было проведено масштабное рандомизированное контролируемое исследование. Помимо повышения уровня финансовых знаний, программа также улучшила самоконтроль участвовавших в ней учащихся по сравнению с контрольной группой (Frisancho, 2018).

### *Терпение*

Программа финансового образования, реализованная в государственных начальных школах Стамбула (Турция), была разработана в целях улучшения способности учащихся к представлению самих себя в будущем и поощрения ориентированного на будущее поведения. Например, одно из ситуационных исследований, использованных в программе, под названием «Машина времени Зейнеп» рассказывает о девочке по имени Зейнеп, которая хочет велосипед; чтобы купить велосипед, девочке необходимо откладывать деньги, при этом она сталкивается с заманчивыми краткосрочными возможностями потребления. Машина времени дает Зейнеп возможность отправиться в два возможных варианта будущего (в будущем, где она накопила или не накопила на велосипед) и увидеть последствия своих решений. Учащиеся обсуждают, как Зейнеп будет себя чувствовать в каждом из вариантов будущего; также учащиеся просят представить себя в подобных ситуациях. Ситуационные исследования дополняются мероприятиями и играми, проводящимися в классе. Рандомизированное контролируемое исследование данной программы показало, что в рамках гипотетических заданий участвовавшие в программе учащиеся делали выбор, требующий большего терпения, и что более высокий уровень терпения держался до трех лет после мероприятия (Alan & Ertac, 2018).

В 2012-2013 учебном году испанский Центральный банк и Национальная комиссия по рынку ценных бумаг (CNMV) запустили программу «Финансы для всех»

(Finanzas para Todos), предназначенную для студентов средней школы. Рандомизированное контролируемое исследование, проведенное среди 3 000 учащихся девятого класса показало, что данная программа не только повысила уровень финансовых знаний, но также улучшила терпение учащихся; этот вывод был сделан при оценке гипотетических вариантов потребительского выбора между потреблением сегодня и спустя три или шесть недель (Bover, Hospido, & Villanueva, 2018).

В Великобритании некоммерческая организация MyBnk реализует программу для школьников (Money Twist), направленную на изменение модели поведения через развитие способности откладывать удовольствие, обсуждение финансовых привычек и улучшение понимания таких концепций, как «время», «планы» и «последствия». В рамках занятий используются видеоматериалы, игры, викторины, работа в парах и ролевые игры, затрагиваются такие темы, как ценность денег, выбор, менталитет и определение приоритетов. Оценка программы в отношении детей в возрасте 7-11 лет показала, что после занятий учащиеся охотнее работают над своей целью, связанной с накоплением денег, и откладывают удовольствие (Substance, 2018).

В рамках другой программы финансового образования, реализованной среди учащихся начальных школ совместно с Музеем сбережений (Museo del Risparmio) в Турине (Италия), удалось снизить уровень нетерпения детей, но только среди мальчиков (Migheli & Coda Moscarola, 2017).

#### *Последовательность межвременных предпочтений*

В рамках программы финансового образования, реализованной немецкой некоммерческой организацией My Finance Coach, финансовое образование было предложено учащимся старших школ в возрасте 13-15 лет. Экспериментальное изучение эффективности программы показало, что учащиеся, принимавшие участие в программе, делали более последовательный выбор и с большей долей вероятности вели себя согласно стандартным моделям межвременного выбора (Lührmann, Serra-Garcia, & Winter, 2018).

## Глава 6. Осуществление финансового обучения в школе и вне школы

Даже при наличии грамотно разработанных учебных планов и программ существует большое количество трудностей, связанных с реализацией и предоставлением финансового образования. Школьная программа определяет цели образовательной системы с помощью охватываемых тем и времени, выделяемого на каждый предмет, но для обучения учащихся важно, что именно и каким образом им преподается на самом деле. Преподавателям может не хватать финансовых знаний или навыков для собственного применения или для того, чтобы научить им учащихся; также преподаватели могут не чувствовать необходимой уверенности. Преподавателям и другим инструкторам может не хватать материалов и инструментов достаточного качества, необходимых в процессе обучения. Цифровые технологии дают возможность использования новых информационных каналов, но также создают определенные сложности, а информации об их эффективности еще недостаточно.

### Подготовка преподавателей и инструкторов

#### Основные выводы

Подготовка преподавателей и инструкторов – ключевой компонент успешной программы финансового образования. Важно, чтобы:

- Преподаватели и инструкторы имели высокий уровень финансовой грамотности и с уверенностью распоряжались собственными финансами.
- Подготовка инструкторов и преподавателей делала их уверенными и хорошо подготовленными к преподаванию финансовой грамотности.
- Программы подготовки преподавателей разрабатывались при взаимодействии авторитетов в области финансовой грамотности и органов образования, в том числе самих преподавателей, а также чтобы они были аккредитованы органами образования.

Подготовка преподавателей – ключевой компонент успешной программы финансового образования. Хотя на государственном уровне можно обеспечить поддержку финансовому образованию в школах, она не будет иметь заметного влияния на процесс обучения до тех пор, пока преподаватели и другие инструкторы не будут получать активную поддержку и поощрение в процессе включения финансового образования в свои программы обучения и не будут обладать необходимыми для этого навыками, знаниями и пониманием.

Даже когда элементы финансовой грамотности интегрированы в школьную программу, местные органы образования, школы и/или преподаватели могут иметь

самостоятельность в определении объема и способов реализации программы. Преподаватели могут не касаться элементов финансового образования, включенных в программу, если они не чувствуют достаточной уверенности, интереса или считают себя недостаточно подготовленными для преподавания нового материала, или если им не хватает учебных материалов и курсов повышения квалификации. Директора школ и преподаватели могут считать развитие финансовой грамотности второстепенной задачей, особенно если финансовая грамотность не оценивается в ходе официальных экзаменов.

Финансовое образование – относительно новая для школ тема; это значит, учителям существующих предметов нужно понять, каким образом включить его в свой предмет, что может показаться им лишней сложностью. Они стали преподавателями, потому что хотели преподавать математику или экономику, или географию, но вовсе не обязательно заниматься финансовым образованием.

Уровень финансовой грамотности самих преподавателей может быть низким. Труд многих из них оплачивается относительно низко, поэтому у многих из них даже могут быть финансовые проблемы. Это увеличит их нежелание преподавать предмет, в отношении которого они не чувствуют уверенности в повседневной жизни. По этой причине важно предоставлять преподавателям соответствующую поддержку в их финансовом образовании. Например, на австралийском веб-сайте MoneySmart имеется раздел, посвященный финансовому положению преподавателей<sup>4</sup> (см. также Блок 23).

Программы финансового обучения зачастую инициируются финансовыми органами власти, часто в рамках национальной стратегии финансового образования. По мере включения финансового образования в формальное образование, министерства образования и связанные с ними органы часто берут на себя руководящую роль в обеспечении подготовки преподавателей в рамках их первоначального обучения или впоследствии в ходе повышения квалификации. Например, в Кыргызстане Республиканский институт повышения квалификации в 2017 году начал готовить преподавателей финансовой грамотности в рамках 18-часового модуля. В некоторых странах финансовые органы власти сотрудничают с органами образования в целях разработки содержания подготовки преподавателей или в целях организации этой подготовки. Например, в Японии некоторые управления высшего образования приглашают лекторов из Центрального совета по вопросам информирования о финансовых услугах (CCSFI), Агентства по финансовым услугам (FSA) или Банка Японии для предоставления финансового образования обучающимся преподавателям.

Некоторые другие страны организовали (часто в рамках национальной стратегии финансового образования) интернет-доступ преподавателей к учебным материалам и платформам. Например, государственные органы Бразилии разработали виртуальную платформу с курсом дистанционного обучения и видеоуроками для школьных преподавателей.<sup>5</sup> Платформа содержит 40-часовой курс, мероприятия, направленные на интеграцию материалов по финансовому образованию в школьные занятия, и форум, где участники могут поделиться знаниями и

---

<sup>4</sup> <https://www.moneysmart.gov.au/teaching/financial-health-for-teachers>;

<sup>5</sup> Платформа находится по адресу <http://www.vidaedinheiro.gov.br/moodle/>



размышлениями. В Испании Национальный институт образовательных технологий и подготовки преподавателей совместно с органами финансового надзора разработал несколько Открытых интерактивных нанокурсов (Nano Open Online Courses (NOOCs)) по таким темам, как важность финансового образования, экономия, использование кредитных и дебетовых карт, электронная торговля и психология личных финансов. Данные курсы в большей степени предназначены для преподавателей, но доступны всем желающим.

Некоторые страны нашли новые способы охвата и вовлечения преподавателей. Центральный банк Австрии (OeNB) организовал контактные центры при университетах, чтобы на раннем этапе привлекать будущих преподавателей. Отдел финансовой грамотности банка OeNB сотрудничает с ведущими австрийскими университетами, занимающимися подготовкой будущих преподавателей по экономическим дисциплинам. В течение одного семестра эксперты OeNB работают со студентами в рамках специализированных курсов, посвященных управлению личными финансами и изучению методов преподавания финансовой грамотности молодежи. Кроме того, OeNB организует курсы финансового образования для старших преподавателей в сотрудничестве с Высшей педагогической школой. Австралийская комиссия по ценным бумагам и инвестициям (ASIC) организовала местные партнерства для сотрудничества с преподавателями и директорами школ. Она также выясняет у преподавателей, что побуждает их пользоваться веб-сайтом MoneySmart Teaching. В Японии Центральный совет по вопросам информирования о финансовых услугах (CCSFI) проводит конкурсы среди преподавателей и школьников; победители конкурса среди преподавателей становятся наставниками других преподавателей. В Англии некоммерческая организация Young Money разработала программу Центров повышения квалификации, призванную поддерживать и вознаграждать школы, приверженные высоким стандартам руководства и участвующие в финансовом образовании (Блок 24). Привлечение обучающихся преподавателей к формированию и разработке заданий для работы в классе также может дать возможность лучше понять профессиональные образовательные потребности и интересы преподавателей, а также помочь им чувствовать себя увереннее в преподавании финансовой грамотности (Sawatzki & Sullivan, 2017).

Ситуационные исследования, представленные в Блоках 22-24, иллюстрируют подходы, применяемые в Португалии, Австралии и Англии в обучении преподавателей финансовой грамотности.

#### **Блок 22. Ситуационное исследование: подготовка преподавателей в Португалии**

Начиная с 2014 года, Министерство образования и органы финансового надзора Португалии реализуют программу финансового образования преподавателей. Учебные курсы организуются на регулярной основе и проводятся специалистами из органов финансового надзора и Министерства образования. Учебные курсы проводятся на территории органов финансового надзора или в школах.

Программа аккредитована в качестве профессиональной подготовки преподавателей; это означает, что посещение курсов и прохождение аттестации преподавателями считается повышением квалификации. Как правило, данные курсы включают 25 часов аудиторных занятий, после чего преподаватели готовят отчет о предоставлении финансового образования в школе. Оценка и аттестация

преподавателей в рамках данных курсов зависит от их участия в учебных занятиях и от оценки их отчета.

В данных учебных курсах могут участвовать преподаватели, работающие на любом этапе обучения и преподающие любой предмет. Содержание обучения посвящено Ключевым компетенциям в области финансового образования, определенным для учащихся всех возрастов, от детского сада до конца средней школы. Темы включают потребности и желания, планирование бюджета, важность экономии, финансовую систему и базовые финансовые продукты, сберегательные продукты, кредит, этику, а также права и обязанности потребителей финансовых продуктов и услуг.

К настоящему времени программа финансового образования преподавателей привлекла преподавателей со всей страны. Однако увеличение числа прошедших обучение преподавателей по-прежнему представляет сложность, и с 2018 года Министерство образования и органы финансового надзора начали организовывать курсы, предназначенные для преподавателей центров профессиональной подготовки, которые, возможно, смогут, в свою очередь, организовать курсы финансового образования для других преподавателей.

Подготовка преподавателей крайне важна, поскольку она позволяет дать им возможность предоставлять финансовое образование, заинтересовать их в данной теме и обеспечить корректность предоставляемой ими информации. Однако важно также дополнять данное обучение разработкой материалов по финансовому образованию, которыми преподаватели смогли бы пользоваться на занятиях.

### **Блок 23. Ситуационное исследование: постоянное повышение квалификации в Австралии**

Австралийская комиссия по ценным бумагам и инвестициям (ASIC) разработала MoneySmart Teaching – программу финансового образования в школах (<https://www.moneysmart.gov.au/teaching>). Платформа предоставляет преподавателям возможность бесплатно повысить квалификацию, а также готовые учебные пособия, отвечающие требованиям австралийской программы обучения.

Программа повышения квалификации аккредитована и соответствует Австралийским профессиональным педагогическим стандартам. Курсы доступны онлайн через платформу социального обучения Open Learning, и призваны повысить уровень финансовой грамотности преподавателей, а также предоставить им поддержку в ходе внедрения образования в сфере потребительской и финансовой грамотности в учебные программы в процесс преподавания. Платформа социального обучения позволяет учителям делиться опытом преподавания финансовой грамотности в своих школах и классах.

В разделе, посвященном финансовому положению преподавателей, представлена серия видеороликов, призванных повысить уровень финансовых знаний преподавателей и их уверенности в вопросах личных финансов. Ролики затрагивают разные события жизни, например получение первой работы, рождение ребенка, подготовку к выходу на пенсию, а также темы, касающиеся личных

финансов, например управление долгом и начало инвестиционной деятельности.

#### **Блок 24. Ситуационное исследование: центры повышения квалификации в Англии**

Английские школы могут обратиться с заявлением на преобразование в Центр повышения квалификации в сфере финансового образования в рамках программы, разработанной некоммерческой организацией Young Money (<https://www.young-enterprise.org.uk/teachers-hub/financial-education/financial-education-programmes/centres-of-excellence/>). Данные школы получают комплексную поддержку, включая консультационные услуги специалиста в области образования, подготовку и повышение квалификации для преподавателей, а также финансовую поддержку для приобретения учебных ресурсов. Школы работают с местными предприятиями, готовыми помочь учащимся увидеть практическое применение их знаний. Успешные школы должны демонстрировать четкое понимание финансового образования, предоставлять его с использованием качественных подходов и иметь программы повышения квалификации преподавателей и оценки учащихся.

### **Разработка учебно-педагогических ресурсов**

#### **Основные выводы**

Важно, чтобы учебные ресурсы в рамках финансового образования:

- Были согласованы с национальной программой обучения и/или ключевыми компетенциями финансовой грамотности.
- Соответствовали национальным руководящим принципам, определяющим участие частного или некоммерческого сектора в финансовом образовании в соответствующих случаях.
- Были связаны с другими предметами и/или легко интегрировались в существующие предметы.
- Были просты в использовании и удобны для включения в план обучения учителями.
- Были точными, современными и интересными, подходили учащимся по возрасту и были актуальны для них немедленно или в ближайшем будущем.

Наряду с обучением, крайне важен доступ преподавателей к качественным и эффективным ресурсам, необходимым для уверенного представления финансового образования в школах. Чтобы обеспечить преподавателей самыми лучшими ресурсами в сфере финансового образования, крайне необходимо организовать наличие объективных и качественных инструментов, обеспечив их доступность.

Во многих странах министерства образования, финансовые органы власти и другие заинтересованные лица объединяют усилия в разработке учебных материалов, включая учебники, планы уроков и цифровые ресурсы. В большинстве случаев материалы по финансовому образованию требуют одобрения со стороны министерства образования перед их использованием в рамках формального образования. Национальные стратегии финансового образования обычно повышают согласованность, качество и беспристрастность имеющихся ресурсов, предотвращая, по возможности, конфликты интересов и избегая предвзятой информации.

Таблица 3 содержит некоторые примеры ресурсов финансового образования, используемых на занятиях в школах.

Очень важно, чтобы учебные ресурсы основывались на ключевых компетенциях в области финансовой грамотности, указанных в национальных или международных системах, поскольку таким образом будет обеспечен должный охват наиболее важных для страны тем и связь ресурсов с национальной программой обучения, т. к. большинство преподавателей демонстрируют нежелание преподавать темы, не являющиеся частью официальных школьных программ или не связанные с ними.

Когда темы финансовой грамотности интегрированы в программу других предметов, наличие готовых к использованию учебных ресурсов, которые можно с легкостью использовать в рамках таких предметов, как математика, общественные науки и т. п., увеличит вероятность их использования преподавателями.

Согласно анализу, проведенному платформой MoneyWise и институтом Nibud в Нидерландах, при составлении учебных материалов для школы следует привлекать специалистов системы образования и пользоваться методиками, доказавшими свою пользу и эффективность (MoneyWise & Nibud).

Таблица 3. Примеры учебных ресурсов, используемых в школах

Страна	Вид ресурсов	Дополнительные сведения
Армения	Энциклопедия финансового образования	Новые издания учебников по предметам будут включать темы финансового образования. Электронные материалы доступны на портале Центрального банка Армении <a href="http://www.abcfinance.am">www.abcfinance.am</a> (на армянском языке)
Австралия	Ресурсы, используемые на занятиях в школе	<a href="https://www.moneysmart.gov.au/teaching">https://www.moneysmart.gov.au/teaching</a> А также: <a href="https://www.australiancurriculum.edu.au/resources/curriculum-connections/portfolios/consumer-and-financial-literacy/">https://www.australiancurriculum.edu.au/resources/curriculum-connections/portfolios/consumer-and-financial-literacy/</a>
Беларусь	Ресурсы, включая видеоматериалы и статьи	<a href="http://fingramota.by">http://fingramota.by</a>
Бельгия	Ресурсы, используемые на занятиях в школе	<a href="https://www.wikifin.be/fr/enseignants">https://www.wikifin.be/fr/enseignants</a> (на французском языке)
Бразилия	Учебники, пособия для преподавателей, методические указания	<a href="http://www.vidaedinheiro.gov.br/">http://www.vidaedinheiro.gov.br/</a>
Канада	Темы финансовой грамотности интегрированы в учебники по предметам	Учебные ресурсы, например планы уроков, доступны через педагогические ассоциации. Ресурсы для родителей и преподавателей также доступны на веб-сайте <a href="https://talkwithourkidsaboutmoney.com">https://talkwithourkidsaboutmoney.com</a>
Новая Зеландия	Учебно-педагогические планы, ресурсы для оценки	<a href="https://sortedinschools.org.nz/">https://sortedinschools.org.nz/</a>
Перу	Учебники по финансовому образованию	<a href="http://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera">http://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera</a> (на испанском языке)
Португалия	Учебники для трех ступеней базового образования. Учебники для средней школы находятся в стадии подготовки.	<a href="https://www.todoscontam.pt/sites/default/files/SiteCollectionDocuments/CadernoEducaoFinanceira1_EN.pdf">https://www.todoscontam.pt/sites/default/files/SiteCollectionDocuments/CadernoEducaoFinanceira1_EN.pdf</a> : <a href="https://www.todoscontam.pt/sites/default/files/2019-05/cadernoeducaofinanceira2_en.pdf">https://www.todoscontam.pt/sites/default/files/2019-05/cadernoeducaofinanceira2_en.pdf</a> ; <a href="https://www.todoscontam.pt/sites/default/files/2019-05/cadernoeducacaofinanceira3_en.pdf">https://www.todoscontam.pt/sites/default/files/2019-05/cadernoeducacaofinanceira3_en.pdf</a> (на английском языке)
Испания	Ресурсы, используемые на занятиях в школе	<a href="http://www.finanzasparatodos.es/gepeese/es/materialesDidacticos/">http://www.finanzasparatodos.es/gepeese/es/materialesDidacticos/</a> (на испанском языке)
Россия	Ресурсы для учащихся, преподавателей и родителей	<a href="https://fmc.hse.ru/methodology">https://fmc.hse.ru/methodology</a> (на русском языке)
Великобритания	Ресурсы, включая планы уроков	<a href="https://www.young-enterprise.org.uk/teachers-hub/resources/">https://www.young-enterprise.org.uk/teachers-hub/resources/</a>
США	Ресурсы, включая планы уроков	<a href="https://www.mymoney.gov/Pages/for-teachers.aspx">https://www.mymoney.gov/Pages/for-teachers.aspx</a> и <a href="https://www.econedlink.org">https://www.econedlink.org</a>

## Проведение внеклассных и внешкольных мероприятий

### Основные выводы

- Плюсом ресурсов финансового образования является их доступность, многофункциональность и интересность, однако некоторые из них могут предполагать ограниченные возможности глубокого взаимодействия.
- Наглядная информация является эффективным инструментом финансового обучения молодежи. Имеющиеся в небольшом количестве данные говорят о том, что видеоматериалы сравнимы по эффективности с очным обучением и превосходят по эффективности печатные материалы.
- Наиболее интересными являются такие интерактивные инструменты обучения, как деловые игры, моделирование, лагеря финансовой грамотности, интерактивные музеи, конкурсы, независимые сберегательные клубы и программы организации школьных банков.

Несмотря на все более активное включение финансовой грамотности в школьную программу, большая часть финансового образования предоставляется детям и молодежи в других формах. Широко распространены внеклассные программы, например гостевые лекции и семинары, проводящиеся работниками государственных органов, некоммерческих организаций или представителями финансового сектора, и внешкольные программы, например мероприятия в рамках недели денег или дня экономии, игры, посещения музеев или выставок денег, лагеря финансовой грамотности и т. п. Данные каналы дают возможность охватить большое число детей и молодых людей, включая, возможно, тех из них, кто не посещает школу, и разработать содержание, отвечающее нуждам и интересам детей и молодежи. Однако при разработке качественных материалов и инструментов, а также при выборе наиболее эффективных методик для работы с конкретными группами молодежи могут возникнуть трудности. Более того, информации об эффективности относительно новых инструментов, таких как игры и приложения, посвященные финансовому образованию, все еще недостаточно.

### *Цифровые и традиционные информационные каналы*

Хотя личное взаимодействие, печатные книги, брошюры и буклеты по-прежнему важны и находят широкое применение, в рамках финансового образования все активнее используются цифровые технологии (OECD, G20/OECD INFE Report on Ensuring Financial Education and Consumer Protection for All in the Digital Age, 2017). Методическое руководство по цифровизации и финансовой грамотности ОЭСР/INFE/«Группы двадцати» рекомендует политическому руководству поддерживать разработку и использование цифровых инструментов в рамках финансового образования (OECD, G20/OECD INFE Policy Guidance on Digitalisation and Financial Literacy, 2018). Важно отметить, что цифровые информационные каналы включают спектр инструментов, не все из которых являются новыми (веб-порталы и видеоматериалы используются уже несколько лет). А вот онлайн-видеоигры, мобильные приложения и другие мобильные ресурсы начали находить широкое применение лишь недавно.

Преимущество мобильных и онлайн-ресурсов финансового образования состоит в том, что они обеспечивают простоту доступа и гибкость использования, поскольку пользоваться ими можно в любое удобное пользователю время. Поскольку молодые люди в целом прекрасно пользуются онлайн- и цифровыми средствами информации, ожидается, что подобные технологии станут особенно привлекательными для молодой аудитории. С точки зрения поставщика услуг мобильные и онлайн-ресурсы можно предоставить большой аудитории при относительно низких затратах на одного пользователя; при этом статистика их использования легко поддается контролю.

Цифровые технологии особенно эффективны при осуществлении мер, разработанных на основе поведенческих данных. Веб-сайты, мобильные приложения или другие электронные устройства могут иметь функции, способные ограничить негативное воздействие иррационального поведения на принятие финансовых решений. Например, они могут побуждать потребителей к определенным действиям (в т. ч. с помощью автоматических напоминаний о необходимости делать сбережения или внести платеж по кредиту) и расширять возможности для изменения финансового поведения (в т. ч. посредством виртуального сравнения цен/продуктов/предложений и своевременных напоминаний в момент или непосредственно после покупки) (OECD, 2019<sup>[71]</sup>).

Однако с цифровыми ресурсами связаны некоторые сложности. Даже если предоставление доступа новому пользователю практически ничего не стоит, стоимость производства ресурсов и регулярного обновления их содержания может оказаться значительной (особенно это касается видеоматериалов и онлайн-игр). Хотя большинство молодых людей имеет доступ к цифровым средствам информации, некоторые конкретные группы могут столкнуться с ограничениями, например низким уровнем финансовой грамотности и отсутствием доступа к необходимым техническим средствам и интернету.

Цифровые инструменты могут стать отличным дополнением к личному взаимодействию, но могут оказаться не способны полностью его заменить. Платформы, предлагающие электронное обучение, часто имеют функции, позволяющие пользователям взаимодействовать с преподавателем и другими участниками в какой-либо форме (комментарии, форумы и т. п.), однако многие другие цифровые инструменты, например видеоматериалы или игры, предлагают ограниченные возможности взаимодействия и уточнения, если какая-то информация оказывается недостаточно понятной.

### ***Видеоматериалы***

Финансовое образование все активнее предоставляется с использованием визуальных средств, в том числе в форме коротких видеороликов (предназначенных для самостоятельного использования или использования в качестве дополнения к личному взаимодействию) или более длинных видеокурсов, обычно доступных онлайн (платформы электронного обучения).

К этой же категории можно отнести телевизионную информацию, предоставляемую в рамках финансового образования. Например, в Кыргызстане одна из телекомпаний запустила детский проект, посвященный финансовой грамотности, под названием «Умная жизнь» с участием 12-летних детей. В каждом выпуске программы детям рассказывают о том, как планировать бюджет для

достижения своей мечты, как копить деньги в банке, а также о платежных картах, займах, монетах и т. п.

Влияние использования наглядной информации на обучение хорошо задокументировано. Фильмы могут использоваться для повышения осведомленности о теме и интереса к ней; они могут создавать когнитивный или эмоциональный опыт, а связанные с эмоциями сигналы могут поддерживать когнитивные процессы (Angel, 2018).

Информации об эффективности видеоматериалов в контексте финансового образования – самих по себе и в сравнении с другими информационными каналами – все еще довольно мало.

Наглядная информация является эффективным инструментом финансового обучения молодежи. К примеру, оценка программы по личным финансам *Financing Your Future* («Финансируя свое будущее»), выпущенной на DVD и предназначенной для учащихся старшей школы в США, и оценка небольшого онлайн-курса по финансовой грамотности, предназначенного для студентов вузов в Италии, показали положительное воздействие на различные показатели финансовых знаний. (Brugiavini, Cavapozzi, Padula, & Pettinicchi, 2018) (Walstad, Rebeck, & Macdonald, 2010)

Если сравнивать видеокурсы с другими видами материалов, имеющиеся в небольшом количестве данные говорят о том, что видеоматериалы сравнимы по эффективности с очным обучением и превосходят по эффективности печатные материалы, например буклеты. В любом случае, имеющиеся результаты следует воспринимать с осторожностью, поскольку сложно сравнивать различные информационные каналы без изменения содержания или других потенциально важных факторов. Как показал недавно проведенный обзор литературы в сфере экономического образования студентов американских вузов, в целом какие-либо различия в усвоении знаний при использовании онлайн-технологий вместо личного обучения отсутствуют (Allgood, Walstad, & Siegfried, 2015). В ходе рандомизированного исследования, проведенного в США, была оценена эффективность четырех различных образовательных онлайн-инструментов: информационного буклета, интерактивного визуального инструмента, письменного текста и видеоматериала. Видеоматериалы оказались наиболее эффективным инструментом повышения уровня финансовой грамотности и уверенности в финансовых знаниях; в частности, они оказались эффективнее письменного текста (Lusardi, et al., 2017). В ходе другого рандомизированного исследования было оценено влияние трех различных информационных инструментов на уровень финансовой грамотности, отношение к долгу и финансовое поведение (оцененное со слов респондентов) подростков в Вене (Австрия). Исследователи не нашли никакого влияния показа документального фильма о чрезмерной задолженности в Австрии на уровень финансовых знаний и интереса к финансовым вопросам (Angel, 2018).

### ***Интерактивные информационные каналы***

Как указано в обзорах, касающихся характеристик и эффективности программ финансового образования для молодежи, практическое обучение и интерактивное обучение являются важнейшими элементами, обеспечивающими положительное влияние соответствующих мероприятий (Amagir, Groot, Maassen van den Brink, & Wilschut, 2018; Totenhagen, et al., 2015; Drever, et al., 2015).



В практическом и интерактивном обучении могут использоваться несколько информационных каналов, например различные виды деловых игр (видеоигры, настольные игры, ролевые игры и т. п.), моделирование (например, биржевая игра), лагеря финансовой грамотности, интерактивные музеи, олимпиады и другие конкурсы, а также другие программы, предлагающие практический опыт использования денег и базовых финансовых продуктов, например сберегательные клубы и программы организации школьных банков.

В Таблица 4 приведен открытый перечень примеров программ интерактивного и практического финансового обучения. В Блоках 25 и 26 представлены примеры лагерей финансовой грамотности в Армении и интерактивной лаборатории финансового образования в Бельгии.

В остальной части настоящего раздела обсуждаются примеры практического обучения на основании прошедших оценку программ.

**Таблица 4. Примеры интерактивных программ финансового образования**

Страна	Вид	Разработчик	Описание
Армения, Грузия и Кыргызстан	Настольная игра	Фонд международного сотрудничества сберегательных банков (SBFIC)	Интерактивная настольная моделирующая игра, где учащимся предлагается сформировать команды и соревноваться друг с другом в управлении семейным бюджетом, с тем чтобы добиться наивысшего балла по качеству жизни.
Австралия	Конкурс	Правительство штата Квинсленд	Конкурс Buy Smart Competition («Покупай с умом») предлагает учащимся начальной и средней школы поработать над творческим проектом и 1) определить важную проблему, имеющую отношение к покупкам или деньгам, 2) объяснить проблему избранной целевой аудитории и 3) дать целевой аудитории рекомендации и советы, которые смогут помочь ей разобраться с проблемой <a href="https://www.qld.gov.au/law/laws-regulated-industries-and-accountability/queensland-laws-and-regulations/fair-trading-services-programs-and-resources/buy-smart-competition/">https://www.qld.gov.au/law/laws-regulated-industries-and-accountability/queensland-laws-and-regulations/fair-trading-services-programs-and-resources/buy-smart-competition/</a> .
Беларусь	Конкурс	Национальный банк Беларуси	Олимпиады по финансовой грамотности <a href="http://fingramota.by/files/2018/9/2/636714926649520239.pdf">http://fingramota.by/files/2018/9/2/636714926649520239.pdf</a>
Грузия	Конкурс	Национальный банк Грузии и Фонд международного сотрудничества сберегательных банков (SBFIC)	Олимпиады по финансовой грамотности: темы по финансовой грамотности, интегрированные в олимпиады по математике
Россия	Различные	«Квестигра»	Различные финансовые ролевые игры <a href="http://questigra.ru/fingames">http://questigra.ru/fingames</a>
Россия	Конкурс	Министерство образования	Олимпиады по финансовой грамотности <a href="https://fmc.hse.ru/olympiads">https://fmc.hse.ru/olympiads</a>
Испания	Различные	Органы финансового надзора	Подборка игр на различные финансовые темы <a href="http://www.finanzasparatodos.es/gepeese/es/ludoteca/">http://www.finanzasparatodos.es/gepeese/es/ludoteca/</a>

Некоторые программы сочетают финансовое обучение для детей и молодежи с доступом к базовым финансовым услугам или участием в сберегательных клубах или школьных банках. Пока данные мероприятия остаются независимыми и свободными от коммерческой информации, они могут улучшить учебный процесс, дав молодым людям возможность применить то, что они изучают в рамках программ повышения финансовой грамотности, повысив тем самым актуальность материала и заинтересованность учащихся. Различные исследования, оценивающие воздействие подобных программ в США, показали, что программы оказывают положительное влияние на финансовую грамотность детей и молодежи (Sherraden,

Johnson, Guo, & Elliott, 2011; Wiedrich, Collins, Rosen, & Rademacher, 2014; FDIC, 2017). Похожая программа, SchoolBank, была разработана в Грузии Национальным банком Грузии и Международной организацией финансового обучения детей и молодежи; программа сочетает модуль финансового образования с предоплаченными картами для участвующих в программе учащихся. Как показала оценка программы, общий уровень финансовой грамотности участников вырос, хотя произошло это главным образом в результате повышения уровня финансовых знаний и улучшения установок, тогда как влияние на финансовое поведение оказалось небольшим (Barbakadze, 2018).

Другие программы предоставляют возможность смоделировать принятие более широких финансовых решений, касающихся экономии и расхода средств. Программа My Classroom Economy («Экономика в моем классе») воспроизводит упрощенную экономическую систему и может быть реализована в начальной или средней школе в США. Учащиеся нанимаются на работу в классе и занимаются составлением бюджета и накоплением средств в рамках нескольких основных видов деятельности, включая: 1) выполнение порученных задач и получение зарплаты (в форме принятой в классе валюты); 2) управление расходами, в том числе внесение арендной платы за пользование партой или ее покупка; 3) получение бонусов или штрафов за определенное поведение; и 4) принятие решений о трате средств на классных аукционах и в классных магазинах. Рандомизированная оценка программы в начальных школах во Флориде (США) показала статистически значимое повышение уровня финансовых знаний учащихся и улучшение их финансового поведения, включая частоту составления учащимися бюджетов, а также обсуждение управления финансами за пределами школы (по сообщению самих учащихся) (Batty M., Collins, Oroureke, & Odders-White, 2017).

Stock Market Game («Биржевая игра») – еще один пример моделирования, основанного на финансовых инвестициях. Командам учащихся предлагается управление виртуальными онлайн-инвестициями в режиме реального времени. Используя анализ и предоставляемые в рамках программы сводки новостей, учащиеся создают портфель, условно инвестируя в него 100 000 долларов США, и соревнуются с другими командами, стараясь увеличить стоимость своего портфеля. Два исследования, призванные оценить влияние «Биржевой игры» на учащихся начальной и средней школы в США, показали, что игра оказала положительное влияние как на уровень финансовых знаний, так и на число баллов, набранных в ходе тестов по математике (Harter & Harter, 2010; Hinojosa, et al., 2010).

Тщательно проработанные деловые и развивающие игры также являются эффективным вспомогательным методом развития когнитивных навыков высокого порядка, внутренней мотивации и положительного отношения. Обучение в процессе игры позволяет подкрепить опыт и улучшить способности за счет проигрыша и обратной связи. В рамках исследования, проведенного в Германии, рассматривалась возможность использования цифровых игр на занятиях по финансовой грамотности. Целью игры было познакомить участников с понятиями целесообразности затрат, нехватки ресурсов, рисков и выгод, долга и экономии, а также стратегического мышления в процессе выполнения ими определенных миссий. Предварительное сопоставление данных в небольших группах подтвердило, что игра улучшает результаты в аналогичных ситуациях, обеспечивая «ближний перенос знаний» (Aprea, Schultheis and Stolle, 2018<sup>[86]</sup>).

Информации об эффективности других видов игр в области финансового образования крайне мало. Программа онлайн-обучения для учащихся младших классов средней школы в Финляндии, включающая материалы по финансовому образованию, игры и видеоматериалы, оказала положительное воздействие на уровень финансовых знаний, однако какого-либо существенного влияния на поведение в отношении сбережений замечено не было (Kalmi, 2018).

Еще меньше информации доступно о мобильных приложениях для планирования бюджета и распространения образовательных материалов. В ходе рандомизированного исследования в Вене (Австрия) было оценено влияние приложения для составления бюджета на подростков (наряду с влиянием двух других информационных каналов). Исследование показало, что по заявлениям пользователей они гораздо чаще проверяют баланс своего текущего счета по сравнению с контрольной группой, однако приложение никак не улучшает контроль пользователей за личным доходом и расходами и не приносит дополнительной радости от управления личными финансами (Angel, 2018).

#### **Блок 25. Ситуационное исследование: лагеря финансовой грамотности в Армении**

В 2017 году офис примирителя финансовой системы Армении организовал «Лагерь примирителя», целью которого является предоставление знаний о банковских счетах, вкладах, кредитах, страховании и роли органов финансового надзора в формате внешкольных мероприятий в течение летних каникул. Программа предназначена для социально незащищенных детей в возрасте 11-13 лет, которые проводят лето в летних лагерях, и рассчитана на 3 часа. В работе летнего лагеря участвуют различные финансовые регуляторы и институты, организуя игры, соревнования и интерактивные семинары для детей. Под конец мероприятия детям предлагается посмотреть видеоролики, посвященные финансовому образованию и подготовленные офисом для закрепления полученных знаний.

### **Блок 26. Ситуационное исследование: интерактивная лаборатория финансового образования в Бельгии**

В 2020 учебном году Управление по финансовым услугам и рынкам Бельгии запустит проект Wikifin Lab. Ожидается, что это будет интерактивная лаборатория, в которой учащиеся старших школ смогут оказаться в ситуациях, о которых рассказано в рамках финансового образования, и ситуациях ответственного потребления. Вместо изучения понятий Wikifin Lab будет стараться пробудить в учащихся критическое мышление и ставить их в ситуации, в которых необходимо будет сделать личный и гражданский выбор.

Посещение лаборатории будет длиться два часа и будет проходить под руководством квалифицированного педагога в присутствии школьных преподавателей. Курс разработан в формате интерактивной игры, проводящейся в небольших группах или индивидуально. Выполняя упражнения, имеющие эффект погружения, учащиеся будут прорабатывать темы, связанные с управлением бюджетом, потреблением, финансовыми рынками, социальным обеспечением и т. д.

## **Привлечение родителей к участию в финансовом образовании их детей**

### **Основные выводы**

- Политическое руководство может помочь родителям и семьям в обучении детей и молодежи финансовой грамотности, поощряя практические мероприятия, направленные на передачу знаний, установок и привычек, касающихся финансовых вопросов.
- Задействование родителей в программах финансового образования их детей – эффективный инструмент повышения финансовой грамотности детей и подростков.

Родители – первый источник обучения для своих детей, в том числе в области финансовых знаний, навыков, привычек и ценностей (Gudmunson & Danes, 2011). Проведенное в Великобритании исследование показало, что финансовые привычки детей формируются уже к семи годам (Whitebread & Bingham, 2013). Это может являться проблемой, поскольку сами родители могут не быть финансово грамотными людьми или могут не иметь хороших финансовых привычек. Также это говорит о необходимости предоставления финансового образования в школе, чтобы помочь детям справиться с неблагоприятным положением, в котором они оказываются, не имея возможности получить верную финансовую информацию дома.

Семьи можно побудить помогать своим детям в обучении. Как показывает качественное исследование, проведенное в Великобритании, родители хотели бы научить детей строгой трудовой дисциплине, навыку следить за деньгами и разумно их расходовать, использовать деньги только для покупки стоящих вещей, экономить и заимствовать с умом (Money Advice Service, How families teach children about money, 2019).

Однако некоторые родители могут не знать, как это сделать, а для некоторых это может оказаться сложной задачей. Разговаривая с детьми о деньгах, родители могут чувствовать себя неуверенно или могут не знать, как начать разговор о деньгах, особенно на сложные темы, такие как долг. Некоторые родители могут стараться избегать деликатных тем, таких как сокращение дохода или безработица. Родителям может быть сложно учить детей экономить, если они сами склонны импульсивно тратить деньги; или они могут считать финансовую грамотность не столь важной по сравнению с другими жизненными навыками, касающимися, например, здоровья, отношений или безопасности. Родители могут осознавать низкий уровень собственных финансовых навыков (Money Advice Service, Financial capability of children, young people and parents, 2016), (Money Advice Service, How families teach children about money, 2019). Как говорится в исследовании, проведенном в Гонконге (Китай), другая причина, по которой родители могут не задумываться о целенаправленном финансовом обучении детей, может состоять в том, что родители могут переоценивать реальные знания детей (IFEC, 2018).

Политическое руководство должно сыграть свою роль в информировании родителей об их функции и в оказании поддержки семьям в обучении детей и молодежи финансовой грамотности. В некоторых странах существуют веб-сайты, содержащие советы и инструменты, призванные помочь родителям в финансовом обучении детей. Некоторые программы включают учебники или рабочие тетради, побуждающие детей разговаривать с родителями о деньгах. В Таблица 5 приведены некоторые примеры программ, предназначенных для родителей и детей или призванных помочь родителям в финансовом образовании их детей.

В Блоке 27 представлен пример прошедшей оценку программы, направленной на вовлечение родителей, в Великобритании.

**Таблица 5. Примеры программ финансового образования, предназначенных для родителей и детей**

Страна	Разработчик	Описание	Ссылка
Австралия	Австралийская комиссия по ценным бумагам и инвестициям	Некоторые школы, пользующиеся программой MoneySmart, привлекают к участию в финансовом образовании родителей и более широкий круг лиц.	<a href="https://www.moneysmart.gov.au/teaching/moneysmart-schools">https://www.moneysmart.gov.au/teaching/moneysmart-schools</a>
Беларусь	Национальный банк Беларуси	Совместные мероприятия по повышению финансовой грамотности для учащихся и их родителей, включая игры и конкурсы	
Бразилия	Национальная стратегия финансового образования	Пилотный проект в области финансового образования в старших школах Бразилии, включающий домашние задания для родителей. Родители также приглашались для участия в семинаре, посвященном финансовому образованию.	(Bruhn, de Souza Leão, Legovini, Marchetti, & Zia, 2016)
Гонконг, Китай	Совет по инвестиционному и финансовому образованию	Знания и советы для родителей, доступные онлайн	<a href="https://www.thechinfamily.hk/web/en/parent/">https://www.thechinfamily.hk/web/en/parent/</a>
Польша	Junior Achievement	Программы финансового образования для детей и молодежи всех возрастов, активно привлекающие к участию родителей	(Junior Achievement Europe, 2016)
Великобритания	Служба консультаций по финансовым и пенсионным вопросам	Видеоматериалы и мероприятия, призванные помочь родителям научить детей финансово грамотному поведению.	<a href="https://www.moneyadvice.service.org.uk/en/corporate/you-your-kids-and-money">https://www.moneyadvice.service.org.uk/en/corporate/you-your-kids-and-money</a>
Великобритания	Служба семейного обучения в г. Ньюкасл-апон-Тайн	Модули финансового образования для родителей детей младшего возраста в среде общины	<a href="https://lemosandcrane.co.uk/resources/Newcastle%20-%20Pots%20of%20Gold.pdf">https://lemosandcrane.co.uk/resources/Newcastle%20-%20Pots%20of%20Gold.pdf</a>
США	Совет по экономическому образованию	Программа Financial Fitness for Life («Финансовое здоровье на всю жизнь») содержит материалы для родителей детей в возрасте 10 лет и старше, включая рекомендации, занятия и рекомендуемую литературу.	<a href="http://ffff.councilforeconed.org">http://ffff.councilforeconed.org</a>

Поскольку исследования подчеркивают важность практического обучения для повышения уровня финансовой грамотности, политическое руководство может также рекомендовать родителям привлекать детей к практическим занятиям, чтобы передать им финансовые знания, установки и привычки (IFEC, 2018; Money Advice Service, How families teach children about money, 2019). Такие занятия могут включать:

- Привлечение детей к принятию повседневных финансовых решений, например что-либо покупая или оплачивая счета.
- Предоставление детям возможности отвечать за их собственные деньги, например развитие в них способности самостоятельно следить за своими вещами, контролировать свои расходы или пользоваться сберегательным счетом.

- Действие в качестве примера для подражания, объяснение, почему куплена одна вещь, а не другая, или почему ничего из того, что хотел ребенок, не было куплено.
- Использование карманных денег в качестве возможности для начала разговора о деньгах.

Исследования связи карманных денег с финансовыми навыками и поведением молодежи содержат противоречивые результаты (Sansone, Rossi, & Fornero, 2018), (Webley & Nyhus, 2013), (Abramovitch, Freedman, & Pliner, 1991; Pliner, Freedman, Abramovitch, & Drake, 1996), (OECD, 2014; OECD, 2017) однако важно не столько получение карманных денег как таковое, сколько качество общения родителей и детей на тему их предоставления. Без существенного взаимодействия, обсуждения и указаний, связанных с финансовыми вопросами, со стороны родителей простое предоставление денег может быть недостаточным для успешной социализации (Beutler & Dickinson, 2008; Xiao, Ford, & Kim, 2011), (Buccioli & Veronesi, 2014).

Более того, задействование родителей в программах финансового образования их детей – эффективный инструмент повышения финансовой грамотности детей и подростков (Batty, Collins, & Odders-White, Experimental Evidence on the Effects of Financial Education on Elementary School Students' Knowledge, Behavior, and Attitudes, 2015; Bruhn, de Souza Leão, Legovini, Marchetti, & Zia, 2016; Harter & Harter, 2009; MoneyWise & Nibud; Money Advice Service, Developing Financial Capability in Children and Young People: A Review of the Evidence, 2018).

**Блок 27. Ситуационное исследование: Talk, Learn, Do («Говори, учись, делай») – программа, призванная помочь родителям в финансовом образовании детей**

В 2016-2017 годах британская Служба консультаций по финансовым вопросам реализовала пилотную программу, предназначенную для родителей в Уэльсе и призванную помочь им в финансовом образовании их детей (IFF Research & Belmana Consulting, 2018). Программа должна была объяснить родителям, что важно разговаривать с детьми о деньгах с раннего возраста, дать им навыки и уверенность, необходимые для разговора с детьми о деньгах, а также дать им возможность помочь детям сформировать правильные финансовые привычки.

Родители принимали участие в двухчасовом занятии в рамках недели семейного образования. На занятии родителям было предложено обсудить сценарий похода за покупками или различные варианты развития событий, связанных с карманными деньгами, чтобы найти наиболее подходящие способы финансового обучения для детей разного возраста. Родителям также было рекомендовано подумать над наиболее важными аспектами, связанными с деньгами, понимания которых они бы хотели от своих детей по мере их взросления.

Проведенный анализ воздействия показал, что программа имела положительное влияние, а некоторые из результатов, достигнутых в рамках программы, все еще продолжают оказывать влияние спустя год после ее завершения, в том числе на степень уверенности родителей и их понимания, как именно следует разговаривать с детьми о деньгах, на обсуждения вопросов между родителями и детьми, а также на чрезмерную задолженность родителей.

## Глава 7. Оценка финансовой грамотности и анализ воздействия финансового образования

Контроль, анализ и оценка дают возможность с разных сторон оценить прогресс учащихся и роль программ. Они являются важнейшими составляющими успешного внедрения программ финансового образования в школах, а также финансового образования для детей и молодежи в более общем смысле (OECD, 2014).

### Оценка

#### Основные выводы

Оценка финансовой грамотности детей и молодежи – это возможность понять их знания и навыки, оценить прогресс и выявить незащищенные группы. Введение оценки в школах может обратить внимание учащихся и преподавателей на важность данной темы, что согласуется с тезисом «то, что можно измерить, можно усвоить». За исключением международной оценки финансовой грамотности, например в рамках программы PISA, очень немногие страны систематически проверяют финансовую грамотность школьников.

Оценка учащихся (или детей и молодежи вообще) позволяет определить и проверить уровень их финансовой грамотности, а также выяснить, изменяется ли он с течением времени. Оценка помогает понять, какие темы в рамках финансового образования оказываются для детей более сложными, а также вносить обоснованные изменения в предмет или методы преподавания. Также она может помочь в выявлении детей, демонстрирующих более низкую по сравнению со сверстниками успеваемость, которым может потребоваться дополнительная помощь. Оценка финансовой грамотности может включать в себя школьные тесты, официальные экзамены, национальные и международные тесты.

Помимо предоставления информации и отслеживания прогресса, оценка может четко дать понять важность соответствующей темы. Введение компонента финансовой грамотности в школьные тесты или национальные экзамены существенно повысит важность, придаваемую этому предмету учащимися и преподавателями, и увеличит вероятность того, что преподаватели начнут его преподавать.

Помимо международных оценок финансовой грамотности, таких как PISA [см. Блок 9, посвященный оценке финансовой грамотности учащихся в рамках PISA, в Главе 5], практически ни одна страна не проводит официальных оценок финансовой грамотности на регулярной основе. Например, опрос на тему финансового образования, проведенный в 2018 году в США и опубликованный Советом по экономическому образованию, говорит о том, что лишь в семи штатах в школах тестируется подготовка детей и молодежи в области личных финансов



(Council for Economic Education, 2018). Тот факт, что финансовое образование обычно включается в другие предметы, например математику, усложняет процесс выделения финансовой грамотности в рамках официальных экзаменов. По другим предметам, в которые часто включается финансовое образование, например права и обязанности граждан, экзамены зачастую вообще не проводятся.

Существует несколько примеров национальных школьных инспекций, тестирующих уровень финансовой грамотности учащихся. Например, словацкая школьная инспекция тестировала уровень финансовой грамотности учащихся начальных и средних школ в 2016 году. Английская школьная инспекция (Ofsted) также публиковала отчеты о личностном, социальном, санитарно-медицинском и экономическом образовании, включая финансовую грамотность, в 2010 и 2013 году.

В идеале, национальная оценка финансовой грамотности должна основываться на национальных или международных системах ключевых компетенций (как говорилось в Главе 5), на специальных системах оценки или соответствовать системам обучения финансовой грамотности, определенным на национальном уровне.

## Контроль и анализ

### Основные выводы

Анализ воздействия – эффективный способ оценки причинно-следственного влияния программы. Наряду с небольшими экспериментальными проектами, он помогает политическому руководству проанализировать содержание, учебные материалы и методы обучения до их принятия в более широком масштабе. Большинство мер, целевой аудиторией которых являются дети и молодежь, остаются без анализа; для понимания воздействия конкретных мер необходимо большее количество информации либо использование новых каналов ее предоставления.

Одним из первых важных действий, необходимых для понимания эффективности программы, является контроль фактического предоставления финансового образования, например в рамках ситуационных исследований или надзорных механизмов, которые могут быть организованы местными или национальными органами власти. Контроль призван дать понимание, сколько людей участвовали в программе, хватило ли материалов на всех участников, были ли материалы понятны и доступны участникам, соответствовали ли фактически проведенные мероприятия запланированным и т. д.

Другой связанный и в равной степени важный этап заключается в анализе воздействия программы. В большинстве случаев оценка воздействия является качественной и призвана оценить причинно-следственное влияние программы на какие-либо наблюдаемые и заранее определенные результаты. Зачастую она подкрепляется количественной составляющей, которая может осуществляться путем получения непосредственной обратной связи от участвующих заинтересованных лиц, таких как учащиеся, преподаватели, руководители образовательной системы, родители и местные общины, что позволяет понять, почему те или иные мероприятия оказались эффективными или неэффективными.

Информация, полученная в ходе контроля и анализа, – это ключ к пониманию того, является ли программа эффективной, что необходимо до принятия решения о ее масштабировании, улучшении содержания и методов преподавания и усиления ответственности участвующих в ней заинтересованных лиц. Она также может помочь понять, есть ли у программы непреднамеренные последствия. Контроль и анализ должны, в идеале, затрагивать каждый этап реализации программы и учитывать как краткосрочное, так и долгосрочное ее воздействие.

Рандомизированные контролируемые исследования, при правильном их выполнении, позволяют получить точные и достоверные данные о воздействии программы. Они основываются на случайном определении участников экспериментальной и контрольной групп и выясняют изменение результатов до и после проведения мероприятий. Однако не всегда есть возможность использовать рандомизированные контролируемые исследования, поскольку они могут дорого стоить, требовать значительного опыта и знаний, а также соблюдения определенных условий (например, должна иметься возможность случайным образом разделить участников на экспериментальную и контрольную группы) (Hutchison & Styles, 2010; Yoong, Mihaly, Bauhoff, Rabinovich, & Hung, 2013).

Анализ часто сопровождает небольшие пилотные проекты, ограничивающиеся некоторыми школами, регионами и/или уровнями образования, поскольку он позволяет политическому руководству контролировать реализацию программы и анализировать воздействие информации, учебных материалов и методов преподавания до принятия их в более широком масштабе или до официального включения финансового образования в школьную программу. В Блоках 28-30 приведены примеры анализа пилотных проектов в рамках введения финансового образования в школах Армении, Бразилии и России.

Даже в случае разработки метаанализа финансового образования для детей и молодежи он основан на ограниченном числе исследований (Amagir, Groot, Maassen van den Brink, & Wilschut, 2018; Kaiser & Menkhoff, 2018). Большинство мероприятий для детей и молодежи не анализируются, и в настоящий момент информации, помогающей полностью оценить воздействие конкретных элементов мероприятий (таких как длительность программы, методы преподавания, подготовка преподавателей) или воздействие популярных, но относительно новых информационных каналов (таких как игры и приложения), недостаточно (Money Advice Service, *Developing Financial Capability in Children and Young People: A Review of the Evidence*, 2018).

Другим вариантом оценки долгосрочного воздействия является лонгитюдное исследование. Лонгитюдные исследования, как правило, изучают одну и ту же группу лиц в течение нескольких лет или даже десятилетий. Теоретически, это позволяет контролировать влияние финансового образования на школьников по мере их взросления. Например, центральный банк Испании планирует в течение пяти лет наблюдать за учащимися, принявшими участие в анализе воздействия программы «Финансы для всех», собирая учебные данные и данные опросов. Тем не менее, по своей природе лонгитюдные исследования могут не показывать результатов в течение многих лет, по прошествии которых внешние условия могут существенно измениться. Показатели выбытия в подобные исследования могут быть высоки, поскольку участники могут передумать участвовать в исследовании, либо попросту оказаться недоступными.

### **Блок 28. Ситуационное исследование: качественная оценка введения финансовой грамотности в программу образования в Армении**

Центральный банк и Министерство образования и науки Армении разработали пилотный проект, направленный на включение финансовой грамотности в четыре предмета в рамках программы образования для начальной и средней школы (см. Блок 16). Проект был реализован в 2017-2018 учебном году; в нем участвовали 14 школ, более 1 700 учащихся и 46 преподавателей. Проект сопровождался анализом, призванным:

- Оценить воздействие интегрированного финансового образования на уровень знаний, навыков, установки и поведение учащихся.
- Понять, изменялось ли воздействие в зависимости от предмета, в который была интегрирована финансовая грамотность, а также в зависимости от того, была это начальная, средняя или старшая школа.
- Исследовать возможные сложности и выявить факторы успеха до полномасштабной реализации проекта.
- Внести необходимые коррективы в разработанные учебные материалы.

Анализ включал методы качественной оценки, в том числе посещение занятий экспертами; формы обратной связи для преподавателей; а также общение с фокус-группами учащихся до и после реализации программы. Количественные методы планируется использовать в 2018-2019 году, когда в проекте будет участвовать большее число школ.

Качественная оценка показала, что пилотная программа улучшила результаты на всех образовательных уровнях, несмотря на то, что повысить уровень знаний и улучшить установки было проще, чем улучшить навыки и поведение. Учащиеся, родители и преподаватели продемонстрировали положительное отношение к проекту, что, как кажется, также повлияло на уровень финансовой грамотности преподавателей и родителей. Содержание программы соответствовало современным учебно-педагогическим подходам и было адаптировано для учащихся разного возраста и пола. Учащиеся особенно заинтересовали темы, наиболее тесно связанные с их повседневной жизнью, а самой популярной из них оказалась тема сбережений.

Анализ показал эффективность активных учебно-педагогических методов; игры оказались наиболее эффективны в 5-7 классах (начальная и средняя школа), а проектные и проблемно-ориентированные методы обучения – в более старших классах. Имели место некоторые трудности с планированием занятий, однако преподаватели постепенно улучшили свои навыки и со временем сумели справиться с трудностями. Хотя преподаватели по достоинству оценили предоставленные учебные ресурсы, они также поддержали идею о предоставлении большего количества материалов и времени на подготовку занятий в будущем.

На основании результатов пилотного проекта материалы программы были пересмотрены и доработаны, и сейчас они доступны на портале [www.abcfinance.am](http://www.abcfinance.am). Полномасштабная реализация проекта началась в сентябре 2018 года. Ожидается, что к 2021 году все соответствующие преподаватели и школы постепенно пройдут

подготовку.

**Блок 29. Ситуационное исследование: развитие финансового образования в школах в рамках пилотного проекта в Бразилии**

В средних школах Бразилии финансовое образование изначально вводилось в рамках пилотного проекта, в котором приняло участие свыше 800 школ в шести штатах (2010-2011 учебный год). Проект предусматривал подготовку программы финансового обучения, которая разрабатывалась экспертной группой педагогов, психологов и социологов. В нее вошли инновационные материалы, которые должны были вызывать интерес у совершеннолетних молодых людей и иметь прямое отношение к их жизни. Они представляли собой ситуационные исследования, пригодные для интеграции в обычные школьные предметы, такие как математика, португальский язык, естествознание, география и история. В руководствах для преподавателей объяснялось, как встроить эти исследования в стандартную программу, а порядок их изучения был оставлен на усмотрение преподавателя. Обучение самих преподавателей осуществлялось путем семинаров, обучающих DVD и справочного руководства. Затем проект был проанализирован в рамках рандомизированного контролируемого исследования, результаты которого показали рост среднего уровня финансовой грамотности, склонности к экономии и вероятности использования навыков финансового планирования среди учащихся, принимавших участие в программе, относительно тех, кто в программе не участвовал (Bruhn, de Souza Leão, Legovini, Marchetti, & Zia, 2016).

Онлайн-доступ к материалам, разработанным для пилотного проекта, впоследствии был предоставлен всем преподавателям по всей стране; также был разработан еще один пилотный проект для начальных школ.

**Блок 30. Ситуационное исследование: пилотные курсы финансового образования в пяти регионах России**

В целях повышения уровня финансовой грамотности учащихся и ее углубления, в 2011 году Министерство финансов России разработало пилотную программу. Пилотная программа включала определение учебной системы, основанной на ключевых финансовых компетенциях, разработку учебного материала, подготовку преподавателей и организацию конкретных инициатив в избранных школах. В 2016 году учебники и учебные материалы были проанализированы в пяти регионах страны перед введением программы на общенациональном уровне.

## Список литературы

- (n.a.) (n.d.), *X*. [1  
0  
4]
- Abramovitch, R., J. Freedman and P. Pliner (1991), “Children and money: getting an allowance, credit versus cash, and knowledge of pricing\*”, *Journal of Economic Psychology*, Vol. 12/1, pp. 27-45, [http://dx.doi.org/10.1016/0167-4870\(91\)90042-R](http://dx.doi.org/10.1016/0167-4870(91)90042-R). [9  
1]
- Alan, S. and S. Ertac (2018), “Fostering Patience in the Classroom: Results from Randomized Educational Intervention”, *Journal of Political Economy*, Vol. 126/5, pp. 1865-1911, <http://dx.doi.org/10.1086/699007>. [6  
4]
- Allgood, S., W. Walstad and J. Siegfried (2015), “Research on Teaching Economics to Undergraduates”, *Journal of Economic Literature*, Vol. 53/2, pp. 285-325, <http://dx.doi.org/10.1257/jel.53.2.285>. [7  
5]
- Amagir, A. et al. (2018), “A review of financial-literacy education programs for children and adolescents”, *Citizenship, Social and Economics Education*, Vol. 17/1, pp. 56-80, <http://dx.doi.org/10.1177/2047173417719555>. [5  
9]
- Angel, S. (2018), “Smart tools? A randomized controlled trial on the impact of three different media tools on personal finance”, *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, Vol. 74, pp. 104-111, <http://dx.doi.org/10.1016/J.SOCEC.2018.04.002>. [7  
2]
- Apra, C., J. Schultheis and K. Stolle (2018), “Instructional integration of digital learning games in financial literacy education”, in Lucey, T. (ed.), *Financial literacy for children and youth*, Lang, New York ; Bern ; Berlin, <https://madoc.bib.uni-mannheim.de/47429/> (accessed on 25 September 2019). [8  
6]
- Attard, C. (2016), *Mathematics + Money = Engagement: Financial Literacy as a Tool to Increase Opportunity and Engagement with Mathematics for Students from Low Socio-Economic Areas*, <http://dx.doi.org/10.4225/35/576376814FB8F>. [5  
0]
- Barbakadze, I. (2018), “Effectiveness of Financial Literacy Program at Schools. The Case Study of Schoolbank in Georgia”, *SSRN Electronic Journal*, <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3206094>. [8  
2]
- Batty, M., J. Collins and E. Odders-White (2015), “Experimental Evidence on the Effects of Financial Education on Elementary School Students’ Knowledge, Behavior, and Attitudes”, *Journal of Consumer Affairs*, Vol. 49/1, pp. 69-96, <http://dx.doi.org/10.1111/joca.12058>. [9  
8]
- Batty, M. et al. (2017), “Experiential Financial Literacy: A Field Study of My Classroom Economy”, [https://www.ssc.wisc.edu/~jmcollin/wp/wp-content/uploads/2015/05/Boulder\\_MCE.pdf](https://www.ssc.wisc.edu/~jmcollin/wp/wp-content/uploads/2015/05/Boulder_MCE.pdf) (accessed on 18 January 2019). [8  
3]
- Beutler, I. and L. Dickinson (2008), “Consumer economic socialization”, in Xiao, J. (ed.), *Handbook of consumer finance research*, Springer, New York, <https://www.springer.com/gp/book/9781441926043> (accessed on 17 April 2019). [9  
5]

- Bover, O., L. Hospido and E. Villanueva (2018), “The Impact of High School Financial Education on Financial Knowledge and Choices: Evidence from a Randomized Trial in Spain”, *DP*, No. 11265, IZA - Institute of Labor Economics, <https://www.iza.org/publications/dp/11265/the-impact-of-high-school-financial-education-on-financial-knowledge-and-choices-evidence-from-a-randomized-trial-in-spain> (accessed on 18 January 2019). [6 5]
- Brugiavini, A. et al. (2018), “On the effect of financial education on financial literacy: evidence from a sample of college students”, *Journal of Pension Economics and Finance*, pp. 1-9, <http://dx.doi.org/10.1017/S1474747218000276>. [7 3]
- Bruhn, M. et al. (2016), “The Impact of High School Financial Education: Evidence from a Large-Scale Evaluation in Brazil”, *American Economic Journal: Applied Economics*, Vol. 8/4, pp. 256-295, <http://dx.doi.org/10.1257/app.20150149>. [9 0]
- Buccioli, A. and M. Veronesi (2014), “Teaching children to save: What is the best strategy for lifetime savings?”, *Journal of Economic Psychology*, Vol. 45, pp. 1-17, <http://dx.doi.org/10.1016/J.JOEP.2014.07.003>. [9 6]
- CFEE (n.d.), *Youth survey: Learning about money*, Canadian Foundation for Economic Education, <http://www.cfee.org/pdf/youth-survey-learning-about-money-%20summary-of-results.pdf> (accessed on 19 April 2019). [4 0]
- CFPB (2019), *A review of youth financial education: Effects and evidence*, Consumer Financial Protection Bureau, Washington, DC, [https://files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb\\_youth-financial-education\\_lit-review.pdf](https://files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb_youth-financial-education_lit-review.pdf) (accessed on 19 June 2019). [4 7]
- CFPB (2016), *Building blocks to help youth achieve financial capability. A new model and recommendations*, Consumer Financial Protection Bureau, [https://s3.amazonaws.com/files.consumerfinance.gov/f/documents/092016\\_cfpb\\_BuildingBlocksReport\\_ModelAndRecommendations\\_web.pdf](https://s3.amazonaws.com/files.consumerfinance.gov/f/documents/092016_cfpb_BuildingBlocksReport_ModelAndRecommendations_web.pdf) (accessed on 17 September 2018). [5 7]
- Cifas (2018), *New data reveals young people increasingly at risk of fraud*, <https://www.cifas.org.uk/newsroom/new-data-reveals-young-people-increasingly-risk-fraud> (accessed on 5 April 2018). [1 9]
- Council for Economic Education (2018), *2018 Survey of the States: Economic and Personal Finance Education in our Nation's Schools*, Council for Economic Education, <https://www.councilforeconed.org/wp-content/uploads/2018/02/2018-SOS-Layout-18.pdf> (accessed on 29 April 2019). [1 0]
- Dolan, P. et al. (2010), *MindSpace: Influencing behaviour through public policy*, Cabinet Office, Institute for Government, <https://www.bi.team/wp-content/uploads/2015/07/MINDSPACE.pdf> (accessed on 26 September 2019). [6 2]
- Dolphin, T. (2012), *Young people and savings*, Institute for Public Policy Research, [https://www.ippr.org/files/images/media/files/publication/2012/11/young-people-savings\\_Nov2012\\_9849.pdf?noredirect=1](https://www.ippr.org/files/images/media/files/publication/2012/11/young-people-savings_Nov2012_9849.pdf?noredirect=1) (accessed on 5 March 2018). [2 7]
- Drever, A. et al. (2015), “Foundations of Financial Well-Being: Insights into the Role of Executive Function, Financial Socialization, and Experience-Based Learning in Childhood and Youth”, *Journal of Consumer Affairs*, Vol. 49/1, pp. 13-38, <http://dx.doi.org/10.1111/joca.12068>. [7 8]
- EU (2018), *Final Report 2018 by the High-Level Expert Group on Sustainable Finance - Financing a sustainable European economy*, [https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/180131-sustainable-finance-final-report\\_en.pdf](https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/180131-sustainable-finance-final-report_en.pdf) (accessed on 13 April 2018). [3 2]
- EU (2017), *Digital economy and society in the EU*, [1

- <http://ec.europa.eu/eurostat/cache/infographs/ict/index.html> (accessed on 5 April 2018). 7]
- Eurostat (2016), *EU-Commonwealth of Independent States (CIS) - statistics on population, employment and living conditions - Statistics Explained*, [https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php?title=Archive:EU-Commonwealth\\_of\\_Independent\\_States\\_\(CIS\)\\_-statistics\\_on\\_population,\\_employment\\_and\\_living\\_conditions&oldid=274024](https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php?title=Archive:EU-Commonwealth_of_Independent_States_(CIS)_-statistics_on_population,_employment_and_living_conditions&oldid=274024) (accessed on 2 May 2019). [3 4]
- EY (2017), *EY FinTech Adoption Index 2017*, <http://www.ey.com/gl/en/industries/financial-services/ey-fintech-adoption-index> (accessed on 5 April 2018). [1 4]
- FCA (2018), *FCA warns of increased risk of online investment fraud, as investors lose £87k a day to binary options scams*, Press Release, <https://www.fca.org.uk/news/press-releases/fca-warns-increased-risk-online-investment-fraud-investors-scamsmart> (accessed on 5 April 2018). [2 0]
- FCA (2017), *Understanding the financial lives of UK adults: Findings from the FCA's Financial Lives Survey 2017*, FCA, <https://www.fca.org.uk/publication/research/financial-lives-survey-2017.pdf> (accessed on 5 April 2018). [2 3]
- FDIC (2017), *Linking Youth Savings with Financial Education: Lessons from the FDIC Pilot*, Federal Deposit Insurance Corporation, <https://www.fdic.gov/consumers/assistance/protection/depaccounts/youthsavings/documents/lessons-from-the-fdic-pilot.pdf> (accessed on 26 April 2019). [8 1]
- Frisancho, V. (2019), “The impact of financial education for youth”, *Economics of Education Review*, p. 101918, <http://dx.doi.org/10.1016/J.ECONEDUREV.2019.101918>. [4 8]
- Frisancho, V. (2018), *The Impact of School-Based Financial Education on High School Students and their Teachers: Experimental Evidence from Peru*, Inter-American Development Bank, Washington, D.C., <http://dx.doi.org/10.18235/0001056>. [5 2]
- G20 (2013), *2013 St Petersburg G20 Leaders' Declaration*, <http://www.g20.utoronto.ca/2013/2013-0906-declaration.html> (accessed on 5 March 2018). [1 2]
- G20 (2012), *G20 Los Cabos 2012: G20 Leaders Declaration*, <http://www.g20.utoronto.ca/2012/2012-0619-loscabos.html> (accessed on 5 March 2018). [9 1]
- Gudmunson, C. and S. Danes (2011), “Family Financial Socialization: Theory and Critical Review”, *Journal of Family and Economic Issues*, Vol. 32/4, pp. 644-667, <http://dx.doi.org/10.1007/s10834-011-9275-y>. [8 8]
- Harter, C. and J. Harter (2010), “Is financial literacy improved by participating in a stock market game?”, *Journal for Economic Educators*, Vol. 10/1, <https://core.ac.uk/download/pdf/6643939.pdf> (accessed on 18 January 2019). [8 4]
- Harter, C. and J. Harter (2009), “Assessing the Effectiveness of Financial Fitness For Life in Eastern Kentucky”, *Journal of Applied Economics and Policy*, Vol. 28/1, pp. 20-33, <http://web.b.ebscohost.com/abstract?site=ehost&scope=site&jrnl=07344058&AN=39449024&h=S6kh3xVEc%2b3jaGTJZUX9s6m%2b5xJi8c%2fpwnHPDZ9tLp4Fly2GQLiCWsjubSxX%2flvYiH2ifl2CQ09RZsP55ZKA%3d%3d&crl=c&resultLocal=ErrCrlNoResults&resultNs=Ehost&crlhashurl=ogin.as> (accessed on 18 January 2019). [9 9]
- Heuberger, B., M. Kasman and R. Hammond (2018), *Recommendations for Improving Youth Financial Literacy Education*, Brookings Institution, [https://www.brookings.edu/wp-content/uploads/2018/10/ES\\_20181001\\_Financial-Literacy-Recommendations.pdf](https://www.brookings.edu/wp-content/uploads/2018/10/ES_20181001_Financial-Literacy-Recommendations.pdf) (accessed on 19 June 2019). [5 4]

- Hinojosa, T. et al. (2010), “The Impact of The Stock Market Game on Financial Literacy and Mathematics Achievement: Results from a National Randomized Controlled Trial.”, <https://eric.ed.gov/?id=ED513109> (accessed on 18 January 2019). [8  
5]
- Hutchison, D. and B. Styles (2010), *A Guide to Running Randomised Controlled Trials for Educational Researchers*, National Foundation for Educational Research, Slough, <https://www.nfer.ac.uk/a-guide-to-running-randomised-controlled-trials-for-educational-researchers/> (accessed on 20 June 2019). [1  
0  
2]
- IFEC (2018), *Investor Education Centre Survey Reveals Hong Kong Family’s Concept of Money*, <https://www.ifec.org.hk/en/press-release/pr-20180814.html> (accessed on 20 June 2019). [4  
2]
- IFF Research and Belmana Consulting (2018), *Talk, Learn, Do evaluation: a financial capability intervention for parents, Money Advice Service*, <https://www.moneyadvice.service.org.uk/en/corporate/findings-from-talk-learn-do>. [1  
0  
0]
- Imaeva, G. et al. (2017), *Children and Finance: Consumer Protection and Security of Savings and Payments by Child & Youth Finance International - issue*, NAFI & CYFI, [https://issuu.com/childfinanceinternational/docs/children\\_finance\\_consumer\\_protectio](https://issuu.com/childfinanceinternational/docs/children_finance_consumer_protectio) (accessed on 5 April 2018). [1  
3]
- IOSCO and OECD (2018), *The Application of Behavioural Insights to Financial Literacy and Investor Education Programmes and Initiatives*, <http://www.oecd.org/pensions/The-Application-of-Behavioural-Insights-to-Financial-Literacy-and-Investor-Education-Programmes-and-Initiatives.pdf> (accessed on 19 June 2019). [6  
1]
- Junior Achievement Europe (2016), *Sharpening Financial Education: How the right partnerships can hone the skills of tomorrow’s entrepreneurs and employees*, Junior Achievement Europe, [http://jaeurope.org/index.php?option=com\\_attachments&task=download&id=355:Final\\_Education-Report-the-case-studies](http://jaeurope.org/index.php?option=com_attachments&task=download&id=355:Final_Education-Report-the-case-studies) (accessed on 19 June 2019). [6  
3]
- Kaiser, T. and L. Menkhoff (2018), “Financial Education in Schools: A Meta-Analysis of Experimental Studies”, *Working Paper*, No. 7395, CESifo, Munich, [http://www.cesifo-group.de/ifoHome/publications/docbase/DocBase\\_Content/WP/WP-CESifo\\_Working\\_Papers/wp-cesifo-2018/wp-cesifo-2018-12/12012018007395.html](http://www.cesifo-group.de/ifoHome/publications/docbase/DocBase_Content/WP/WP-CESifo_Working_Papers/wp-cesifo-2018/wp-cesifo-2018-12/12012018007395.html) (accessed on 9 January 2019). [5  
8]
- Kalmi, P. (2018), “The Effects of Financial Education: Evidence from Finnish Lower Secondary Schools”, *Economic Notes*, Vol. 47/2-3, pp. 353-386, <http://dx.doi.org/10.1111/ecno.12114>. [8  
7]
- Kaspersky (2017), *Stranger danger: the connection between sharing online and losing the data we love*, <https://www.kaspersky.com/blog/my-precious-data-report-three/16883/> (accessed on 6 April 2018). [2  
2]
- Lührmann, M., M. Serra-Garcia and J. Winter (2018), “The Impact of Financial Education on Adolescents’ Intertemporal Choices”, *American Economic Journal: Economic Policy*, Vol. 10/3, pp. 309-332, <http://dx.doi.org/10.1257/pol.20170012>. [6  
8]
- Lusardi, A., C. de Bassa Scheresberg and M. Avery (2018), *Millennial Mobile Payment Users: A Look into their Personal Finances and Financial Behaviors*, GFLEC Insights Report, <http://www.gflec.org> (accessed on 5 July 2018). [1  
6]
- Lusardi, A., O. Mitchell and V. Curto (2010), *Financial Literacy among the Young*, Wiley, <http://dx.doi.org/10.2307/23859796>. [4  
3]
- Lusardi, A. et al. (2017), “Visual tools and narratives: new ways to improve financial literacy”, *Journal of Pension Economics and Finance*, Vol. 16/03, pp. 297-323, <http://dx.doi.org/10.1017/S1474747215000323>. [7  
6]



- MCEECDYA (2011), *National Consumer and Financial Literacy Framework*, Ministerial Council for Education, Early Childhood Development and Youth Affairs, [http://www.curriculum.edu.au/verve/resources/National\\_Consumer\\_Financial\\_Literacy\\_Framework\\_FINAL.pdf](http://www.curriculum.edu.au/verve/resources/National_Consumer_Financial_Literacy_Framework_FINAL.pdf) (accessed on 5 March 2018). [4 9]
- Migheli, M. and F. Coda Moscarola (2017), “Gender Differences in Financial Education: Evidence from Primary School”, *De Economist*, Vol. 165/3, pp. 321-347, <http://dx.doi.org/10.1007/s10645-017-9300-0>. [6 7]
- Money Advice Service (2019), *How families teach children about money*, [https://masassets.blob.core.windows.net/cms/files/000/001/150/original/How\\_Families\\_Teach\\_Children\\_About\\_Money.pdf](https://masassets.blob.core.windows.net/cms/files/000/001/150/original/How_Families_Teach_Children_About_Money.pdf). [8 9]
- Money Advice Service (2018), *Developing Financial Capability in Children and Young People: A Review of the Evidence*, Money Advice Service, London, <https://www.moneyadvice.org.uk/en/corporate/children-young-people-and-financial-capability-commissioning-plan-contributing-analysis-reports>. [5 5]
- Money Advice Service (2016), *Financial capability of children, young people and parents*, <https://www.fincap.org.uk/en/insights/financial-capability-of-children-young-people-and-parents-in-the-uk-2016#full-report> (accessed on 19 April 2019). [4 1]
- MoneyWise and Nibud (n.d.), *Effective ways to advance responsible financial behaviour*, MoneyWise, [https://www.wijzeringeldzaken.nl/platform-wijzeringeldzaken/publicaties/Effective\\_ways\\_to\\_advance\\_responsible\\_financial\\_behaviour.pdf](https://www.wijzeringeldzaken.nl/platform-wijzeringeldzaken/publicaties/Effective_ways_to_advance_responsible_financial_behaviour.pdf) (accessed on 29 April 2019). [5 6]
- National Council of Financial Supervisors (2012), *Principles for financial education initiatives*, [https://www.todoscontam.pt/sites/default/files/taxonomy\\_file/principlesfinancialeducationinitiatives.pdf](https://www.todoscontam.pt/sites/default/files/taxonomy_file/principlesfinancialeducationinitiatives.pdf). [3 9]
- OECD (2019), *Smarter financial education: Key lessons from behavioural insights for financial literacy initiatives*, <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/smarter-financial-education-behavioural-insights.pdf> (accessed on 25 September 2019). [7 1]
- OECD (2018), *G20/OECD INFE Policy Guidance on Digitalisation and Financial Literacy*, <http://www.oecd.org/finance/G20-OECD-INFE-Policy-Guidance-Digitalisation-Financial-Literacy-2018.pdf> (accessed on 30 April 2019). [7 0]
- OECD (2018), *Levels of Financial Literacy in Eurasia*. [3 3]
- OECD (2018), *The future of education and skills: Education 2030*, <http://www.oecd.org/education/2030/OECD%20Education%202030%20Position%20Paper.pdf> (accessed on 9 April 2018). [4 4]
- OECD (2017), *Economic Policy Reforms 2017: Going for Growth*, OECD Publishing, Paris, <http://dx.doi.org/10.1787/growth-2017-en>. [2 9]
- OECD (2017), *G20/OECD INFE Report on Adult Financial Literacy in G20 Countries*, OECD, <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/G20-OECD-INFE-report-adult-financial-literacy-in-G20-countries.pdf> (accessed on 9 January 2018). [3 6]
- OECD (2017), *G20/OECD INFE Report on Ensuring Financial Education and Consumer Protection for All in the Digital Age*, OECD, <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/G20-OECD-INFE-Report-Financial-Education-Consumer-Protection-Digital-Age.pdf> (accessed on 9 January 2018). [1 5]

- OECD (2017), “How technology and globalisation are transforming the labour market”, in *OECD Employment Outlook 2017*, OECD Publishing, Paris, [http://dx.doi.org/10.1787/empl\\_outlook-2017-7-en](http://dx.doi.org/10.1787/empl_outlook-2017-7-en). [2  
6]
- OECD (2017), “PISA 2015 Financial Literacy Framework”, in *PISA 2015 Assessment and Analytical Framework: Science, Reading, Mathematics, Financial Literacy and Collaborative Problem Solving*, OECD Publishing, Paris, <https://dx.doi.org/10.1787/9789264281820-6-en>. [5  
1]
- OECD (2017), *PISA 2015 Results (Volume IV): Students’ Financial Literacy*, PISA, OECD Publishing, Paris, <https://dx.doi.org/10.1787/9789264270282-en>. [4  
]
- OECD (2016), *G20/OECD INFE Core Competencies Framework on Financial Literacy for Adults*, OECD, <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/Core-Competencies-Framework-Adults.pdf> (accessed on 9 January 2018). [1  
1]
- OECD (2016), *Income inequality remains high in the face of weak recovery*, OECD, <https://www.oecd.org/social/OECD2016-Income-Inequality-Update.pdf> (accessed on 5 April 2018). [3  
0]
- OECD (2016), *Society at a glance 2016 : OECD social indicators*. [3  
5]
- OECD (2016), “The role of financial education in supporting decision-making for retirement”, in *OECD Pensions Outlook 2016*, OECD Publishing, Paris, [http://dx.doi.org/10.1787/pens\\_outlook-2016-8-en](http://dx.doi.org/10.1787/pens_outlook-2016-8-en). [2  
4]
- OECD (2015), *OECD/INFE Core Competencies Framework on Financial Literacy for Youth*, OECD, <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/Core-Competencies-Framework-Youth.pdf> (accessed on 9 January 2018). [1  
]
- OECD (2015), *OECD/INFE Policy Handbook on National Strategies for Financial Education*, OECD, <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/National-Strategies-Financial-Education-Policy-Handbook.pdf> (accessed on 9 January 2018). [7  
1]
- OECD (2014), *Financial Education for Youth: the Role of Schools*, OECD Publishing, <http://dx.doi.org/10.1787/9789264174825>. [3  
7]
- OECD (2014), *Financial Education for Youth: The Role of Schools*, OECD Publishing, Paris, <https://dx.doi.org/10.1787/9789264174825-en>. [6  
]
- OECD (2014), *OECD/INFE Guidelines for Private and Not-for-profit Stakeholders in Financial Education*, <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/guidelines-private-not-for-profit-financial-education.pdf> (accessed on 18 April 2019). [3  
8]
- OECD (2014), *PISA 2012 Results: Students and Money (Volume VI): Financial Literacy Skills for the 21st Century*, PISA, OECD Publishing, Paris, <https://dx.doi.org/10.1787/9789264208094-en>. [3  
1]
- OECD (2013), *The OECD Action Plan for Youth: Giving Youth a Better Start in the Labour Market*, OECD Publishing, Paris, <https://www.oecd.org/newsroom/Action-plan-youth.pdf> (accessed on 5 April 2018). [2  
8]
- OECD (2009), *Financial Literacy and Consumer Protection: Overlooked Aspects of the Crisis*, OECD Publishing, <http://www.oecd.org/finance/financial-markets/43138294.pdf> (accessed on 5 March 2018). [8  
]
- OECD (2005), *Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness*, <http://www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf> (accessed on 5 March 2018). [2  
1]
- OECD/INFE (2012), *OECD/INFE High-Level Principles on National Strategies for Financial* [1

- Education, <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD-INFE-Principles-National-Strategies-Financial-Education.pdf> (accessed on 5 March 2018). 01
- Pelletier, J. (2017), *2017 National Report Card on State Efforts to Improve Financial Literacy in High Schools*, Champlain College's Center for Financial Literacy, <https://www.champlain.edu/Documents/Centers-of-Excellence/Center-for-Financial-Literacy/2017-Making-The-Grade/Making-the-Grade-2017.pdf>. [4 51]
- Perrin, A. (2015), *Social Media Usage: 2005-2015*, PEW Research Center, <http://www.pewinternet.org/2015/10/08/social-networking-usage-2005-2015/> (accessed on 5 April 2018). [1 81]
- Pliner, P. et al. (1996), "Children as consumers: In the laboratory and beyond", in Lunt, P. and A. Furnham (eds.), *Economic Socialization: The Economic Beliefs and Behaviors of Young People*, Edward Elgar, [https://scholar.google.fr/scholar?hl=en&as\\_sdt=0%2C5&q=Children+as+Consumers%3A+In+the+Laboratory+and+Beyond&btnG=](https://scholar.google.fr/scholar?hl=en&as_sdt=0%2C5&q=Children+as+Consumers%3A+In+the+Laboratory+and+Beyond&btnG=) (accessed on 29 April 2019). [9 21]
- Ratcliffe, C. and S. McKernan (2013), *Who Has Student Loan Debt?*, Urban Institute, [https://www.urban.org/sites/default/files/publication/23736/412849-Forever-in-Your-Debt-Who-Has-Student-Loan-Debt-and-Who-s-Worried-.PDF?RSSFeed=UI\\_Education.xml](https://www.urban.org/sites/default/files/publication/23736/412849-Forever-in-Your-Debt-Who-Has-Student-Loan-Debt-and-Who-s-Worried-.PDF?RSSFeed=UI_Education.xml) (accessed on 5 March 2018). [2 51]
- Sansone, D., M. Rossi and E. Fornero (2018), "'Four Bright Coins Shining at Me': Financial Education in Childhood, Financial Confidence in Adulthood", *Journal of Consumer Affairs*, <http://dx.doi.org/10.1111/joca.12207>. [9 31]
- Sawatzki, C. and P. Sullivan (2017), "Teachers' Perceptions of Financial Literacy and the Implications for Professional Learning", *Australian Journal of Teacher Education*, Vol. 42/5, p. 42, <http://dx.doi.org/10.14221/ajte.2017v42n5.4>. [6 91]
- Sherraden, M. et al. (2011), "Financial Capability in Children: Effects of Participation in a School-Based Financial Education and Savings Program", *Journal of Family and Economic Issues*, Vol. 32/3, pp. 385-399, <http://dx.doi.org/10.1007/s10834-010-9220-5>. [7 91]
- Spencer, N. et al. (2015), *Wired for Imprudence Behavioural hurdles to financial capability and challenges for financial education*, RSA, [https://www.thersa.org/globalassets/pdfs/reports/rsa\\_wired\\_for\\_imprudence.pdf](https://www.thersa.org/globalassets/pdfs/reports/rsa_wired_for_imprudence.pdf) (accessed on 19 June 2019). [6 01]
- Startup, T., C. Cadywould and M. Laza (2017), *It Could Be You: Stemming the tide of financial fraud in the UK*, Policy Network, London, <http://www.policynetwork.org> (accessed on 5 April 2018). [2 11]
- Substance (2018), *MyBnk Primary Money Twist Evaluation*, <https://www.mybnk.org/wp-content/uploads/2018/07/MyBnk-Money-Twist-Primary-Evaluation-2018-Full-Report-1.pdf> (accessed on 19 June 2019). [6 61]
- Totenhagen, C. et al. (2015), "Youth Financial Literacy: A Review of Key Considerations and Promising Delivery Methods", *Journal of Family and Economic Issues*, Vol. 36/2, pp. 167-191, <http://dx.doi.org/10.1007/s10834-014-9397-0>. [7 71]
- United Nations (2015), *Transforming Our World: The 2030 Agenda for Sustainable Development*, United Nations, <https://sustainabledevelopment.un.org/content/documents/21252030%20Agenda%20for%20Sustainable%20Development%20web.pdf> (accessed on 14 July 2018). [3 11]
- Urban, C. and M. Schmeiser (2015), *State-Mandated Financial Education: A National Database of* [4

- Graduation Requirements, 1970-2014*, FINRA Investor Education Foundation, <sup>6]</sup>  
[http://www.montana.edu/urban/FinEd\\_Insights\\_MSU%20Issue%20Brief%20FINAL.pdf](http://www.montana.edu/urban/FinEd_Insights_MSU%20Issue%20Brief%20FINAL.pdf)  
 (accessed on 29 April 2019).
- Walstad, W., K. Rebeck and R. Macdonald (2010), “The Effects of Financial Education on the <sup>7]</sup>  
 Financial Knowledge of High School Students”, *Journal of Consumer Affairs*, Vol. 44/2, pp. 336-<sup>4]</sup>  
 357, <http://dx.doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01172.x>.
- Webley, P. and E. Nyhus (2013), “Economic socialization, saving and assets in European young <sup>9]</sup>  
 adults”, *Economics of Education Review*, Vol. 33, pp. 19-30, <sup>4]</sup>  
<http://dx.doi.org/10.1016/J.ECONEDUREV.2012.09.001>.
- Whitebread, D. and S. Bingham (2013), *Habit Formation and Learning in Young Children*, Money <sup>5]</sup>  
 Advice Service, [https://www.moneyadvice.service.org.uk/en/corporate/habit-formation-and-learning-<sup>3\]</sup>  
 in-young-children](https://www.moneyadvice.service.org.uk/en/corporate/habit-formation-and-learning-in-young-children) (accessed on 5 March 2018).
- Wiedrich, K. et al. (2014), *Financial education and account access among elementary students*, <sup>8]</sup>  
 Corporation Enterprise Development, [https://www.treasury.gov/resource-center/financial-<sup>0\]</sup>  
 education/Documents/AFCO%20Youth%20Full%20Report%20Final.pdf](https://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/Documents/AFCO%20Youth%20Full%20Report%20Final.pdf) (accessed on  
 26 April 2019).
- Winnard, R. (2015), *London Lead Teachers in Financial Education*, <sup>5]</sup>  
[https://www.london.gov.uk/sites/default/files/pfeg\\_london\\_lead\\_teachers\\_in\\_financial\\_mathematics<sup>1\]</sup>  
 final\\_report.pdf](https://www.london.gov.uk/sites/default/files/pfeg_london_lead_teachers_in_financial_mathematics_final_report.pdf) (accessed on 19 June 2019).
- Xiao, J., M. Ford and J. Kim (2011), “Consumer Financial Behavior: An Interdisciplinary Review of <sup>9]</sup>  
 Selected Theories and Research”, *Family and Consumer Sciences Research Journal*, Vol. 39/4, <sup>7]</sup>  
 pp. 399-414, <http://dx.doi.org/10.1111/j.1552-3934.2011.02078.x>.
- Yoong, J. et al. (2013), *A toolkit for the evaluation of financial capability programs in low, and <sup>1]</sup>  
 middle-income countries*, World Bank, Washington, DC, <sup>0]</sup>  
[http://responsiblefinance.worldbank.org/~/\\_/media/GIAWB/FL/Documents/Publications/toolkit-for-<sup>3\]</sup>  
 the-evaluation-of-financial-capability-programs-in-low-and-middle-income-countries.pdf](http://responsiblefinance.worldbank.org/~/_/media/GIAWB/FL/Documents/Publications/toolkit-for-the-evaluation-of-financial-capability-programs-in-low-and-middle-income-countries.pdf).

## Приложение

Настоящее приложение включает:

- Приложение А. Система ключевых компетенций в области финансовой грамотности для молодежи в странах СНГ ОЭСР/INFE
- Приложение В. Примеры системы ключевых компетенций в области финансовой грамотности для молодежи в странах СНГ

### Приложение А. Система ключевых компетенций в области финансовой грамотности для молодежи в странах СНГ ОЭСР/INFE

Финансовая грамотность – это сложная концепция, включающая в себя знания и навыки, а также широкий спектр установок и моделей поведения, на которые оказывают заметное влияние такие факторы, как социально-экономическое положение, национальный контекст и доступ к ряду финансовых услуг. Понимая всю сложность концепции, в 2015 году ОЭСР/INFE разработала международную Систему ключевых компетенций в области финансовой грамотности для молодежи (OECD, OECD/INFE Core Competencies Framework on Financial Literacy for Youth, 2015).

Международная система ОЭСР/INFE содержит гибкие, основанные на конечных результатах ключевые компетенции, применимые на международном уровне. Система описывает базовый уровень финансовой грамотности, который, вероятно, необходим молодым людям в возрасте 15-18 лет для полноценного и безопасного участия в экономической и финансовой жизни. Она охватывает ряд компетенций, некоторые из которых имеют более непосредственное отношение к раннему детству, тогда как другие могут стать более актуальными по мере развития финансовых систем и повышения охвата финансовыми услугами. Это отражает растущие возможности и ответственность, с которыми молодые люди столкнутся по мере взросления, а также быстро меняющуюся финансовую действительность, в которой они окажутся.

Система ОЭСР/INFE содержит унифицированный ориентир для стран, находящихся на разных уровнях финансового развития, давая им возможность разрабатывать национальные системы, а также ставить цели и определять соответствующие способы их достижения. Кроме того, она определяет компетенции, которые можно включить в систему и/или инструмент оценки, используемые для оценки прогресса, давая основу для выводов об эффективности различных форм образования.

Некоторые страны, участвующие в проекте по техническому содействию в СНГ, например Армения и Кыргызстан, разработали на основании международной системы ОЭСР/INFE национальные системы, призванные выявить все ключевые компетенции в области финансовой грамотности, актуальные для молодежи в

соответствующих странах. Данные национальные системы содержат ценные рекомендации, предназначенные для политического руководства, преподавателей, учреждений, предоставляющих финансовое образование, и родителей в странах, стремящихся согласовать цели обучения с ожидаемыми компетенциями и результатами. Они обозначают темы, актуальные для ситуации в стране, и разработаны специально для существующей системы образования или национальной программы обучения. Остальные страны в рамках проекта СНГ пока еще не разработали национальные системы ключевых компетенций, однако признали важность их разработки.

В данном разделе представлена Система ключевых компетенций в области финансовой грамотности для молодежи в странах СНГ («Система ключевых компетенций в СНГ»), которая является переработанной версией международной системы ОЭСР/INFE. Она адаптирована к условиям, существующим в странах СНГ, и к нуждам этих стран. Она содержит рекомендации о том, каким образом международная система ОЭСР/INFE может быть адаптирована к условиям, существующим в странах СНГ, чтобы поддержать реализацию программ повышения финансовой грамотности для молодежи и в школах, их оценки и анализа.

### *Принципы системы*

Система ключевых компетенций в области финансовой грамотности для молодежи в странах СНГ описывает основные результаты финансового образования для молодежи в возрасте 15-18 лет и содержит рекомендации и инструменты в отношении региональных политических мер, которые могут использоваться с учетом особенностей страны. Система может быть необходимым образом адаптирована для различных аудиторий и культур. Ниже описаны основные принципы системы, применимые к странам СНГ.

**Система описывает ожидаемые результаты финансового образования:** она описывает базовый уровень финансовой грамотности, который, вероятно, необходим молодым людям в возрасте 15-18 лет в странах СНГ для полноценного и безопасного участия в экономической и финансовой жизни. Кроме того, она описывает компетенции более высокого уровня, которые можно ожидать от некоторой части людей в данной возрастной группе, в частности, в странах, где от них требуется принятие решений в отношении более сложных финансовых продуктов. Система не является программой обучения, не предписывает и не рекомендует конкретных подходов к финансовому образованию для молодежи.

**Система адаптируется к ситуации в стране:** документ содержит основанные на конечных результатах ключевые компетенции; это компетенции высокого уровня, которые представляют ключевые результаты, при этом подробные описания и примеры сведены к минимуму. Система позволяет гибкое использование и дальнейшую адаптацию к обстоятельствам внутри страны с учетом различий в культуре и ситуации на национальном или местном уровне, а также среди разных групп молодежи. Некоторые компетенции могут быть более актуальными, чем другие, в зависимости от культурных условий.

**Система является универсальной:** она может использоваться не только для финансового образования в школах, но также для проведения внеклассных мероприятий для молодежи, а также для их оценки и анализа. Система предполагает возможность ее использования вне зависимости от национальной

системы образования или подхода к развитию навыков. Она содержит ценные рекомендации, предназначенные для политического руководства, преподавателей, учреждений, предоставляющих финансовое образование, и родителей, стремящихся согласовать цели обучения с ожидаемыми компетенциями и результатами.

**Система предлагает согласованный подход:** региональная система ключевых компетенций дает возможность всем странам СНГ, участвующим в проекте, воспользоваться глобальным, обеспечивающим последовательность подходом к описанию финансовой грамотности. Подобный инструмент особенно важен, учитывая общее значение финансовой грамотности как ключевого навыка, международный характер индустрии финансовых услуг, мобильность населения и растущие ожидания того, что нормативно-правовые базы в области финансовых услуг и защиты прав потребителей финансовых продуктов и услуг также будут приведены в соответствие на региональном и международном уровне.

### *Переработка и адаптация для стран СНГ*

Система ключевых компетенций в СНГ является обновленной редакцией Системы ключевых компетенций в области финансовой грамотности для молодежи ОЭСР/INFE 2015 года. Она была адаптирована к условиям, существующим в странах СНГ, с учетом следующих факторов:

- **Существующие национальные системы финансовой грамотности в странах СНГ:** национальные системы ключевых компетенций в области финансовой грамотности, разработанные в Армении, Кыргызстане и России, использовались в качестве источника рекомендаций для определения потребностей молодежи в странах СНГ и соответствующей адаптации Системы ключевых компетенций в СНГ.
- **Сложности, характерные для стран СНГ:** страны, участвующие в проекте по техническому содействию в СНГ, сталкиваются с рядом сложностей, характерных для данного региона, в частности:
  - Миграция населения и связанные с ней притоки и оттоки денежных переводов. В странах СНГ-6 наблюдаются следующие модели миграции: некоторые страны, например Россия и Казахстан, являются главным образом принимающими странами; другие страны, например Кыргызстан и Таджикистан, являются в основном странами происхождения; также в некоторых странах наблюдается существенная внутренняя миграция. В Системе ключевых компетенций в СНГ повышенное внимание уделено обмену валюты и операциям в иностранной валюте.
  - Более того, систематизация финансового образования<sup>6</sup> в странах СНГ-6 и опрос, касающийся уровней финансовой грамотности в странах СНГ, проведенный ОЭСР/INFE в 2018 году, показали, что в ряде регионов

---

<sup>6</sup> В рамках проекта по техническому содействию в СНГ были разработаны аналитические документы, описывающие положение финансового образования и охвата финансовыми услугами в шести странах СНГ: Армении, Азербайджане, Беларуси, Казахстане, Кыргызстане и Таджикистане.

молодым людям необходимы более развитые компетенции в некоторых областях, чем изначально предполагалось в рамках международной системы ОЭСР/ИНФЕ (OECD, Levels of Financial Literacy in Eurasia, 2018). Данные компетенции в особенности касаются понимания основных макроэкономических факторов, влияющих на личный бюджет и финансовое планирование (таких как инфляция, обменный курс, процентная ставка), а также лучшего понимания, как именно следует пользоваться официальными финансовыми услугами для повышения охвата финансовыми услугами.

- **Новые обстоятельства финансовой действительности:** с момента разработки системы ОЭСР/ИНФЕ в 2015 году произошли изменения финансовой действительности, и новые продукты и услуги, например цифровые финансовые услуги и криптовалюты, получили более широкое распространение. Система ключевых компетенций в СНГ учитывает данные изменения и включает компетенции, касающиеся цифровой финансовой грамотности, указанные в Методическом руководстве по цифровизации и финансовой грамотности ОЭСР/ИНФЕ/«Группы двадцати» (OECD, G20/OECD INFE Policy Guidance on Digitalisation and Financial Literacy, 2018).

### *Ключевые характеристики системы*

Система состоит из четырех разделов, посвященных А) деньгам и операциям; В) планированию и управлению финансами; С) риску и выгоде и D) финансовой действительности (как указано в Таблица 6). Каждый раздел охватывает 1) осведомленность, знание и понимание; 2) уверенность, мотивацию и установки; и 3) навыки и поведение.

Поскольку молодежь, как правило, только начинает демонстрировать самостоятельность, входя во взрослую жизнь, информация подается с точки зрения создания основы для будущего. По этой причине результаты классифицированы как основные результаты 1, 2 и 3, которые показывают варианты развития компетенций вместо сопоставления их с конкретными возрастными группами. Следует отметить, что развитие компетенций молодежи в рамках основных результатов не может быть равномерным; оно будет зависеть от ряда факторов, включая ситуацию в стране и личные качества.

Система затрагивает несколько областей информации в рамках финансовой грамотности (указанных в подзаголовках и в Таблица 6). В некоторых случаях конкретная информация, подходящая для подкатегории, отсутствует; в таких случаях заголовков не указан. Подобным образом в некоторых случаях отсутствует конкретная информация в рамках одного или нескольких основных результатов, о чем говорят пустые ячейки таблицы.

**Таблица 6. Области информации в рамках системы**

А. Деньги и операции	Деньги; доход Платежи и покупки; цены Финансовая документация и контракты Иностранная валюта
В. Планирование и управление	Составление бюджета; управление доходами и расходами Экономия Долгосрочное планирование



	Кредит
	Изменение стоимости
	Определение рисков
C. Риск и выгода	Системы финансовой защиты и страхование
	Уравновешивание риска и выгоды
	Образование, информация и консультации
	Поставщики финансовых услуг
D. Финансовая действительность	Обман и мошенничество
	Права и обязанности, нормативно-правовая база и защита прав потребителей финансовых продуктов и услуг
	Налоги и государственные затраты, внешние воздействия

### А. Деньги и операции

Данная область информации включает различные формы и назначение денег, способы выплаты и получения денег, доход, национальную и иностранную валюту, а также совершение и контроль операций. В ней учитывается, что финансовые операции могут предполагать затраты и что некоторые функции, например заимствование денежных средств, могут не быть общедоступными. Также она охватывает такую деятельность, как забота о деньгах и ценностях, определение соотношения цены и качества, а также систематизация документов и чеков.

	Основной результат 1	Основной результат 2	Основной результат 3
	i. Деньги		
A.1 <b>Осведомленность, знание и понимание</b>	<p>Осведомлен о распространенных формах денежных средств.</p> <p>Понимает, что у наличных денег и монет есть финансовая стоимость.</p> <p>Осознает, что у людей нет неограниченного количества денег.</p> <p>Осознает, что люди могут хранить свои деньги различными способами, в том числе в банке.</p> <p>Осведомлен, что люди могут держать деньги в банке и снимать их в кассе или банкомате.</p> <p>Осведомлен, что с людей, имеющих банковский счет, может взиматься плата за доступ к их собственным деньгам в определенных местах.</p> <p>Осознает, что деньги – это актив.</p> <p>Понимает, что получение денег в долг отличается от безвозмездного получения денег.</p>	<p>Понимает роль (роли) денег в своей культуре.</p> <p>Понимает, что при наличии инфляции деньги, хранящиеся в наличной форме, теряют стоимость в реальном выражении.</p>	<p>Понимает, что деньги, хранящиеся в банке, также могут терять стоимость в реальном выражении, если инфляция превышает размер выплат по процентам.</p> <p>Понимает, что в некоторых случаях криптовалюта может использоваться в качестве средства платежа и что существуют связанные с ней риски.</p>
A.2 <b>Уверенность, мотивация и установки</b>	<p>Уверенно себя чувствует при получении денег в наличной и других формах.</p> <p>Уверенно себя чувствует в разговоре о финансовых вопросах с членами семьи и другими взрослыми, которым он доверяет.</p>		<p>Хочет знать больше о преимуществах и рисках новых форм оплаты, например о криптовалюте.</p>
A.3 <b>Навыки и поведение</b>	<p>Может определять и считать деньги в национальной валюте.</p> <p>Заботится о деньгах и ценностях, которыми владеет.</p>		<p>Может сравнивать и противопоставлять различные способы передачи денег между людьми и организациями.</p> <p>Сматривает на преимущества и недостатки различных видов операций со своей точки зрения и с точки зрения других людей.</p>

ii. Доход			
A.1 <b>Осведомленность, знание и понимание</b>	<p>Осведомлен об обычных источниках дохода. Осведомлен о различных возможных вариантах карьерного пути, включая предпринимательство.</p> <p>Понимает, каким образом определенные факторы, например уровень образования, могут повлиять на уровень заработной платы.</p> <p>Осознает, что заработная плата, получаемая на руки, часто меньше общей заработанной суммы по причине вычетов.</p> <p>Понимает, что доход может не быть одинаковым каждый месяц.</p> <p>Понимает, что от дохода может зависеть его собственное благосостояние, а также благосостояние его семьи и общины.</p> <p>Понимает, что деньги, получаемые в качестве кредита, не являются доходом, и их необходимо возвращать.</p>	<p>Осведомлен о возможных источниках дохода, которые могут быть подходящими для него в настоящее или ближайшее время.</p>	<p>Определяет коммерческие возможности и рассматривает их перспективность, учитывая альтернативные варианты.</p>
A.2 <b>Уверенность, мотивация и установки</b>	<p>Уверенно себя чувствует в поиске способов организации дохода.</p>	<p>Уверенно себя чувствует при обсуждении оплаты, нанимаясь на работу.</p>	
A.3 <b>Навыки и поведение</b>	<p>Определяет возможные источники дохода.</p> <p>Планирует обеспечить себе доход (при необходимости).</p>	<p>Может определить способы привлечения средств в рамках предпринимательской деятельности.</p>	<p>Может разработать простой бизнес-план.</p>
iii. Платежи и покупки			
A.1 <b>Осведомленность, знание и понимание</b>	<p>Осведомлен о различных способах оплаты, в том числе с использованием цифровых инструментов.</p> <p>Понимает, что деньги можно обменять на товары и услуги.</p> <p>Осознает, что после того, как он потратит деньги на что-либо, эти деньги нельзя будет потратить на что-то другое.</p> <p>Знает, что до начала использования предоплаченной карты на нее необходимо внести деньги.</p> <p>Знает, что дебетовая карта напрямую привязана к банковскому счету.</p> <p>Понимает разницу между банковским счетом и банковской картой.</p> <p>Знает, что пользуясь кредитной картой, человек получает кредит.</p>	<p>Осведомлен о новых платежных технологиях, продуктах или методах, имеющихся на местном уровне.</p> <p>Знает, когда может быть уместно использование кредитной карты.</p> <p>Знает, что по некоторым картам человеку может предоставляться кредит, если счет предусматривает возможность овердрафта [в зависимости от условий в стране].</p>	<p>Осведомлен, что некоторые компании взимают с покупателя плату при совершении покупки с использованием кредитной карты.</p> <p>Осведомлен, что за международные переводы средств может взиматься плата.</p> <p>Понимает, что не все дебетовые карты могут быть использованы за границей по причине национальных особенностей.</p> <p>Осведомлен, что при использовании некоторых карт за границей могут взиматься различные сборы и комиссии.</p>

<p>A.2</p> <p><b>Уверенность, мотивация и установки</b></p>	<p>Осознает собственные привычки, касающиеся расходов и использования денег.</p> <p>Стремится сравнить цены в поисках выгодного варианта, покупая повседневные товары.</p> <p>Понимает, что разные люди могут иметь разные предпочтения в отношении трат, а также в отношении сбережения средств или денежных пожертвований.</p> <p>Уверенно себя чувствует, если необходимо заявить, что он получил неправильную сдачу или что с него взяли неверную сумму оплаты.</p> <p>Уверенно себя чувствует при осуществлении простых операций на территории предприятий, например магазина или лавки на рынке.</p>	<p>Уверенно себя чувствует, принимая собственные решения о трате средств, даже если его сверстники делают другой выбор.</p> <p>Понимает, что траты могут иметь этическую составляющую и что его выбор может оказывать влияние на других.</p>	<p>Уверенно себя чувствует, договариваясь о справедливой цене, осуществляя покупку (где необходимо).</p>
<p>A.3</p> <p><b>Навыки и поведение</b></p>	<p>Может осуществлять простой выбор среди похожих продуктов на основе цены и количества.</p> <p>Может осуществлять вычисления в уме для определения окончательной цены небольшого количества товаров или одного товара с учетом скидки или налога (где применимо) перед оплатой.</p> <p>Дает верную сумму денег, покупая что-то за наличный расчет, или дает большую сумму и проверяет сдачу.</p> <p>Проверяет чек, совершив покупку.</p> <p>Сохраняет необходимые чеки на случай будущей необходимости.</p> <p>Осуществляет продажи и покупки честным и открытым образом.</p>	<p>Принимает взвешенные решения, связанные с тратами, в том числе выбирая более крупные товары.</p> <p>Может сравнивать и противопоставлять различные способы осуществления и получения оплаты товаров и услуг.</p>	
iv. <b>Цены</b>			
<p>A.1</p> <p><b>Осведомленность, знание и понимание</b></p>	<p>Имеет реалистичные представления о стоимости основных товаров, в том числе продуктов питания.</p> <p>Знает, что разные продавцы могут назначать разные цены на одни и те же товары.</p>	<p>Имеет реалистичное представление о цене дорогих товаров, которые часто хотят его сверстники или в которых они нуждаются, а также о том, как цена товаров соотносится с его текущим доходом.</p> <p>Знает, что определенные внешние факторы, например налоги или обменные курсы, могут изменить окончательную цену товара.</p>	<p>Понимает, как инфляция и другие макроэкономические изменения могут повлиять на стоимость товаров.</p> <p>Понимает, что цены отражают ряд факторов, в том числе конкуренцию различных поставщиков и наличие альтернативных товаров.</p> <p>Понимает, что такое инфляция и как она формируется.</p> <p>Знает, что, помимо цены, при покупке товара или услуги следует обращать внимание на другие критерии, например гарантию, условия оплаты и условия возврата платежа.</p>
v. <b>Финансовая документация и контракты</b>			
<p>A.1</p> <p><b>Осведомленность, знание и понимание</b></p>	<p>Понимает, что документы, предоставляемые финансовыми службами, а также счета, определенные квитанции и гарантии могут быть важны и их следует хранить в надежном месте.</p> <p>Понимает, что некоторые документы имеют юридические последствия и их следует читать.</p> <p>Понимает, что, подписав договор, он может быть юридически обязан заплатить за что-то или выплатить что-то и что в противном случае могут наступить последствия.</p>		

<b>А.2 Уверенность, мотивация и установки</b>	Осознает, что стоит потратить время, чтобы прочитать и понять договор, прежде чем его подписывать.		Уверенно себя чувствует, читая финансовые документы, задавая вопросы по поводу ошибок и исправляя их.  Уверенно себя чувствует, тратя необходимое время на чтение договора перед его подписанием и при необходимости задавая большое количество вопросов.
<b>А.3 Навыки и поведение</b>	Читает и проверяет финансовые документы, заботится о них.  Может определить некоторые несоответствия в банковской выписке или схожем финансовом документе.  Внимательно и верно заполняет финансовые формы.  Умеет производить вычисления, необходимые для проверки чеков и контроля за расходами, используя при необходимости соответствующие инструменты.	Читает условия предоставления финансовых продуктов и услуг до принятия решения подписать договор.	Читает финансовые договоры и выясняет значение непонятных слов или условий до принятия решения подписать договор.  Если что-либо неясно, обращается за помощью к надежному источнику до подписания договора.
vi. <b>Иностранная валюта</b>			
<b>А.1 Осведомленность, знание и понимание</b>	Осведомлен, что другие страны могут пользоваться валютой, отличной от валюты, существующей в его стране.  Понимает, что такое обменный курс.	Знает, куда обратиться в случае необходимости обмена валюты.  Знает, что некоторые обменные курсы могут колебаться.  Знает, что курс покупки валюты может отличаться от курса продажи.	Понимает, что зачастую при обмене валют взимается комиссия и что она меняется в зависимости от поставщика услуги.  Понимает, что изменения в обменных курсах являются следствием экономических факторов.  Понимает, что изменения в обменных курсах могут влиять на цены товаров, покупаемых внутри страны.  Понимает, что при осуществлении международных переводов денег или платежей может потребоваться обмен валюты и что за эту операцию может взиматься комиссия.
<b>А.3 Навыки и поведение</b>	Может осуществлять наличные платежи в иностранной валюте [при необходимости].	Может применять обменные курсы для конвертации сумм в других валютах в валюту своей страны.	Способен принимать взвешенные решения о совершении покупок в иностранных валютах.

### ***В. Планирование и управление финансами***

Данная область информации отражает важность планирования дохода и благосостояния и управления ими в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Для молодежи она, в частности, отражает процесс управления доходом и расходами, их планирования и контроля над ними, а также понимания способов повышения уровня благосостояния и достатка. Данная область включает компетенции, связанные с использованием кредита, а также со сбережениями и повышением благосостояния.

i. <b>Составление бюджета</b>			
<b>В.1 Осведомленность, знание и понимание</b>	Понимает преимущества финансового планирования и составления бюджета на основе данных планов.  Понимает, что для того, чтобы знать, остается ли он в рамках бюджета, нужно вести учет всех расходов, вне зависимости от того, каким образом они понесены.	Понимает важность контроля движения денежных средств в различных временных масштабах.	Понимает, что на бюджет могут влиять различные факторы (например, инфляция, разница обменных курсов, разница процентных ставок, непредвиденные события и т. п.).

<b>В.3 Навыки и поведение</b>	Живет по средствам [с учетом внешней финансовой поддержки и обстоятельств, где это необходимо]. Способен выбирать и использовать простые инструменты составления бюджета.	Различает регулярные и нерегулярные доходы и расходы и на этом основании строит бюджет. Тщательно контролирует свои расходы и доходы, при необходимости делая корректировки.	Определяет, каким образом его планы на ближайшие 1-2 года могут оказать на него финансовое влияние, и рассматривает соответствующие способы их контроля. Определяет и использует финансовые услуги для более эффективного управления бюджетом.
<b>ii. Управление доходами и расходами</b>			
<b>В.1 Осведомленность, знание и понимание</b>	Знает отличие потребностей от желаний. Понимает необходимость отдавать приоритет некоторым расходам в случае ограниченного дохода.	Понимает, что некоторые расходы могут быть редкими и нерегулярными, осознает важность готовности к ним. Понимает, что необходимо активно заниматься управлением доходами и расходами. Знает о существовании различных способов сглаживания расходов с течением времени путем экономии и заимствования.	Может привести взвешенные аргументы в пользу использования в некоторых ситуациях кредита вместо ожидания и накопления средств, и наоборот. Понимает важность раздельного управления личными финансами или финансами домохозяйства и финансами предприятия.
<b>В.2 Уверенность, мотивация и установки</b>	Стремится развить навык эффективного управления деньгами как инструмент достижения финансового благополучия. Уверенно себя чувствует в управлении личными расходами и сбережениями.		Сохраняет уверенность, сталкиваясь с финансовыми трудностями и неблагоприятными результатами.
<b>В.3 Навыки и поведение</b>	Обдумывает различные возможности потратить или сэкономить получаемые деньги и возможные последствия решения. Способен успешно избежать перерасходования средств в повседневных ситуациях. Заранее готовится к расходам, ожидаемым в ближайшем будущем.	Своевременно принимает финансовые решения. Критически оценивает эффективность прошлых своих финансовых решений и обдумывает, повторить ли подобное поведение в будущем.	Может сравнивать распространенные финансовые продукты по многим параметрам, чтобы выбрать те из них, которые помогут ему достичь краткосрочных финансовых целей.
<b>iii. Сбережение</b>			
<b>В.1 Осведомленность, знание и понимание</b>	Осознает выгоды сбережения. Понимает, что для покупки дорогостоящих товаров, возможно, придется накопить деньги. Имеет общее представление о финансовых продуктах, которые можно использовать для краткосрочного и долгосрочного сбережения. Знает выгоды и возможные риски, связанные со сбережением средств.	Знает, как изменения процентной ставки могут повлиять на сбережения. Понимает влияние сложных процентов на сбережения.	Знает приблизительный размер стандартного процента, выплачиваемого по сберегательным продуктам, наиболее часто используемым его сверстниками. Знает, какое влияние инфляция оказывает на различные виды сбережений. Понимает, почему, выбирая сберегательный продукт, необходимо знать уровень инфляции и процентных ставок.
<b>В.2 Уверенность, мотивация и установки</b>	Стремится накопить деньги на определенный товар.	Уверенно себя чувствует, принимая решение о том, какой сберегательный продукт (продукты) следует использовать.	С оптимизмом относится к возможности сбережения в течение более длительного периода. Уверенно себя чувствует, пользуясь официальными финансовыми услугами.
<b>В.3 Навыки и поведение</b>	Может объяснить, почему выгодно иметь сбережения. Может посчитать, сколько времени потребуется для того, чтобы скопить определенную сумму денег, учитывая текущий доход и расходы.	Может принять взвешенное решение о сбережении, имея долг, который необходимо выплачивать.	Может разработать план сбережения средств, который поможет ему достичь цель, состоящую в накоплении крупной суммы денег. Учитывает тот факт, что цена товара, на которые он копил деньги, может со временем измениться. Может оценить достоинства и недостатки сберегательных продуктов.

iv. Долгосрочное планирование			
В.1 <b>Осведомленность, знание и понимание</b>	<p>Понимает выгоду составления финансового плана в отношении возможных будущих событий жизни.</p> <p>Осознает необходимость рано начинать откладывать средства для выхода на пенсию.</p>	Знает, как создать простой инвестиционный портфель.	<p>Хорошо понимает необходимость заранее готовиться к более долгосрочным потребностям, таким как образование и самостоятельная жизнь.</p> <p>Знает, как возраст, доход и обстоятельства могут повлиять на ряд финансовых решений.</p> <p>Понимает роль пенсионного обеспечения или продуктов в подготовке к выходу на пенсию.</p> <p>Знает некоторые варианты повышения личного, семейного и общинного благосостояния и понимает выгоды этого процесса.</p> <p>Понимает, почему многие люди сочетают сберегательные и кредитные продукты.</p>
В.2 <b>Уверенность, мотивация и установки</b>	Готов отложить удовольствие ради того, чтобы получить больше в будущем.	Уверенно себя чувствует, составляя план на несколько месяцев вперед, чтобы достичь финансовые цели.	Слыша о новых финансовых продуктах, услугах и их поставщиках, которые могут помочь ему достичь его финансовые цели, проявляет интерес и осторожность.
В.3 <b>Навыки и поведение</b>	Принимает взвешенное решение (возможно, при участии родителей) о том, получить ли дополнительное обучение или начать работать после окончания обязательного школьного обучения.	Определяет важные события или будущие этапы жизни, которые могут потребовать финансовой подготовки с раннего возраста.	Может оценить достоинства и недостатки продуктов, предназначенных для достижения более долгосрочных целей.
v. Кредит			
В.1 <b>Осведомленность, знание и понимание</b>	<p>Понимает, что если он одолжит деньги, он должен их вернуть.</p> <p>Понимает, почему людям часто приходится платить процент за пользование заемными средствами и почему они ожидают получить процент по накоплениям; или понимает соответствующие нормам шариата продукты, созданные таким образом, чтобы, по возможности, избежать уплаты процентов.</p> <p>Осведомлен о трудностях, с которыми сталкиваются люди с высоким уровнем долга. Знает, что товары, купленные в кредит, могут быть изъяты в случае отсутствия платежей.</p>	<p>Знает, как изменения процентной ставки могут повлиять на некоторые формы кредита.</p> <p>Знает, что такие схемы, как покупка в рассрочку или покупка с отсрочкой платежа, – это формы кредита [при их наличии].</p>	<p>Понимает, как различные факторы влияют на стоимость и доступность кредита.</p> <p>Понимает принцип кредитоспособности и [где уместно] потенциальную выгоду высокого кредитного рейтинга.</p> <p>Знает приблизительный размер стандартного процента и комиссии, взимаемых за пользование кредитными продуктами, наиболее часто используемыми его сверстниками.</p> <p>Может обосновать, почему в займе средств в продуктивных целях, например для начала предпринимательской деятельности, может быть больше смысла, чем в займе для оплаты потребительских товаров.</p> <p>Понимает, что такое кредитный рейтинг (и кредитная история) и его роль.</p>
В.2 <b>Уверенность, мотивация и установки</b>		Старается спрашивать совета перед принятием решения воспользоваться кредитом.	Уверен в собственной способности принимать взвешенные решения о доступе к распространенным формам кредита и об их использовании.
В.3 <b>Навыки и поведение</b>	<p>Вовремя выплачивает все свои долги.</p> <p>Столкнувшись с трудностями в оплате долга, заблаговременно сообщает об этом кредитору.</p> <p>Находит время для того, чтобы понять общую стоимость последствий займа средств.</p> <p>Понимает права и обязанности, возникающие из кредитных или гарантийных договоров.</p>	Может использовать свои знания и понимание, чтобы описать последствия невыполнения конкретного кредитного обязательства.	Может рассчитать выгоду от досрочного погашения кредита.

### С. Риск и выгода

Молодым людям необходимо понимать, как они могут защититься от риска потерять важный доход или имущество, а также от риска, присущего некоторым финансовым продуктам, например кредитным соглашениям с плавающей процентной ставкой или инвестиционным продуктам. Поэтому данная область информации включает знание типов продуктов, которые могут помочь защититься от последствий отрицательных результатов, например страхования или сбережения средств, и умение оценить уровень риска и выгоды, связанных с различными продуктами, покупками, моделями поведения или внешними факторами.

i. Изменение стоимости			
С 1. <b>Осведомленность, знание и понимание</b>	Понимает, что стоимость одних приобретений может со временем снизиться, тогда как стоимость других – вырасти. Понимает, что стоимость инвестиций может снижаться или расти.	Осознает, что инвестиционным продуктам присущи разные уровни риска потери инвестированных денег.	
ii. Определение рисков			
<b>С.1 Осведомленность, знание и понимание</b>	Осведомлен о некоторых рисках, с которыми сталкиваются люди и которые могут иметь финансовые последствия, таких как наводнение или плохое состояние здоровья. Знает, что несвоевременная оплата или неоплата счетов, а также несвоевременное погашение или невыплата кредита могут иметь отрицательные финансовые последствия.	Понимает, что для оценки риска финансового продукта важно принимать во внимание различные его характеристики. Осознает, что информация, предоставляемая некоторыми фирмами и неофициальными поставщиками, может содержать только выгоды или плюсы конкретного продукта, не указывая все связанные с ним риски. Определяет распространенные ценовые хитрости и недобросовестную рекламу.	Осознает, что людям нужно брать на себя рассчитанный риск, принимая ряд инвестиционных решений, в том числе покупая активы, финансируя образование или выбирая пенсионный фонд. Понимает, почему продолжительность жизни может быть сопряжена с риском при планировании собственной жизни после выхода на пенсию. Понимает роль и риски поручителя, а также ответственность, наступающую для него в случае отсутствия платежей по кредиту.
<b>С.2 Уверенность, мотивация и установки</b>	С осторожностью относится к поспешным финансовым решениям или решениям в отсутствие качественной информации или консультации в отношении риска и выгоды.	Обдумывая инвестиционные возможности, уверенно пользуется универсальным правилом: «Если что-то выглядит слишком хорошо, чтобы быть правдой, правдой оно, возможно, и не является».	Уверенно себя чувствует, принимая на себя рассчитанные финансовые риски. Осознает собственную склонность к рискованному поведению.
<b>С.3 Навыки и поведение</b>	Заботится о деньгах и ценностях во избежание убытков.	Способен осуществлять простую (ненаучную) оценку вероятности наступления событий, которые могут иметь финансовые последствия.	Может описать различие между настоящим инвестиционным продуктом и мошенническим предложением, например финансовой пирамидой.



iii. Системы финансовой защиты и страхования			
<b>С.1 Осведомленность, знание и понимание</b>	<p>Осведомлен, что некоторые люди откладывают часть своих денег, чтобы повысить чувство финансовой защищенности.</p> <p>Имеет общее представление о том, как сберегательные продукты и страхование могут ему помочь в управлении риском.</p> <p>Имеет общее понимание причин, по которым люди покупают страховые продукты.</p> <p>Знает некоторые общие характеристики определенных типов страхования, например страхования путешественников или автострахования [в зависимости от национальных особенностей].</p> <p>Понимает цель предоставления соответствующей информации при оформлении страхования.</p>	Осведомлен о возможностях и ограничениях государственной системы финансовой защиты.	Знает, имеет ли он юридическое обязательство обеспечить свою защиту от финансовых последствий конкретных неблагоприятных событий.
<b>С.3 Навыки и поведение</b>	<p>Может описать цель некоторых финансовых продуктов, например страховых полисов, призванных защитить людей от отрицательных последствий определенных событий.</p> <p>Может решить, подходят ли ему в текущей ситуации простые страховые продукты.</p> <p>Проверяет, защищено ли его домохозяйство на случай конкретного неблагоприятного события до принятия решения о внедрении системы финансовой защиты.</p>	Принимает взвешенное решение о необходимости страхования, покупая товары или услуги или планируя путешествие.	
iv. Уравновешивание риска и выгоды			
<b>С.1 Осведомленность, знание и понимание</b>	Знает, что для финансовых продуктов характерны как риски, так и выгоды.	<p>Знает, что некоторые продукты способны принести большую выгоду, поскольку пользующийся ими человек принимает на себя определенный риск.</p> <p>Имеет общее понимание относительного риска сбережений в банке в сравнении с риском осуществления инвестиций на фондовом рынке.</p> <p>Осведомлен, что предприниматели могут столкнуться с трудностями в поиске инвесторов и кредиторов и может объяснить эти сложности с точки зрения риска и выгоды.</p> <p>Понимает риски и потенциальные выгоды самозанятости по сравнению с работой в качестве сотрудника.</p>	<p>Понимает основную идею снижения инвестиционного риска с помощью диверсификации.</p> <p>Имеет некоторое понимание того, почему прошлые показатели инвестиций или фирм не гарантируют повторения показателей в будущем и почему краткосрочные колебания цен могут не отражать более долгосрочных тенденций.</p>
<b>С.2 Уверенность, мотивация и установки</b>			Готов взять на себя ответственность за отрицательные и положительные результаты собственных финансовых решений.

<b>С.3 Навыки и поведение</b>	До принятия финансовых решений консультируется по поводу риска и выгоды у надежных, информированных источников.	Обдумывая риски и выгоды, основывается на собственном и чужом опыте. Способен оценить относительные риски и выгоды простых коммерческих проектов или возможностей.	Способен анализировать различные финансовые продукты или инвестиционные возможности и интерпретировать информацию об инвестиционной эффективности, чтобы взвесить возможные риски и выгоды. Способен анализировать риски и выгоды владения различными нефинансовыми активами, например золотом или недвижимостью.
-------------------------------	---	---	--

### ***D. Финансовая действительность***

Финансовая действительность касается характеристик и качеств финансового мира. Она охватывает права и обязанности потребителей на финансовом рынке, принимая во внимание нормативно-правовую базу в области финансов и защиту прав потребителей финансовых продуктов. Также она включает типичные характеристики общей финансовой ситуации, например понимание последствий финансовых договоров и того факта, что изменение некоторых внешних факторов, например процентных ставок, инфляции, налогообложения или социальных выплат, может влиять на граждан, домохозяйства и общество.

	Основной результат 1	Основной результат 2	Основной результат 3
<b>i. Нормативно-правовая база и защита прав потребителей финансовых продуктов и услуг</b>			
<b>D.1 Осведомленность, знание и понимание</b>	Имеет представление о центральных банках и/или соответствующих финансовых регуляторах в своей стране.	Имеет определенные знания о функциях соответствующих финансовых регуляторов в своей стране.  Имеет определенные знания о функциях других финансовых органов в своей стране.	Осведомлен, что программы гарантий распространяются (могут распространяться) на определенные финансовые депозиты, находящиеся у поставщиков финансовых услуг.
<b>D.2 Уверенность, мотивация и установки</b>	Уверенно себя чувствует, пользуясь своими правами и осуществляя свои обязанности в качестве потребителя, и стремится это делать.	Обладает уверенностью, необходимой, чтобы направить жалобу в соответствующий орган в случае неудовлетворенности финансовым продуктом или услугой.	Принимает ответственность за решения, которые он может контролировать.
<b>D.3 Навыки и поведение</b>	Выясняет, поступали ли от потребителей жалобы в отношении товаров, в приобретении которых он заинтересован.	При необходимости направляет жалобу в отношении неудовлетворительных товаров или услуг.	
<b>ii. Образование, информация и консультации</b>			
<b>D.1 Осведомленность, знание и понимание</b>	Осведомлен о важности повышения своего уровня финансовой грамотности, с тем чтобы принимать более взвешенные решения, улучшая свое благосостояние. Знает, как найти надежный источник для простой финансовой консультации. Осведомлен о государственных органах, предоставляющих надежную и непредвзятую финансовую информацию, рекомендации, услуги или консультации [при их существовании]. Знает отличие непредвзятой финансовой информации или консультации от маркетинга, продвижения товара или рекламы в финансовом контексте.	Знает, что некоторые частные и государственные организации предоставляют готовые расчеты и онлайн-инструменты для сравнения финансовых продуктов и понимает важность проверки их непредвзятости.	
<b>D.2 Уверенность, мотивация и установки</b>	Уверенно себя чувствует, спрашивая совет в случае сомнений при принятии финансовых решений.		

	<b>iii. Права и обязанности</b>		
<b>D.1 Осведомленность, знание и понимание</b>	<p>Понимает, что у поставщиков и потребителей есть права и обязанности.</p> <p>Понимает, что поставщики финансовых услуг обязаны справедливо к нему относиться.</p> <p>Знает, что у него может быть право подать жалобу на определенные финансовые услуги и продукты в случае неудовлетворенности ими.</p> <p>Знает способы защиты свои прав, к кому обратиться и как действовать.</p>	<p>Понимает, что для граждан и поставщиков услуг, не соблюдающих свои обязанности, могут наступить отрицательные последствия.</p>	
	<b>iv. Поставщики финансовых услуг</b>		
<b>D.1 Осведомленность, знание и понимание</b>	<p>Осознает, что несколько поставщиков финансовых услуг/продуктов могут предлагать схожие продукты.</p> <p>Знает выгоду от сравнения цен на финансовый продукт.</p> <p>Осведомлен, что деятельность официальных поставщиков финансовых услуг регламентирована.</p>	<p>Понимает, что поставщик финансовых услуг зарабатывает деньги, даже если в описании финансового продукта или услуги говорится о том, что они предоставляются бесплатно или без обычной платы.</p> <p>Понимает, как нужно сравнивать цены финансовых продуктов, включая использование инструментов сравнения, где это возможно.</p>	<p>Знает, что некоторые поставщики финансовых услуг обязаны предоставлять определенные виды услуг, например базовый банковский счет.</p> <p>Осознает, что деятельность некоторых частных и некоммерческих компаний (например, телекоммуникационных компаний и микрофинансовых организаций), предоставляющих финансовые услуги, регламентируется отлично от деятельности других поставщиков финансовых услуг.</p> <p>Знает, что деятельность некоторых людей или организаций, предлагающих сберегательные и кредитные услуги, может не быть регламентирована, а также что они могут действовать неофициально или нелегально.</p>
<b>D.3 Навыки и поведение</b>	<p>Определяет потенциальных официальных поставщиков финансовых услуг, решая приобрести финансовый продукт или услугу.</p>	<p>Находит время для того, чтобы исследовать широко используемые финансовые продукты и условия перед покупкой.</p> <p>Знает отличие информации, полученной от поставщика финансовых услуг, от общей рекламной информации, полученной от того же поставщика [где уместно].</p>	<p>Прилагает усилия, чтобы узнать о новых финансовых услугах и продуктах, предлагаемых или обсуждаемых на местном уровне.</p>
	<b>v. Обман и мошенничество</b>		
<b>D.1 Осведомленность, знание и понимание</b>	<p>Осознает причину необходимости простых средств защиты финансовых продуктов, например ПИН-кодов [при их использовании].</p> <p>Осознает важность внимательного отношения к персональным данным, в том числе осуществляя покупки онлайн.</p> <p>Знает, какие персональные данные не следует раскрывать другим людям.</p> <p>Знает, кому и при каких обстоятельствах можно раскрывать персональные данные.</p> <p>Понимает, почему важно отдавать себе отчет в том, с кем он разговаривает о своем финансовом положении.</p>	<p>Осведомлен о распространенных схемах финансового обмана и мошенничества, а также подходах, которые можно использовать, чтобы себя обезопасить.</p>	
<b>D.3 Навыки и поведение</b>	<p>Принимает необходимые меры, чтобы обеспечить безопасность персональных данных, паролей и денег.</p>	<p>Может оценить запросы, поступающие якобы от финансовых компаний, и решить, являются ли они подлинными или потенциально мошенническими.</p>	<p>Став жертвой мошенничества в отношении данных или финансового мошенничества, предпринимает действия для решения проблем и устранения последствий.</p>

	vi. <b>Налоги и государственные затраты</b>		
<b>D.1 Осведомленность, знание и понимание</b>	Понимает, что государство взимает налоги, чтобы потратить их на государственные услуги.	Имеет общее представление о национальной/региональной системе налогообложения.  Осознает, что такие решения правительства, как изменение уровня налогов и пособий, могут сказаться на решениях граждан и домохозяйств относительно расхода и экономии средств.	Может определить, каким образом конкретные меры государственной политики поощряют создание новых компаний и поддерживают предпринимателей.
	vii. <b>Внешние воздействия</b>		
<b>D.1 Осведомленность, знание и понимание</b>		Осознает, что внешние факторы (в том числе маркетинг) могут влиять на его собственные финансовые решения и финансовые решения других людей рядом с ним.  Имеет некоторое представление о том, как финансовая действительность может влиять на решение заняться бизнесом.	Понимает, каким образом последствия финансовых решений человека могут влиять на его собственную жизнь и жизнь его семьи, а также оказывать влияние в рамках его общины и за ее пределами.

## Приложение В. Примеры системы ключевых компетенций в странах СНГ

В 2015 году в Армении была разработана Матрица финансовых компетенций учащихся, которая описывает элементы финансовых знаний, навыков, установок и поведения для четырех возрастных групп, охватывающих начальное и среднее образование (1-12 классы согласно национальной системе), необходимые для формирования соответствующих финансовых способностей. Все компетенции описаны поэтапно, от самой простой к самой сложной, и включают семь тематических областей финансового образования, определенных в Национальной стратегии финансового образования в Армении.

В 2017 году в Кыргызстане были разработаны Стандарты базовых компетенций в области финансовой грамотности для учащихся 5-11 классов. Они определяют и систематизируют финансовые компетенции (базовые знания, навыки, способности и поведение), необходимые учащимся 5-11 классов для принятия грамотных решений, касающихся финансовых вопросов, что внесет свой вклад в повышение уровня финансового благосостояния их семей, а также улучшит их установки и мотивацию, поддерживающие данный процесс. Данные стандарты были разработаны согласно рекомендациям Министерства образования и науки и предназначены к применению в рамках стандартов существующих предметов (введение в экономику, человек и общество), учебного плана и общеобразовательных программ.

В России в 2012-2013 годах была разработана система базовых компетенций в области финансовой грамотности. Система охватывает молодежь в возрасте 15-18 лет. В отношении учащихся школьного возраста структура системы поделена на девять областей (предметных областей) финансовой грамотности. Каждая из областей состоит из трех компонентов: знание и понимание; умения и поведение; личные характеристики и установки. Имеются два уровня компетенций: базовый и продвинутый. Предложенная система компетенций может использоваться для создания курса по финансовой грамотности для учащихся школьного возраста.

### Армения – Матрица финансовых компетенций учащихся

Тематические области	Составляющая	< 10 лет (до 4-го класса)	11-12 лет (5-6 классы)	13-15 лет (7-9 классы)	16-18 лет (10-12 классы)
ЭКОНОМИКА	Знание	✓ Знать, что такое деньги	✓ Знать историю появления денег	✓ Знать, что такое инфляция, ее положительные и отрицательные стороны	✓ Знать роль Центрального банка РА в финансовой системе, его цели и полномочия
		✓ Знать, что деньги используются для покупки товаров и услуг	✓ Знать функции денег	✓ Понимать, что инфляция – это нормальное явление	✓ Знать, что такое денежная политика и как она проводится
		✓ Знать, что драм – это официальная валюта РА и что у каждой страны есть своя валюта	✓ Знать, что у каждой валюты есть обменный курс	✓ Знать виды существующих финансовых организаций и их функции	✓ Знать, как формируется государственный бюджет и как проводится бюджетная политика
	Навык	✓ Уметь узнавать и различать драмы по их номинальной стоимости	✓ Уметь различать валюты и комментировать их обменный курс	✓ Уметь понять влияние инфляции на его/ее уровень жизни	✓ Уметь оценить влияние изменения ставки рефинансирования на процентные ставки по кредитам
✓ Различать банкноты и монеты		✓ Уметь посчитать разницу и результат применения валютного курса	✓ Уметь различать, какая финансовая организация предоставляет какие виды финансовых услуг	✓ Уметь понять влияние денежной и бюджетной политики	
Установка	✓ Ценить важность денег		✓ Понимать важность обменного курса в управлении личными финансами	✓ Понимать важность инфляции в управлении личными финансами	✓ Доверять финансовой системе и действующим надежным организациям
				✓ Понимать важность включения в финансовую систему	
	Поведение		✓ При необходимости следовать показателям обменного курса	✓ Учитывать инфляцию при управлении личными финансами	✓ Потреблять официальные финансовые услуги

<b>БЮДЖЕТ</b>	<i>Знание</i>							
	✓	Понимать концепцию «потреблять или экономить»	✓	Знать, что такое бюджет и в чем его преимущества	✓	Знать, что некоторые факторы могут повлиять на уровень дохода и что из дохода могут производиться некоторые вычеты (подходный налог, социальные отчисления и т. п.)	✓	Знать типы и виды банковских счетов и платежных карт
	✓	Понимать, что значит «тратить»	✓	Знать основные существующие источники дохода	✓	Знать о существовании притока и оттока денег, которые могут не являться доходом и расходом	✓	Знать выгоды и возможные риски банковских счетов и платежных карт
	✓	Понимать, на что можно тратить деньги, например на продукты питания, одежду и т. п.	✓	Знать основные существующие виды расходов	✓	Знать основные принципы совместного использования денег (например, краудфандинг, волонтерская деятельность)	✓	Знать существующие типы рисков, которые могут затронуть его/ее личные финансы (например, инфляция, обменный курс, аварии, обстоятельства непреодолимой силы и т. п.)
	✓	Понимать, что такое доход	✓	Понимать виды расходов	✓	Знать понятия чистого дохода, дохода, прибыли и т. п. (в том числе с точки зрения предпринимательства)	✓	Знать существующие виды финансовых услуг, которые могут быть использованы для управления риском (страхование)
	✓	Понимать, что существуют различные источники дохода			✓	Знать существующие подходы к бюджетному контролю (например, ведение записей, хранение чеков и квитанций, использование выписок и т. п.)	✓	Знать виды и особенности страховых услуг
					✓	Знать существующие финансовые инструменты, способные упростить управление доходом, расходами и денежными потоками и контроль за ними (банковский счет и платежная карта)		

<i>Навык</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Уметь различать потребности и желания</li> <li>✓ Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности</li> <li>✓ Уметь различать необходимые и чрезмерные расходы</li> <li>✓ Уметь различать понятия «сотрудник» и «самозанятое лицо»</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Уметь составлять простой бюджет</li> <li>✓ Уметь объединять доход и расходы (понятие баланса)</li> <li>✓ Уметь классифицировать расходы по уровню их приоритета</li> <li>✓ Уметь распределять свой сезонный доход, учитывая будущие расходы</li> <li>✓ Уметь отличать личный доход и расходы от дохода и расходов домохозяйства</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Уметь назвать основные вычеты из дохода</li> <li>✓ Уметь отделять денежные потоки (например, получение кредита, страхового возмещения) от личного дохода (например, получение денежного перевода от родственников) и расходов</li> <li>✓ Уметь посчитать себестоимость, доход, прибыль, доходность и другие показатели</li> <li>✓ Уметь выделить важную информацию, представленную в финансовом документе, а также определить основные риски</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Уметь делать взвешенный выбор между банковским счетом и платежной картой</li> <li>✓ Уметь интерпретировать выписки по банковским счетам и платежным картам и определять ошибки</li> <li>✓ Уметь перечислить основные риски, влияющие на личные финансы, и классифицировать их по степени воздействия и вероятности возникновения</li> <li>✓ Уметь делать взвешенный выбор страховой услуги</li> </ul>
<i>Установка</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Осознавать, что для того, чтобы тратить деньги, ему/ей необходимо иметь доход</li> <li>✓ Осознавать ограниченность дохода</li> <li>✓ Осознавать, что большие расходы в настоящем могут повлиять на удовлетворение потребностей в будущем</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Понимать важность управления личными финансами</li> <li>✓ Понимать приоритет своих нужд над желаниями</li> <li>✓ Ценить составление бюджета и планирование</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Понимать важность управления денежными потоками (доходом, расходами, притоком и оттоком средств)</li> <li>✓ Понимать важность концепции совместного использования денег как элемента социальной ответственности</li> <li>✓ Понимать важность хранения финансовых документов (чеков, квитанций, выписок) в целях анализа и контроля личных финансов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Понимать важность использования банковского счета и платежных карт в целях управления личными финансами</li> <li>✓ Понимать важность управления риском во избежание ненужных убытков</li> <li>✓ Понимать важность использования страховых услуг</li> </ul>
<i>Поведение</i>		<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Составлять бюджет с учетом особенностей его/ее личного дохода и расходов</li> <li>✓ Распределять свой доход, учитывая будущие расходы и приоритеты</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Планировать денежные потоки (доход, расходы, приток и отток средств) и контролировать бюджет, ведя соответствующие записи</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Иметь банковский счет и платежную карту</li> <li>✓ Контролировать выписки по своему банковскому счету и платежной карте</li> <li>✓ Во избежание рисков, демонстрировать осторожный подход</li> <li>✓ При необходимости пользоваться для управления рисками какими-либо страховыми услугами</li> </ul>

СБЕРЕЖЕНИЯ	Знание	✓ Понимать, что значит «сберегать»	✓ Знать важность и выгоды осуществления сбережений	✓ Знать, что сбережения и инвестиции могут быть краткосрочными и долгосрочными	✓ Знать роль, выгоды и риски долгосрочных сбережений
		✓ Осознавать роль сбережений в жизни и знать, что, откладывая деньги, можно достичь будущих целей	✓ Знать, что методы сбережения могут меняться в зависимости от цели	✓ Знать существующие виды финансовых инструментов, в которые можно инвестировать сбережения	✓ Знать существующие виды финансовых инструментов, дающие возможность осуществления долгосрочных сбережений
			✓ Знать принципы расчета простых и сложных процентов	✓ Знать, что такое вклад, в чем его преимущества и возможные риски	✓ Знать виды ценных бумаг, их преимущества и возможные риски
			✓ Знать, что, инвестируя в сбережения, можно получать дополнительный доход, однако существуют также некоторые риски	✓ Знать о системе страхования вкладов в Армении	✓ Знать, как работает система накопительных пенсий в качестве варианта инвестирования сбережений
				✓ Знать, что такое годовой процентный доход	✓ Знать особенности пенсионной системы Армении
				✓ Понимать концепции доходности, рискованности и ликвидности	
				✓ Знать, что такое диверсификация	
	<i>Навык</i>	✓ Уметь понять, в каких ситуациях необходимо делать сбережения за счет потребления	✓ Уметь оценивать выгоды осуществления сбережений и делать взвешенный выбор: сберегать или тратить?	✓ Уметь делать взвешенный выбор вклада	✓ Понимать взаимосвязь риска, ликвидности и доходности в случае долгосрочных сбережений
		✓ Уметь объяснить важность осуществления сбережений	✓ Уметь применять свои знания в отношении расчета простых и сложных процентов	✓ Уметь рассчитывать годовой процентный доход	✓ Уметь делать взвешенный выбор в случае приобретения ценных бумаг
				✓ Понимать взаимосвязь риска, ликвидности и доходности (например, чем выше доходность, тем выше риск)	✓ Уметь управлять своим пенсионным счетом
				✓ Уметь оценивать финансовые инструменты с точки зрения их доходности, рискованности и ликвидности	
				✓ Уметь применять принцип диверсификации	



	<i>Установка</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Понимать важность сбережений</li> <li>✓ Осознавать существование разных склонностей к сбережению у людей</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Иметь склонность к сбережению</li> <li>✓ Понимать важность осуществления инвестиций за счет сбережений</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Иметь склонность к осуществлению инвестиций в рамках финансовой системы за счет сбережений</li> <li>✓ Понимать важность применения взвешенного подхода при осуществлении инвестиций, учитывая рискованность, ликвидность и доходность финансового инструмента</li> <li>✓ Понимать важность применения принципа диверсификации в целях управления риском</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Понимать важность долгосрочных сбережений</li> </ul>
	<i>Поведение</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Иметь копилку и начать делать сбережения</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Регулярно откладывать деньги</li> <li>✓ Иметь четкие цели сбережения средств</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Инвестировать в различные финансовые инструменты, учитывая принцип диверсификации</li> <li>✓ Осуществляя инвестиции, принимать во внимание рискованность, ликвидность и доходность финансового инструмента</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Делать долгосрочные сбережения и использовать соответствующие финансовые инструменты</li> </ul>
<b>ДОЛГ</b>	<i>Знание</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Понимать, что такое долг и почему иногда необходимо брать в долг</li> <li>✓ Понимать, что долг следует своевременно возвращать, вычитая соответствующие суммы из дохода</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Знать существующие виды долга (например, официальный и неофициальный)</li> <li>✓ Знать, что по кредиту осуществляются процентные платежи</li> <li>✓ Знать, что в случае несвоевременного погашения долга могут возникнуть проблемы</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Знать существующие виды кредитов</li> <li>✓ Знать номинальные и годовые процентные ставки по кредитам</li> <li>✓ Знать, что такое кредитная история и кредитное бюро</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Знать, что такое обеспечение кредита</li> <li>✓ Знать, какие виды прав и обязанностей возникают при подписании кредитного договора</li> <li>✓ Знать, что такое гарантия</li> <li>✓ Знать принципы рефинансирования долга</li> </ul>
	<i>Навыки</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Уметь оценивать необходимость заимствования</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Уметь оценивать оптимальный размер долга</li> <li>✓ Уметь составлять график погашения долга</li> <li>✓ Уметь оценивать наиболее эффективные источники заимствования</li> <li>✓ Уметь оценивать риски, связанные с задержкой в погашении</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Уметь сравнивать доступные на рынке виды кредита</li> <li>✓ В случае необходимости получения кредита уметь делать взвешенный и оптимальный выбор</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Уметь интерпретировать права и обязанности, возникающие из кредитных и гарантийных договоров</li> <li>✓ Уметь оценивать необходимость рефинансирования долга</li> </ul>

ПОКУПКИ	Установка	✓ Сознать, что получение кредита может быть полезным, но что оно также сопряжено с риском	✓ Понимать важность получения кредита из официальных источников	✓ Понимать важность своевременного погашения долгов	✓ Хорошо взвешивать ситуацию, перед тем как стать поручителем ✓ Избегать погашения кредита путем создания другого долга, если рефинансирование не является более дешевым вариантом
	Установка		✓ Брать в долг сообразно своим возможностям ✓ Иметь график погашения долга ✓ Своевременно выплачивать долг	✓ Использовать официальные источники займов	✓ При необходимости проверять свою кредитную историю ✓ При необходимости рефинансировать долг ✓ Формировать хорошую кредитную историю
	Знание	✓ Знать, что ценность товаров и услуг отражается на их цене ✓ Знать, что цена одного и того же товара может изменяться в зависимости от обстоятельств ✓ Знать, что существуют различные способы (например, реклама и т. п.) воздействия на решения людей	✓ Знать, что, помимо цены, при покупке любого товара или услуги следует обращать внимание на другие критерии ✓ Знать существующие источники информации о финансовых услугах	✓ Знать принцип формирования цен на финансовые услуги ✓ Знать, какие еще существуют условия, помимо цены, важны для сравнения финансовых услуг и осуществления выбора	✓ Знать, что любую информацию и консультацию в отношении видов и условий предоставления финансовых услуг можно получить у специализированных организаций и граждан
	Навык	✓ Уметь правильно оплачивать товары и услуги и получать сдачу ✓ Уметь оценивать воздействие рекламы	✓ Уметь оценивать достоверность полученной информации о финансовых услугах ✓ Уметь сравнивать товары и услуги на основе различных критериев	✓ Уметь сравнивать финансовые услуги на основе различных критериев ✓ Уметь пользоваться электронными инструментами для выполнения сравнений	✓ Уметь четко формулировать вопросы, в которых специализированная организация или гражданин могут ему/ей помочь
	Установка	✓ Сознать, что, как всякий товар (например, хлеб, сахар и т. п.), финансовые услуги имеют цену	✓ Понимать важность получения достоверной информации о финансовых услугах	✓ Понимать важность использования электронных инструментов ✓ Понимать важность сравнения финансовых услуг перед принятием решения	✓ Понимать важность роли специализированных финансовых консультаций ✓ Быть готовым платить за специализированные финансовые консультации

ПРАВА	Поведение	✓ Свободно пользоваться торгово-сервисными центрами	✓ Пользоваться ресурсами, предоставляющими достоверную информацию о финансовых услугах	✓ Сравнить финансовые услуги на основе соответствующих критериев и делать осознанный выбор	✓ При необходимости прибегать к специализированным финансовым консультациям
			✓ Совершать осознанные покупки, сравнивая товары и услуги	✓ Пользоваться соответствующими электронными инструментами	
			✓ Не совершать импульсивных покупок		
	Знание		✓ Знать, что у людей как граждан есть некоторые права и обязанности	✓ Знать, что при потреблении финансовых услуг могут возникнуть некоторые права и обязанности	✓ Знать официальные/легальные способы защиты своих прав и их роль
			✓ Знать основные понятия, характерные для финансовой системы	✓ Знать существующую нормативно-правовую базу, регулиующую финансовую систему	✓ Знать о примирителе финансовой системы
	Навык		✓ Уметь объяснить, каким образом регулируется финансовый сектор	✓ Уметь отличать собственные права и обязанности от прав и обязанностей финансовой организации	✓ Уметь определить, к кому обратиться в случае нарушения его/ее прав
			✓ Уметь объяснить значение основных понятий, характерных для финансового сектора	✓ Уметь составлять заявление	
	Установка		✓ Понимать важность защиты собственных прав	✓ Осознавать свою роль и роль финансового института или организации в защите его/ее прав	✓ Ценить официальные/легальные способы защиты своих прав
				✓ Осознавать важность официально оформленных в письменном виде отношений	✓ Понимать важность роли примирителя финансовой системы
	Поведение			✓ До подписания любого контракта полностью читать его содержание	✓ В случае спора с финансовой организацией прибегать к официальным/легальным способам его решения
				✓ При необходимости предпринимать действия по защите собственных прав	

<b>БЕЗОПАСНОСТЬ</b>	<i>Знание</i>	✓ Знать, какие персональные данные не следует раскрывать другим людям	✓ Знать, что при обсуждении личных финансов с кем-либо следует вести себя крайне осторожно	✓ Знать основные типы и виды (примеры) финансовых махинаций и мошенничества
		✓ Знать риски, связанные с раскрытием персональных данных	✓ Знать о существовании финансовых махинаций и мошенничества	✓ Знать о том, как избежать финансовых махинаций и мошенничества
				✓ Знать, когда он/она стал/стала жертвой финансовых махинаций и мошенничества
	<i>Навык</i>	✓ Уметь классифицировать информацию по степени конфиденциальности	✓ Уметь оценивать финансовые услуги (включая средства, предназначенные для совершения электронных покупок) по уровню их безопасности	✓ Уметь определять попытки финансовых махинаций и мошенничества
	<i>Установка</i>	✓ Понимать важность конфиденциальности персональных данных	✓ Потребляя финансовые услуги, уделять внимание обеспечению конфиденциальности персональных данных	✓ Понимать важность информированности о финансовых махинациях и мошенничестве
	<i>Поведение</i>		✓ Предпринимать действия, призванные обеспечить конфиденциальность персональных данных	✓ Обращать внимание на информацию о финансовых махинациях и мошенничестве ✓ Предпринимать действия, необходимые для того, чтобы не стать жертвой финансовых махинаций и мошенничества

*Кыргызстан – Стандарты базовых компетенций в области финансовой грамотности*

**5-7 КЛАССЫ, 10-13 ЛЕТ**  
**Концепция восприятия: Я (ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ)**

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности		
	Информационная компетентность	Социально-коммуникативная компетентность	Самоорганизация и разрешение проблем
<b>Финансовое планирование и бюджет</b>	<p>Понимать, что такое личный доход и доход семьи</p> <p>Понимать, что такое заработная плата</p> <p>Понимать необходимость планирования своих доходов и расходов</p> <p>Понимать отличие регулярных и нерегулярных источников дохода и необходимости их учета при планировании</p>	<p>Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода</p> <p>Уметь контролировать спонтанные покупки</p> <p>Уметь выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями</p> <p>Быть способным вести запись приходящих и уходящих денег</p>	<p>Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями</p> <p>Осознавать необходимость ограничивать свои желания и выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями</p> <p>Осознавать разницу между потребностями и желаниями</p>
<b>Обязательные платежи и отчисления</b>	Иметь общее представление о пенсиях		
<b>Личные сбережения</b>	Понимать, что сбережения могут приносить доход	Уметь откладывать деньги на определенные цели	Иметь финансовые цели и мотивацию к их достижению
<b>Заимствование</b>	Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты	Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита	Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита
<b>Инвестирование</b>			
<b>Страхование</b>	Понимать необходимость защиты от рисков		
<b>Защита прав потребителей</b>	<p>Знать, то потребитель должен рассчитывать на получение качественных услуг</p> <p>Знать основные права и обязанности потребителей</p>		
<b>Риски и финансовая безопасность</b>	Понимать, что такое финансовые риски, какими они бывают и что все финансовые инструменты связаны с рисками		<p>Развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям</p> <p>Осознавать, что деньги необходимо хранить в безопасном месте</p>
<b>Общие знания экономики и азы финансовой арифметики</b>	Понимать, что наличные деньги – не единственная форма оплаты товаров и услуг	Уметь различать формы денег (наличные, пластиковые карты, чеки купоны и т. д.)	Быть мотивированным на улучшение своего материального положения

**14-15 ЛЕТ, 8-9 КЛАССЫ**  
**Концепция восприятия: Я + ГРУППА: СЕМЬЯ, КЛАСС, СООБЩЕСТВО**  
**(семейный бюджет, бюджет класса)**

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности		
	Информационная компетентность	Социально-коммуникативная компетентность	Компетентность «Самоорганизация и разрешение проблем»
<b>Финансовое планирование и бюджет</b>	<p>Понимать отличия обязательных и необязательных расходов и необходимость их учета при планировании</p> <p>Понимать необходимость вести учет доходов и расходов</p> <p>Знать общий доход семьи и его источники, понимать пути повышения дохода</p> <p>Знать, что такое личные расходы, общие принципы управления расходами</p>	<p>Уметь различать обязательные расходы и дополнительные нужды</p> <p>Уметь составлять личный бюджет</p> <p>Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент</p> <p>Быть способным вести запись приходящих и уходящих денег</p>	<p>Осознавать важность образования, которое обеспечит заработок</p> <p>Соизмерять финансовые возможности и потребности</p>
<b>Обязательные платежи и отчисления</b>	<p>Иметь общее представление о налогах</p> <p>Понимать какие обязательные отчисления будут сопутствовать доходу (подходный налог, страховые отчисления на пенсию и т. п.)</p>	<p>Уметь различать зарплату до уплаты обязательных отчислений и зарплату после их уплаты</p>	
<b>Личные сбережения</b>	<p>Иметь общее представление о различных способах сбережения и видах сберегательных продуктов</p> <p>Осознавать риски, связанные с хранением сбережений в наличной форме</p>	<p>Умение различать депозит (банковский вклад) и текущий счет</p> <p>Уметь распознавать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход</p>	<p>Иметь финансовые цели и мотивацию к их достижению</p> <p>Осознавать влияние сбережений на финансовую безопасность и стабильность</p>
<b>Заемствование</b>	<p>Понимать основные условия кредитования</p> <p>Знать, что такое полная стоимость кредита</p>	<p>Уметь выделять важную информацию в кредитном договоре</p>	<p>Осознавать персональную склонность к рискованному поведению</p>
<b>Инвестирование</b>	<p>Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования</p> <p>Понимать, что инвестиционные риски выше чем риски по банковским вкладам</p> <p>Понимать возможность получения дополнительного дохода с помощью инвестирования</p>	<p>Уметь выделять плюсы и минусы инвестиций</p>	<p>Осознавать персональную склонность к рискованному поведению</p>
<b>Страхование</b>	<p>Понимать основные задачи и принципы страхования</p> <p>Знать различные виды страховых продуктов</p> <p>Знать условия страховых выплат в случае наступления страхового случая</p>	<p>Уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла</p>	
<b>Защита прав потребителей</b>	<p>Знать основные права и обязанности потребителей финансовых услуг</p>	<p>Уметь читать договор с финансовой организацией</p> <p>Уметь составить жалобу</p> <p>Уметь узнавать информацию о продукте и осознавать назначение этой информации</p>	
<b>Риски и финансовая безопасность</b>	<p>Знать основные виды финансового мошенничества и того, как не стать жертвой таких мошенников</p> <p>Понимать необходимость иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций</p>	<p>Уметь оценивать степень финансового риска продуктов и услуг</p>	<p>Осознавать, что деньги необходимо хранить в безопасном месте</p>

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности		
	Информационная компетентность	Социально-коммуникативная компетентность	Компетентность «Самоорганизация и разрешение проблем»
Общие знания экономики и азы финансовой арифметики	Понимать, что процентные ставки и обменные курсы могут варьировать во времени	Уметь различать рекламу и информацию о продукте	Осознавать ответственность за собственные финансовые решения Развивать критическое мышление Проявление активности и инициативы в поиске информации и ее обновлении

## 16-18 лет, 10-11 классы

### Концепция восприятия: Я + ГОСУДАРСТВО И СИСТЕМА (общественные и государственные финансы, финансовые продукты)

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности		
	Информационная компетентность	Социально-коммуникативная компетентность	Компетентность «Самоорганизация и разрешение проблем»
Финансовое планирование и бюджет	Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давления окружения Понимать связь между образованием и карьерой Понимание последствий безработицы	Уметь составлять личный бюджет Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты Способность вести запись приходящих и уходящих денег Уметь давать оценку различным потребностям и желаниям с точки зрения финансовых возможностей	Соизмерять финансовые возможности и потребности Осознавать разницу между потребностями и возможностями Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений
Обязательные платежи и отчисления	Иметь общее представление об обязательных отчислениях, таких как налоги, взносы на государственное страхование и пенсии, понимать цель и назначение их сбора.		
Личные сбережения	Понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат Понимать необходимость пенсионных сбережений Осознавать риски, связанные с хранением сбережений в наличной форме Знание государственной системы страхования вкладов	Умение различать депозит (срочный вклад) и текущий счет Умение считать и проверять банковскую выписку Уметь пользоваться сберегательной книжкой, читать и понимать договор банковского обслуживания по вкладу Уметь сберегать часть дохода	Осознавать влияние сбережений на финансовую безопасность и стабильность
Заемствование	Знать выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования Знать, что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем Понимать различия между дебетовой и	Уметь оценивать материальные возможности возврата кредита	Осознавать ответственности за выплату кредита

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности		
	Информационная компетентность	Социально-коммуникативная компетентность	Компетентность «Самоорганизация и разрешение проблем»
	кредитной картой  Знать различные виды кредитов и понимать различия в процентной ставке  Понимать того, к чему может привести неисполнение своих кредитных обязательств		
<b>Инвестирование</b>	Понимать, что инвестирование — это дополнительный доход  Понимать, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам  Знать основные инвестиционные инструменты  Знать основные правила инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск		Осознавать ответственности за принятие инвестиционных решений
<b>Страхование</b>	Знать условия страховых выплат в случае наступления страхового случая  Знать обязательном пенсионном страховании, инвестировании пенсионных накоплений, о негосударственном пенсионном обеспечении	Уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла  Уметь использовать страховой калькулятор на веб-сайте страховщика для расчета стоимости страховки  Уметь различать виды пенсий, использовать пенсионный калькулятор	Осознавать необходимость добровольного страхования  Осознавать влияние начала трудовой деятельности на размер будущей пенсии
<b>Защита прав потребителей</b>	Знать, куда обращаться с жалобой на финансовые организации	Уметь составить жалобу  Умение узнавать информацию о продукте и осознавать назначение этой информации  Уметь разбираться в счетах и платежных документах, в т. ч. чеках коммунальных платежей и т. д.	Проявлять активность в отстаивании своих прав
<b>Риски и финансовая безопасность</b>	Понимать необходимость иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций	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.	Осознавать склонность к рискованному поведению  Осознание последствий рискованного поведения  Быть способным реально оценивать свои возможности
<b>Общие знания экономики и азы финансовой арифметики</b>	Понимать, что такое инфляция  Знать экономическую обстановку в стране  Знать о некоторых официальных финансовых документах (например, о выписке с банковского счета), услугах банкомата, кредитных картах и др.	Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов  Уметь считать 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	Осознавать ответственность за собственные финансовые решения  Проявление активности и инициативы в поиске информации и ее обновлении  Обладать мотивацией повышать финансовую грамотность



Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности		
	Информационная компетентность	Социально-коммуникативная компетентность	Компетентность «Самоорганизация и разрешение проблем»
		относительные величины Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов	

*Россия – Система (рамки) базовых компетенций в области финансовой грамотности для России*

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности Базовый уровень	Продвинутый уровень
Доходы и расходы	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>Понимать, что такое личный доход и знать пути его повышения.</li> <li>Понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами.</li> <li>Понимать различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды.</li> <li>Понимать влияние образования на последующую карьеру.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Знать общий доход семьи и его источники, понимать пути повышения дохода.</li> <li>Понимать, какими налогами облагаются доходы (подходный налог, отчисления на пенсию и т. п.).</li> <li>Понимать, что такое заработная плата и знать различные виды оплаты труда</li> <li>Понимать последствия безработицы.</li> </ul>
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода.</li> <li>Уметь давать финансовую оценку расходам на различные потребности и желания.</li> <li>Уметь оценить свои ежемесячные расходы.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь различать зарплату до уплаты подоходного налога и зарплату после уплаты подоходного налога</li> <li>Уметь контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета.</li> <li>Уметь выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.</li> </ul>
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать важность образования, которое обеспечит доходы.</li> <li>Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать необходимость ограничивать свои желания и выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.</li> <li>Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений.</li> </ul>
Финансовое планирование и бюджет	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>Понимать необходимость вести учет доходов и расходов</li> <li>Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Иметь общее представление о налогах.</li> <li>Понимать необходимость планирования доходов и расходов.</li> </ul>
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент.</li> <li>Уметь вести запись доходов и расходов.</li> <li>Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь составлять личный бюджет.</li> </ul>
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать необходимости учета и планирования своих доходов и расходов.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать разницу между потребностями и желаниями и соизмерять финансовые возможности и потребности.</li> </ul>
Личные сбережения	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>Понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат.</li> <li>Понимать принцип хранения денег на банковском счете.</li> <li>Осознавать, что сбережения могут приносить доход.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Понимать необходимость пенсионных сбережений</li> <li>Осознавать риски, связанные с хранением сбережений в наличной форме.</li> <li>Знать о существовании государственной системы страхования вкладов.</li> <li>Иметь общее представление о различных способах сбережения.</li> </ul>
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь откладывать деньги на определенные цели.</li> <li>Уметь различать депозит (срочный вклад) и текущий счет.</li> <li>Уметь различать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь читать и проверять банковскую выписку.</li> <li>Уметь пользоваться сберегательной книжкой или дебетовой картой, читать и понимать договор банковского обслуживания по вкладу.</li> </ul>

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности Базовый уровень	Продвинутый уровень
Кредитование	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать важность сбережений.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Иметь финансовые цели и мотивацию к их достижению.</li> <li>Осознавать влияние сбережений на финансовую безопасность и стабильность.</li> <li>Знать различные виды кредитов и понимать различия в процентной ставке.</li> <li>Знать выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования.</li> <li>Знать, что такое полная стоимость кредита.</li> <li>Знать особенности ипотечного кредитования.</li> <li>Знать, что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем</li> <li>Уметь оценивать материальные возможности возврата кредита.</li> <li>Уметь выделять важную информацию в кредитном договоре.</li> <li>Осознавать персональную склонность к рискованному поведению.</li> <li>Осознавать ответственность за выплату кредита.</li> </ul>
	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты.</li> <li>Понимать основные принципы кредитования.</li> <li>Понимать различия между дебетовой и кредитной картой.</li> </ul>	
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита.</li> </ul>	
Инвестирование	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Понимать, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам.</li> <li>Понимать, что инвестиционные компании не могут гарантировать какую-либо доходность на инвестиции.</li> </ul>
	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования.</li> <li>Знать основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск.</li> </ul>	
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов.</li> </ul>	
Страхование	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать, что деньги должны работать.</li> <li>Понимать основные задачи и принципы страхования.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта.</li> <li>Осознавать инвестиции как механизм долгосрочных сбережений.</li> <li>Знать различные виды страховых продуктов.</li> <li>Знать условия страховых выплат в случае наступления страхового случая.</li> <li>Уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла.</li> </ul>
	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать необходимость использования страховых продуктов в различных сферах жизни.</li> </ul>	
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь различить какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации.</li> </ul>	
Риски и финансовая безопасность	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать необходимость использования страховых продуктов в различных сферах жизни.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать необходимость добровольного страхования в различных сферах жизни.</li> <li>Знать, что такое финансовые риски, какими они бывают, и что все финансовые инструменты связаны с рисками.</li> <li>Знать о возможностях финансового мошенничества и что нужно делать, чтобы не стать жертвой мошенников.</li> <li>Уметь оценивать степень финансового риска продуктов и услуг.</li> <li>Обладать навыками технологической безопасности, в т. ч. пользования пластиковой картой, банкоматом, платежами через интернет и т. д.</li> <li>Осознание последствий рискованного поведения.</li> </ul>
	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>Понимать, что такое финансовый риск.</li> <li>Понимать необходимость иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций.</li> </ul>	
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь защитить личную информацию, в т. ч. в сети Интернет.</li> </ul>	
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>Быть способным реально оценивать свои возможности.</li> <li>Осознавать, что деньги необходимо хранить в безопасном месте.</li> <li>Развивать критическое мышление по отношению к рекламе финансовых продуктов и услуг.</li> </ul>	

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности Базовый уровень	Продвинутый уровень
Защита прав потребителей	Знание и понимание  Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>Знать, что потребитель имеет право на получение качественных услуг.</li> <li>Понимать, что у потребителя есть как обязанности, так и права.</li> <li>Уметь находить информацию о продукте и осознавать назначение этой информации.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Знать права и обязанности потребителей продуктов и услуг, в т. ч. финансовых</li> <li>Знать, куда обращаться с жалобой на нарушение прав потребителей</li> <li>Уметь составить жалобу на нарушение прав потребителей.</li> <li>Уметь разбираться в счетах и платежных документах, в т. ч. чеках, коммунальных платежах и т. д.</li> </ul>
Общие знания экономики и азы финансовой арифметики	Личные характеристики и установки Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать, что права потребителя защищены.</li> <li>Знать типы основных финансовых организаций.</li> <li>Понимать, что наличные деньги - не единственная форма оплаты товаров и услуг.</li> <li>Знать о некоторых официальных финансовых документах (например, о выписке с банковского счета), услугах банкомата, кредитных картах, ваучерах и др.</li> <li>Знать, что процентные ставки и обменные курсы могут изменяться во времени.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Проявлять активность в отстаивании своих прав потребителя.</li> <li>Знать экономическую обстановку в стране и понимать ее влияние на личное благосостояние.</li> <li>Понимать, что такое инфляция.</li> </ul>
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь различать типы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т. д.).</li> <li>Уметь считать наличные деньги (купюры и монеты).</li> <li>Уметь правильно сосчитать сдачу.</li> <li>Уметь отличать рекламу от информации о продукте или услуге.</li> <li>Уметь различать российские деньги и иностранную валюту.</li> <li>Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь считать простые и сложные проценты в приложении к сбережениям и кредитам.</li> <li>Быть способным проверять выписки с банковского счета, счета за коммунальные услуги и другие документы.</li> <li>Уметь сравнивать абсолютные и относительные величины в экономике.</li> </ul>
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>Быть мотивированным на улучшение своего материального положения.</li> <li>Проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении.</li> <li>Обладать мотивацией повышать свою финансовую грамотность.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Развивать аналитическое мышление по отношению к влиянию экономической ситуации на личные финансы.</li> <li>Осознавать ответственность за собственные финансовые решения.</li> </ul>



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

