

Министерство образования Республики Беларусь

НАУЧНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ ОБРАЗОВАНИЯ»
МИНИСТЕРСТВА ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
(НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ ОБРАЗОВАНИЯ)

ОТЧЕТ
О НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ РАБОТЕ

РАЗРАБОТКА МАТРИЦЫ ФИНАНСОВЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ
УЧАЩИХСЯ УЧРЕЖДЕНИЙ ОБЩЕГО СРЕДНЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
(ПО СТУПЕНЯМ ОБРАЗОВАНИЯ)
(заключительный)

Минск 2023

по заказу Национального банка Республики Беларусь

РЕФЕРАТ

Отчет 119 с., 1 кн., 8 табл., 39 источников, 5 прил.

ФИНАНСОВОЕ ОБРАЗОВАНИЕ, ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ, ФИНАНСОВЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ УЧАЩИХСЯ, ОБЩЕЕ СРЕДНЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ, МАТРИЦА ФИНАНСОВЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ

Объектом исследования является мировой опыт разработки матриц компетенций по финансовой грамотности детей и молодежи.

Цель исследования – теоретическое обоснование и разработка матрицы финансовых компетенций учащихся учреждений общего среднего образования Республики Беларусь (по ступеням образования).

В исследовании применялись следующие методы: теоретический анализ литературы по теме исследования, систематизация, обобщение, моделирование, прогнозирование.

Основные результаты проведенной работы. Осуществлен анализ отечественных и зарубежных исследований по вопросам финансовой грамотности детей и молодежи; разработаны матрицы финансовых компетенций учащихся I, II и III ступеней общего среднего образования. Матрицы по ступеням общего среднего образования подготовлены на единых научных основаниях, по единой структуре, с соблюдением общепедагогических принципов систематичности и последовательности, учета возрастных особенностей обучающихся, связи с жизнью.

Рекомендации по использованию. Результаты НИР могут быть использованы научными коллективами при осуществлении фундаментальных исследований и прикладных разработок инструментария по оценке уровня функциональной грамотности детей и учащейся молодежи, оценке качества образования, разработке матриц финансовых компетенций для учащихся учреждений дошкольного образования; учреждениями общего среднего образования; субъектами образовательных отношений; преподавателями учреждений высшего образования при разработке учебных курсов по проблемам формирования и оценки финансовой грамотности обучающихся на разных ступенях и уровнях образования.

Область применения: национальная система общего среднего образования.

Социальная эффективность результатов обусловлена возможностью дальнейшего развития системы общего среднего образования в Республике Беларусь, повышения финансовой грамотности населения, начиная с детского возраста.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 Аналитическая записка «Отечественный и зарубежный опыт разработки матриц компетенций по финансовой грамотности детей и молодежи».....	9
2 Общие подходы к разработке национальной матрицы финансовых компетенций учащихся с учетом отечественного и зарубежного опыта.....	28
3 Матрицы финансовых компетенций учащихся учреждений общего среднего образования (по ступеням образования).....	34
3.1 Матрица финансовых компетенций учащихся I ступени общего среднего образования.....	34
3.2 Матрица финансовых компетенций учащихся II ступени общего среднего образования.....	45
3.3 Матрица финансовых компетенций учащихся III ступени общего среднего образования.....	58
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	79
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	81
ПРИЛОЖЕНИЕ А Структура ключевых компетенций ОЭСР/МСФО в области финансовой грамотности для молодежи (2015 г.)	86
ПРИЛОЖЕНИЕ Б Структура единой рамки компетенций по финансовой грамотности Российской Федерации... ..	87
ПРИЛОЖЕНИЕ В Матрица финансовых компетенций учащихся Республики Армения	89
ПРИЛОЖЕНИЕ Г Рамка финансовых компетенций Гонконга....	104
ПРИЛОЖЕНИЕ Д Национальная рамка потребительской и финансовой грамотности Австралии.....	112

ВВЕДЕНИЕ

1 Актуальность исследования

Определение рамочной структуры и содержания финансовых компетенций детей и учащейся молодежи является актуальной социальной и педагогической задачей. Во-первых, существует необходимость повышения финансовой грамотности населения Республики Беларусь в связи усложнением мирового устройства и системы экономических отношений; во-вторых, требуют реализации мероприятия по внедрению элементов финансовой грамотности в учебные программы общего среднего образования страны, запланированные в рамках Плана совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019–2024 годы (Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь 12.04.2019 № 241/6). О необходимости внедрения вопросов финансовой грамотности в образовательный процесс учреждений общего среднего образования также свидетельствуют результаты республиканского мониторинга финансовой грамотности учащихся, проведенного научно-методическим учреждением «Национальный институт образования» Министерства образования (2015 – 2017 гг.). Результаты мониторинга показали, что только около 12 % учащихся VI класса, 22 % учащихся VIII–IX классов и 28 % учащихся X–XI классов ориентируются в вопросах из области финансов на высоком уровне. 99,8 % участников мониторинга проявили заинтересованность в получении дополнительной информации по финансовым вопросам, в частности, таким как планирование и управление личными финансами, выбор оптимальных способов экономии, защита прав потребителей финансовых услуг, страхование, трудоустройство в каникулярное время, создание своего дела. Заинтересованность в предоставлении учащимся финансовых знаний высказали педагоги и законные представители.

Таким образом, создание эталонной матрицы финансовых компетенций учащихся с учетом возрастных особенностей учащихся и образовательной подготовки на разных ступенях общего среднего образования является своевременной научной разработкой и связано с определенным социальным запросом. Матрица финансовых компетенций учащихся может выступить ориентиром для формулирования в образовательных стандартах и учебных программах общего среднего образования содержания обучения по финансовой грамотности в рамках различных учебных предметов, а также определения соответствующих образовательных результатов учащихся по ступеням начального, базового и общего среднего образования.

2 Цель, задачи, этапы исследования, способы проведения работ по созданию научно-исследовательской продукции

Цель исследования – теоретическое обоснование и разработка матрицы финансовых компетенций учащихся учреждений общего среднего образования (по ступеням образования).

Задачи:

анализ отечественных и зарубежных исследований по вопросам финансовой грамотности детей и молодежи;

разработка матрицы финансовых компетенций учащихся I ступени общего среднего образования;

разработка матрицы финансовых компетенций учащихся II ступени общего среднего образования;

разработка матрицы финансовых компетенций учащихся III ступени общего среднего образования.

Этапы исследования:

этап 1: «Проведение анализа отечественных и зарубежных исследований по вопросам финансовой грамотности детей и молодежи; разработка матрицы финансовых компетенций учащихся I ступени общего среднего образования»;

этап 2: «Разработка матрицы финансовых компетенций учащихся II ступени общего среднего образования; разработка матрицы финансовых компетенций учащихся III ступени общего среднего образования».

Способы проведения работ по созданию научно-исследовательской продукции:

изучение отечественных и зарубежных публикаций по теме научно-исследовательской работы с целью определения рамки (состава) компетенций по финансовой грамотности;

определение содержания финансовых компетенций учащихся с учетом уровня их образовательной подготовки на трех ступенях общего среднего образования и особенностей психического развития в младшем школьном, подростковом и юношеском возрастах;

оформление результатов научно-исследовательской работы в виде отчета о НИР.

3 Важнейшие результаты выполнения темы за отчетный период

Аналитическая записка «Отечественный и зарубежный опыт разработки матриц компетенций по финансовой грамотности детей и молодежи», раскрывающая подходы к разработке национальной матрицы финансовых компетенций. Определены структурные элементы компетенций: общая осведомленность, знания; опыт деятельности, умения; личностные характеристики (отношения, установки, мотивы). Определены четыре предметные области финансовых компетенций, являющиеся инвариантом для разработки национальных матриц: «Деньги и денежные операции», «Управление личными финансами», «Финансовые риски», «Финансовый мир».

Матрица финансовых компетенций учащихся I ступени общего среднего образования, включающая детализированное представление когнитивного, операционально-деятельностного и отношенческого блоков по четырем предметным областям финансовых компетенций с учетом возрастных

особенностей детей младшего школьного возраста, социокультурных реалий Республики Беларусь.

Матрица финансовых компетенций учащихся II ступени общего среднего образования, включающая описание когнитивного, операционально-деятельностного и отношенческого блоков по четырем сквозным предметным областям финансовых компетенций с учетом особенностей и возможностей подросткового возраста, национальных социокультурных реалий.

Матрица финансовых компетенций учащихся III ступени общего среднего образования, отражающая национальное видение приемлемого уровня владения белорусской молодежью финансовыми компетенциями. В содержании матрицы находят отражение возрастные особенности раннего юношеского возраста; материал структурирован по единой с I и II ступенями общего среднего образования схеме: компоненты компетенций; предметные области.

Содержание каждого блока матрицы отобрано с учетом реализации принципа преемственности: результаты между ступенями общего среднего образования выстроены последовательно «от простого к сложному», с добавлением новых подразделов в рамках инвариантных предметных областей и учетом существующей в стране матрицы финансовых компетенций для взрослых.

4 Сущность и новизна полученных результатов

Обоснована структура национальной матрицы финансовых компетенций, способная выступить инвариантом для разработки матриц финансовых компетенций граждан разных возрастов (начиная с дошкольного возраста).

Определены элементы финансовых компетенций учащихся младшего школьного возраста с учетом национальных особенностей, а также передового международного опыта в области финансового образования.

Определены элементы финансовых компетенций учащихся подросткового возраста с учетом экономических и культурных реалий Республики Беларусь, передового международного опыта в области финансового образования, методологических ориентиров Национального исследования качества образования (далее – НИКО) по направлению «Финансовая грамотность».

Определены элементы финансовых компетенций учащихся раннего юношеского возраста с учетом экономических и культурных реалий Республики Беларусь, интеграции с разработанной ранее по заказу Национального банка Республики Беларусь картой финансовых компетенций для взрослых, гармоничного сочетания национальной специфики с международным опытом в области финансового образования.

5 Научная и практическая значимость

Разработанные матрицы финансовых компетенций учащихся учреждений общего среднего образования (по ступеням образования) могут быть

использованы при разработке образовательных стандартов общего среднего образования, разработке инструментария оценки качества общего среднего образования в части формирования финансовой грамотности учащихся, при разработке матриц финансовых компетенций обучающихся учреждений дошкольного и высшего образования. Указанные направления внедрения результатов позволят решать проблему финансовой грамотности населения Республики Беларусь на более высоком системном уровне.

Полученные в ходе исследования результаты могут быть использованы в системе подготовки и повышения квалификации педагогических работников, при разработке учебных пособий по различным учебным предметам (в частности, «Человек и мир», «Математика», «Информатика», «Обществоведение» и другим) для учреждений общего среднего образования, создании учебно-методических комплексов по финансовой грамотности для обучающихся разных возрастов.

1. Аналитическая записка «Отечественный и зарубежный опыт разработки матриц компетенций по финансовой грамотности детей и молодежи»

Трансформационные процессы, происходящие в мировой экономике, расширяют для населения диапазон финансовых услуг, требующих, в свою очередь, специфических компетенций для принятия эффективных финансовых решений. Грамотный в финансовом плане человек с меньшей вероятностью может стать жертвой мошенников и с большей вероятностью сможет достичь успеха в управлении личными финансами. Государства, заинтересованные в усовершенствовании стратегий повышения финансовой грамотности населения, начинают «движение» с определения перечня компетенций, необходимых для успешной жизнедеятельности граждан, а также устойчивого развития национальной экономики.

Идея разработки матрицы финансовых компетенций учащихся учреждений общего среднего образования Республики Беларусь (по ступеням образования) в целях повышения финансовой грамотности белорусских граждан обусловила изучение передового отечественного и зарубежного опыта в области финансовой грамотности детей и молодежи.

Ниже предлагается краткий аналитический обзор подходов к решению задач по формированию финансовой грамотности молодежи, разработке матриц соответствующих компетенций.

За прошедшее десятилетие в мире сформировалось понимание того, что финансовая грамотность – такой же важный навык, как умение считать, читать или пользоваться компьютером.

Если десять лет назад всего десяток стран занимались финансовым образованием системно, то сегодня уже более семидесяти государств реализуют национальные стратегии. В Австралии, Новой Зеландии и ряде других стран действуют вторые и третьи по счету стратегии [1; 2; 3]. Отметим, что в Республике Беларусь действует вторая по счету стратегия. В 2019 году правительством и Национальным банком Республики Беларусь утвержден план совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019–2024 годы [4]. Документ представляет собой среднесрочную стратегию повышения финансовой грамотности населения с учетом прогрессивного мирового опыта и накопленного национального опыта в этой деятельности. В рамках сотрудничества с Организацией экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР) разработана Дорожная карта для стратегии финансового образования Республики Беларусь [5].

В целом действующие стратегии направлены на решение проблем, которые являются общими для различных стран. Это, прежде всего, низкий уровень сбережений граждан, ориентированность населения на непосредственное потребление, отсутствие культуры планирования семейного (личного) бюджета, отсутствие понимания ключевых финансовых механизмов и финансовых терминов, закредитованность людей с низкими

доходами и др. Еще один, сравнительно новый, но стремительно растущий вызов – цифровизация финансовых услуг. Взаимодействие граждан с финансовыми организациями все больше опосредуется новейшими технологиями и постепенно перемещается из сферы персональных офлайн-коммуникаций в виртуальную онлайн-среду. Учитывая высокую динамику и постоянное усложнение современных экономических и финансовых рынков, возникает вопрос о том, что компетенции людей в указанных областях должны постоянно совершенствоваться. Эти проблемы по-своему актуальны и для старшего поколения, и для юного [6].

Однако пока лишь в небольшом числе стран финансовое образование осуществляется в рамках самостоятельного обязательного предмета [7]. В большинстве случаев оно интегрировано в другие предметы. Зачастую это сочетание предметов: математика, экономика, обществознание и право. Это зависит от возможностей образовательной системы, поскольку учебные планы часто перегружены. Тем не менее важно, чтобы преподавание финансовой грамотности не ограничивалось лишь несколькими уроками в учебном году, а велось на систематической основе.

Вовлечение родителей в программы финансового образования их детей – один из эффективных инструментов повышения финансовой грамотности подрастающего поколения. Основы финансовой грамотности ребенка закладываются на примере финансового поведения родителей [8]. Во Франции, например, культура долгосрочных сбережений и инвестирования воспитывается в семье что, в том числе, обуславливает ее ведущие места в мировых рейтингах финансовой грамотности [9]. Однако в большинстве экономик эта культура утрачивается – статистика показывает, что большинство родителей не привлекают своих детей к вопросам планирования семейного бюджета и не обсуждают с ними вопросы, связанные с деньгами, экономикой и финансами [10]. По данным ОЭСР, обсуждение в семье финансовых вопросов повышает финансовую грамотность подростков больше, чем просто уроки в школе [11].

Международный опыт и исследования свидетельствуют о том, что начинать формирование финансовой грамотности следует в раннем возрасте. При этом страны-лидеры идут по пути создания долгосрочных программ для детских садов и школ. В Японии, например, применяются «рамки компетенций» в области финансов для всех возрастных групп школьников, созданы образовательные программы, которые связаны с реальной жизнью детей и молодежи и учитывают их установки и особенности [12].

В мире накоплен достаточный опыт создания программ повышения финансовой грамотности, проводятся экспертно-аналитические исследования, что позволяет говорить о наличии предпосылок для реализации эффективной стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры [13].

Ключевым моментом методического подхода к реализации национальной стратегии повышения финансовой грамотности населения

является понимание того, *что и зачем* должен знать гражданин из огромного массива информации, связанной с движением финансовых потоков, разнообразием постоянно усложняющихся финансовых продуктов и услуг, факторами, влияющими на его собственную финансовую ситуацию. Это обеспечивается за счет разработки национальной рамки компетенций финансовой грамотности. *Под системой, или рамкой, ключевых финансовых компетенций понимается согласованная система знаний, умений/навыков и ценностных установок/отношений, которые необходимы для безопасной, рациональной и эффективной жизнедеятельности /поведения человека в финансовой сфере.*

Задачи, которые решает рамка компетенций:

- содержит описание результатов процесса повышения финансовой грамотности (какие конкретные характеристики приобретает финансово грамотный человек, какими качествами он отличается от недостаточно финансово грамотного);

- позволяет ответить на важные вопросы целеполагания: как можно определить финансово грамотного человека (описывает «идеальный» результат, к которому мы стремимся), что относится к финансовой грамотности, а что нет (очерчивает границы предметного поля), какими должны быть векторы внимания в мероприятиях по финансовой грамотности (определяет направления политики; формирует тематический чек-лист);

- позволяет ставить образовательные и просветительские задачи из области финансовой грамотности вне зависимости от выбранного формата их решения и глубины раскрытия тем (региональная программа, онлайн-курс, мультипликационный фильм, сериал, ролик, учебник, семинар и пр.);

- формирует смысловое ядро экспертного консенсуса в области финансовой грамотности [14].

В политико-экономическом руководстве по финансовому образованию для молодежи в странах СНГ [11] сделан акцент на то, что данные системы (рамки) должны:

- предусматривать 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;

- описывать результаты финансовой грамотности по мере их развития для различных возрастных групп и классов;

- отвечать конкретным потребностям детей и молодежи в соответствующей стране;

- быть согласованы внутри страны, повышая тем самым скоординированность инициатив в рамках финансового образования.

В настоящее время в мире существуют различные системы (рамки) ключевых финансовых компетенций. При всех различиях в национальных подходах финансовая грамотность всегда подразумевает финансовую безопасность – потребителю нужно уметь оценивать финансовые

предложения, взвешивать риски, распознавать угрозы мошенничества. Практически каждая рамка компетенций в области финансовой грамотности и финансовой культуры имеет следующие компоненты:

- знание и понимание;
- навыки и умения;
- установки и ценности;
- действия и поведение.

Наиболее важными являются следующие темы и сферы финансового образования: доходы и расходы, сбережение, кредитование, инвестирование, страхование, защита прав потребителей, риски и безопасность.

Вместе с тем есть существенные национальные отличия, обусловленные экономическими и культурными особенностями. Традиции и специфика экономического развития отражается на подходах к пониманию и развитию финансовой грамотности и культуры. Оказывает влияние и структура финансовых рынков, финансовые услуги и продукты могут сильно отличаться в разных странах.

Идеальную базу для разработки гармонизированной международной структуры ключевых компетенций на основе общепринятого определения обеспечило исследование PISA (Programme for International Student Assessment), проводимое с 2000 г. ОЭСР; первая международная программа измерения финансовой грамотности среди молодежи (в возрасте 15 лет) была проведена в 2012 году. Финансовая грамотность является дополнительной областью исследования PISA. Уровень финансовой грамотности в рамках проекта PISA оценивался в 2012 г., 2015 г. и 2018 г. [15; 16; 17; 18].

Системы финансовой грамотности обычно охватывают знание, понимание, навыки и компетенции, а также установки [19]. Некоторые из них также включают действия и поведение, которые появляются в результате формирования соответствующих навыков, таких как составление личного финансового плана или оценка риска и доходности финансовых продуктов. Большинство структур охватывают следующие предметные области: «деньги и транзакции», «планирование и управление финансами», «риск и доходность» или «финансовый ландшафт» (названия, используемые в PISA).. Предпринимательство также включено в качестве части структуры или предметной области в таких странах, как Австралия, Япония (через профессиональное образование), Шотландия (Великобритания) и Южно-Африканская Республика.

Существуют различные подходы к построению рамки компетенций: составление списка (a list), построение модульно-гнездового каркаса (a grid) или сочетание указанных подходов [20]. В первом случае акцент делается на точном списке компетенций, компоненты матрицы представлены в иерархическом порядке; каждый из них помещен только в одну более широкую категорию. При построении модульно-гнездового каркаса внимание уделяется выделению широких компетентностей («гнезд»); компоненты матрицы связаны с несколькими компетентностями; каркас открыт для

добавления новых навыков и знаний. У каждого из подходов есть свои преимущества. Однако самым распространенным подходом является составление списков компетенций в связи с тем, что на его основе проще выстроить таксономию образовательных результатов.

В рамках данного исследования были проанализированы системы ключевых компетенций финансовой грамотности, разработанные в ряде стран.

Рамка ключевых компетенций ОЭСР и Международной сети по финансовому образованию (далее – МСФО) в области финансовой грамотности для молодежи (2015 г.)

В 2015 году ОЭСР/МСФО разработали Рамку ключевых компетенций по финансовой грамотности для молодежи и для взрослого населения. Эта рамка стала базовой точкой для всех сторон, заинтересованных в развитии финансовой грамотности. К термину «ключевые компетенции», используемому в рамке, относятся знания, модели поведения и отношений, которые образуют основу для разумного принятия финансовых решений. Они считаются главными, или первичными ключевыми компетенциями в области финансовой грамотности, которые могут быть полезны для человека. Среди целей разработки данного документа указано: «информировать все заинтересованные стороны, занимающиеся финансовым образованием, об ожидаемых результатах, признанных важными международным сообществом, в области обучения финансовой грамотности юношей и девушек в возрасте от 15 до 18 лет» [19].

Разработчиком документа является ОЭСР/МСФО и экспертная подгруппа по ключевым компетенциям. В ней представлено более 240 государственных учреждений, включая центральные банки, финансовые регуляторы и надзорные органы, министерства финансов и образования из более чем 110 стран. Члены МСФО собираются два раза в год для обмена опытом между учреждениями-членами и странами, обсуждения стратегических приоритетов и разработки оперативных мер в области финансовой грамотности¹.

Финансовая грамотность определяется как сложная логическая конструкция, включающая в себя знания и навыки, а также широкий диапазон установок и способов поведения, на которые влияют такие факторы, как социально-экономический статус, национальный контекст и доступ к целому

¹ Отзывы на структуру ключевых компетенций получены от участников на специальном семинаре по основным компетенциям, проведенном в Париже (Франция) в 2014 году, и от двух комитетов ОЭСР, отвечающих за финансовое образование. Это Комитет по финансовым рынкам (CMF) и Комитет по страхованию и частным пенсиям (IPPC). Окончательная версия публикации была одобрена ОЭСР/МСФО и ОЭСР CMF и IPPC для передачи лидерам Глобального партнерства по финансовой интеграции (GPII) и G 20, и для более широкого распространения. Доклад был передан и получил одобрение GPII на ее заседаниях в сентябре 2015 года. Он также был представлен лидерам G 20 на саммите 15 ноября 2016 года в Анталье (Турция).

ряду финансовых услуг. Дается следующее определение: «знание и понимание финансовых основ и рисков, а также навыки, мотивация и уверенность в применении такого знания и понимания для принятия эффективных решений в условиях различных финансовых контекстов, с целью улучшения финансового благосостояния как отдельных лиц, так и общества в целом, а также создания условий для участия в экономической жизни» [19, с. 9].

Для обеспечения сопоставимости с национальными системами целевая группа описывается с точки зрения возраста (молодые люди в возрасте от 15 до 18 лет), а не года обучения. Авторы документа предостерегают как от чрезмерной детализированности (что усложняет документ), так и краткости (что чревато пропуском важных компетенций).

Отмечается, что представленная структура ориентирована на перспективу и является достаточно гибкой, чтобы имелась возможность учитывать различные контексты (национальный, культурный, различные уровни финансово-экономического развития и разную степень ожидаемой финансовой грамотности молодых людей). В частности, реализуется принцип, согласно которому международная рамка должна быть нейтральной для того, чтобы можно было ее приоритезировать в соответствии с целями национальной политики, уровнем финансового развития страны, культурным контекстом (для установления реалистичных ожиданий относительно того, что должен знать молодой человек, в сочетании с адекватной целью той или иной культуры или сообщества).

Эти вариации учтены с помощью описания трех уровней компетенций в рамках данной структуры. Эти уровни описаны как основополагающие результаты 1, 2 и 3. Компетенции, содержащиеся внутри основного результата 1, можно ожидать почти от всех молодых людей, в то время как основополагающие результаты 2 и 3 представляют более продвинутые способности и возможности, которые можно ожидать от некоторых молодых людей в возрасте от 15 до 18 лет.

Общая архитектура Рамки ОЭСР/МСФО представлена следующим образом. В Рамку входят четыре содержательных раздела:

- «Деньги и транзакции»;
- «Планирование и управление»;
- «Риск и доходность»;
- «Финансовый ландшафт».

Каждый раздел представлен конкретными темами (таблица 1).

Таблица 1 – Разделы и темы разделов Рамки ключевых компетенций ОЭСР/МСФО в области финансовой грамотности для молодежи

А – деньги и транзакции	Б – планирование и управление финансами	В – риск и вознаграждение	Г – финансовый ландшафт
– Деньги – Доход – Платежи и покупки – Цены – Финансовые документы и договора – Иностранная валюта	– Бюджетирование – Управление доходами и расходами – Сбережения – Долгосрочное планирование – Кредиты	– Изменение стоимости – Выявление рисков – Системы финансовой безопасности и страхования – Баланс риска и доходности	– Регулирование и защита прав потребителей – Права и обязанности – Образование, информация и консультации – Права и обязанности поставщиков финансовых услуг – Жульничество и махинации – Налоги и государственные расходы – Внешние влияния

В каждом разделе отражены следующие группы компетенций:

- осведомленность, знания и понимание;
- уверенность, мотивация и отношение;
- навыки и поведение.

Например, компонент «Сбережения» раздела «Планирование и управление финансами» в зависимости от трех уровней компетенций, трех групп компетенций представлен следующим образом (таблица 2).

Таблица 2 – Уровни и компетенции компонента «Сбережения» раздела Рамки «Планирование и управление финансами»

Группы компетенций	Основополагающий результат 1	Основополагающий результат 2	Основополагающий результат 2
Осведомленность, знание и понимание	Осознает преимущества сбережений. Понимает, что для покупки дорогостоящих вещей может потребоваться сбережение средств	Знает о том, как изменения процентной ставки могут влиять на сбережения. Понимает влияние сложных процентов на сбережения	Имеет представление о типичном проценте, выплачиваемом по сберегательным продуктам, наиболее часто используемым его сверстниками. Знает, как инфляция влияет на различные виды сбережений. Понимает, почему важно знать об уровне инфляции, а также о процентных ставках при выборе сберегательного продукта

Продолжение таблицы 2

Уверенность, мотивация и отношение	Стремится к сбережению средств на покупку определенного товара	Уверенно принимает решение об использовании того или иного депозитного продукта	Оптимистичен в отношении возможности сбережений на долгосрочную перспективу
Навыки и поведение	Может объяснить преимущества наличия сбережений. Может рассчитать, сколько времени потребуется, чтобы накопить определенную сумму денег с учетом текущих доходов и расходов	Может принимать обоснованное решение о сбережении средств при наличии непогашенной задолженности	Может разработать план по сбережению средств, который поможет ему достичь высоких показателей цели сбережения. Принимает во внимание тот факт, что цена предмета со временем может измениться

Рекомендуется сначала читать структуру по горизонтали, чтобы понять, как строятся компетенции; затем читать внутри столбцов, чтобы получить представление о диапазоне компетенций любого конкретного основного результата.

Рамка ключевых компетенций ОЭСР/ МСФО в области финансовой грамотности для молодежи (2015 г.) представлена в Приложении А.

Работа по усовершенствованию Рамки была продолжена Европейской комиссией в сотрудничестве с МСФО ОЭСР. И в 2022 году была опубликована обновленная совместная система оценки финансовой компетентности (ЕС/ОЭСР-МСФО) для взрослых. Данная система разработана на основе компетенций, определенных в структуре основных компетенций ОЭСР/МСФО по финансовой грамотности для взрослых и описывает ключевые навыки, помогающие людям принимать обоснованные финансовые решения:

1. Понимание финансовых продуктов и услуг – знание основных типов банковских счетов, инвестиционных продуктов, кредитов, страхования и других финансовых услуг, их особенностей и преимуществ, рисков и затрат.

2. Планирование и управление доходами и расходами – умение составлять бюджет, управлять денежными потоками, определять приоритеты и принимать обоснованные финансовые решения на основе оптимального использования доходов.

3. Финансовая безопасность – знание мер по защите своих финансовых активов и минимизации рисков, связанных с финансовыми операциями, умение использовать финансовые инструменты для достижения финансовой стабильности и уверенности.

4. Цифровые навыки и технологии – знание основных цифровых технологий, используемых в финансовой сфере, а также умение пользоваться

онлайн-банкинг, мобильными приложениями для управления финансами, электронными платежными системами и т.д.

5. Устойчивое финансирование – знание и понимание роли финансовых рынков и инвестиций в устойчивом развитии экономики.

Цель системы финансовой компетентности ЕС/ОЭСР-МСФО для взрослых – предоставить людям необходимые навыки для более успешного управления своими финансами и принятия обоснованных финансовых решений в условиях меняющейся экономической среды. Особенности рамки компетенций для взрослых ЕС/ОЭСР-МСФО – 2022, за основу которой взята действующая рамка ОЭСР 2015 года, заключаются в том, что она дополнена компетенциями в области цифровых и устойчивых финансов, а также компетенциями в области устойчивости к внешним шокам. Вместо деления на базовый и продвинутый уровень есть маркировка «имеет значение для повседневной жизни / для текущего или будущего финансового благополучия / имеет значение для большинства взрослого населения». Результаты обучения (компетенции) сгруппированы по предметным областям, темам и подтемам.

В 2022 году началась доработка рамки финансовой компетентности для детей и молодежи (для лиц до 18 лет). Ожидается, что работа над рамкой будет завершена в 2023 году [21].

Единая рамка компетенций по финансовой грамотности Российской Федерации [22]

Российская единая рамка ключевых компетенций финансовой грамотности, сформированная на основе общей рамки ОЭСР/МСФО с учетом национальной специфики, имеет свои особенности [23]. Специфика данной рамки заключается в том, что структура рамки для учащихся школьного возраста в части разделения на предметные области финансовой грамотности соответствует структуре взрослых рамок и отличается от взрослой по набору компетенций. Компетенции внутри каждой предметной области (и для учащихся школьного возраста, и для взрослых) сгруппированы по уровням (базовому и продвинутому). Таким образом, соблюдается единый подход к преемственности рамок для разных целевых групп и реализуется «вложенность» образовательных результатов по возрасту и уровню овладения [24].

В российской единой рамке выделены четыре предметные области:

- деньги и операции с ними;
- планирование и управление личными финансами;
- риск и доходность;
- финансовая среда.

Внутри предметных областей есть сквозные темы, отраженные в каждой области – финансовая безопасность и цифровая среда. Каждая из предметных областей финансовой грамотности разделена на три составляющие: осведомленность, знание и понимание; умения, навыки и поведение; личные характеристики и установки (включая уверенность и мотивацию).

Первая категория, «Осведомленность, знания и понимание», относится к информации, которая получена лицом и которую он может воспроизвести самостоятельно или актуализировать путем несложного для себя поиска. Образовательные результаты этой категории формулируются с помощью глаголов «знать», «понимать», «иметь представление».

Вторая категория, «Умения, навыки и поведение», описывает образовательные результаты, имеющие отношение как к привычным действиям, необходимым, чтобы действовать соответствующим образом для достижения положительных результатов, так и к моделям поведения, которые, будучи сформированными, скорее всего, приведут к финансовому благополучию. Они формулируются с помощью общего глагола «уметь» или глаголов, характеризующих конкретные действия («обращаться за советом», «проверить», «использовать», «оценивать» и др.).

Последняя категория, «Личные характеристики и установки (включая уверенность и мотивацию)» включает сложившиеся, устойчивые для данного индивида внутренние, психологические механизмы и убеждения, которые могут способствовать принятию правильных решений и достижения благополучия. Образовательные результаты этой категории формулируются с помощью слов и словосочетаний «признавать», «уважать», «стремиться», «быть убежденным», «быть нацеленным», «быть мотивированным», «быть готовым» и др.

Некоторые образовательные результаты рамки включают в себя наглядные примеры (особенно для учащихся школьного возраста), такие как, например, различные формы денег или финансовые продукты, чтобы обозначить контекст, о котором идет речь в данном случае. Однако в большинстве образовательных результатов такие примеры отсутствуют, что позволяет подстраивать их конкретное наполнение под развитие финансового рынка и складывающуюся на нем практику взаимодействия между различными участниками.

Единая рамка ключевых компетенций финансовой грамотности Российской Федерации представлена в Приложении Б.

Матрица финансовых компетенций учащихся Республики Армения

В 2015 году Центральный банк Армении и Министерство образования и науки разработали Матрицу финансовых компетенций учащихся, которая предусматривает ключевые компетенции в области финансовой грамотности в четырех аспектах (знания, навыки, установки и поведение), разделенные на четыре возрастные группы (до 4 класса, 5–6 классы, 7–9 классы, 10–12 классы) [11]. Каждый возрастной этап в матрице отражает как растущие компетенции, так и меняющиеся интересы.

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:

– экономика,

- бюджет,
- сбережения,
- долг,
- покупки,
- права,
- безопасность.

Особенность матрицы, разработанной в Республике Армения, заключается в том, что в нее были включены компетенции (образовательные результаты) для учащихся начальной школы (младше 10 лет), что позволило разработать программу финансового обучения, интегрированную в дальнейшем в школьные предметы. На основании ключевых компетенций рабочая группа, состоящая из экспертов в области образования, финансового образования, практических специалистов и психологов, разработала программу финансового обучения, которая была интегрирована 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).

Разработанная система компетенций (Матрица финансовых компетенций учащихся представлена в Приложении В) позволяет увидеть ключевые компетенции, которыми должны обладать дети и молодые люди в Республике Армения в различном возрасте и может использоваться для создания курса по финансовой грамотности для учащихся школьного возраста. Национальная рамка определяет области, которые учащиеся должны знать и понимать, указывают навыки, которые им необходимо приобрести, а также установки и модели поведения, которые помогут им достичь финансового благополучия.

Матрица финансовых компетенций учащихся Республики Армения представлена в Приложении В.

Рамка финансовых компетенций Гонконга

Разработчиком рамки является Совет по инвестиционному и финансовому образованию (IFEC). Это общественная организация и дочерняя компания Комиссии по ценным бумагам и фьючерсам (SFC), деятельность которой направлена на повышение финансовой грамотности населения. IFEC поддерживается четырьмя финансовыми регуляторами и Бюро образования. IFEC руководит Стратегией финансовой грамотности населения Гонконга.

В 2015 году под руководством IFEC была создана исследовательская группа из сотрудников Университета образования Гонконга (EdUHK) для разработки первой версии рамки финансовой компетентности. В 2019 году

рамка была обновлена и расширена. В рамку был включен еще один этап – для детей дошкольного возраста (от 3 до 5 лет).

Рамка представлена двумя частями:

- для детей дошкольного возраста и школьников;
- для взрослых.

Подчеркивается, что обе части имеют общие ключевые компоненты и являются прогрессивными (с акцентом на обучение по результатам и включением в компетенции последующих этапов результатов предыдущих этапов обучения). Отмечается, что рамка разработана с учетом потребностей детей и взрослых в контексте общества Гонконга, а также с учетом руководств по учебным программам Бюро образования Гонконга [25].

Рамка финансовых компетенций для детей дошкольного возраста и школьников охватывает пять этапов: KG (детский сад, от 3 до 5 лет), KS1 (начальная школа с 1 по 3 классы, от 6 до 8 лет), KS2 (начальная школа с 4 по 6 классы, от 9 до 11 лет), KS3 (средняя школа с 1 по 3 классы, от 12 до 14 лет) и KS4 (средняя школа с 4 по 6 классы, с 15 до 17 лет)². Рамка описывает, что ребенок должен знать и уметь демонстрировать в конце каждого ключевого этапа.

Рамка содержит четыре взаимосвязанных компонента:

- отношения: охватывают мысли, убеждения и чувства человека, а также склонность к определенным видам поведения;
- мотивация: охватывает стимулы, побуждающие человека действовать определенным образом (или, по крайней мере, вести себя определенным образом);
- знания и навыки: охватывают приобретение фундаментальных концепций и практических навыков, которые развиваются от простого к сложному и от общего к конкретному; они предназначены для настоящего или будущего использования;
- поведение: конечный результат; поведение, которое человек активно применяет в той мере, в какой оно непосредственно влияет на финансовое благополучие.

Компонент «Знания и навыки» представлен семью темами:

- деньги и банки (природа денег и принципы работы банковской системы);
- доходы и налогообложение (заработок денег и обязательства людей перед обществом);
- сбережения и инвестиции (создание богатства для достижения финансовых целей);
- расходы и кредит (использование денег, которые у человека есть или которые ему может быть необходимо занять);
- права и обязанности потребителей (система защиты прав потребителей, принципы поведения ответственного потребителя);

² Обучение в начальной школе дети начинают в 6 лет. С марта 2007 года в Гонконге принята китайская модель образования, включающая шесть лет начальной школы, три года первой ступени средней и три года второй ступени средней школы.

– финансовое планирование (планирование будущего использования денег);

– защита и риски (управление возможными финансовыми потерями).

Рамка финансовых компетенций для взрослых представлена двумя уровнями. Основной уровень описывает ключевые компетенции, которыми должны обладать все взрослые, а расширенный уровень содержит компетенции, которые могут понадобиться взрослому в зависимости от индивидуальных обстоятельств.

Рекомендуется читать рамку по горизонтали (по этапам) и по вертикали (по компонентам), чтобы получить представление о том, как развиваются компетенции внутри каждого компонента и о диапазоне содержания на каждом отдельном этапе.

В рамке представлена сквозная нумерация для компетенций (сочетание буквы и цифры). Например, в компоненте «Отношения» представлено 19 компетенций – от A1 для дошкольного этапа (KG) до A19 для учащихся средней школы с 4 по 6 класс (KS4, с 15 до 17 лет).

Наибольшее количество единиц – 26 компетенций – в компоненте «Поведение».

В документ включен раздел «Пояснения», в котором можно найти описание и/или примеры к каждой компетенции. В таблице 3 представлены примеры пояснений к элементам компетенций из данного раздела.

Таблица 3 – Примеры пояснений к элементам компетенций (раздел «Пояснения») Рамки Гонконга

Компонент	Элемент компетенций (отобраны для этапа KS2 (начальная школа с 4 по 6 классы, от 9 до 11 лет))	Пояснения
Отношения	A6. Понимает, что невозможно владеть всем из-за ограниченности ресурсов (времени, денег и т.д.)	Понимает, что у людей есть лишь ограниченное количество времени и денег для удовлетворения всех своих желаний, поэтому при их использовании необходимо расставлять приоритеты.
Мотивация	M3. Стремится хорошо управлять ресурсами для достижения более счастливой жизни	Деньги – это лишь одна из многих вещей, которыми мы должны хорошо управлять в повседневной жизни. Деньги и другие вещи, такие как дружба, семья, здоровье, могут вызывать у людей разные чувства (радостные или грустные). Примеры: Если я сэкономлю часть своих денег, у меня будет больше возможностей, как их использовать в будущем. Если я буду быстро и качественно делать домашнюю работу, у меня будет больше времени на игры. Если я уберу свои книги для чтения обратно на полку, я не потеряю их и т.д.

Продолжение таблицы 3

Знания и навыки (расходы и кредит (SC))	SC5. Знает различия между ценой и ценностью	Цена: сумма, которую необходимо заплатить за товар/услугу. Ценность: полезность и важность продукта/услуги. Цена может отражать или не отражать истинную ценность продукта/услуги. Примеры: один и тот же товар/услуга может иметь разные цены в разных магазинах, на некоторые товары/услуги цена завышена или занижена и т.д.
Поведение	B5. Регулярно откладывает деньги	Всегда оставляет часть дохода в резерве для использования в будущем. Примеры экономии: ежедневная/еженедельная/ежемесячная экономия; откладывание фиксированной суммы/фиксированного процента и т.д.

Рамка финансовых компетенций Гонконга представлена в Приложении Г.

Национальная рамка потребительской и финансовой грамотности Австралии

В Австралии Национальная рамка потребительской и финансовой грамотности (National Consumer and Financial Literacy Framework) впервые была разработана в 2005 году. Именно тогда впервые была признана важность формирования потребительских и финансовых способностей учащихся на национальном уровне, и под эгидой Министерского Комитета по образованию, занятости, обучению и делам молодежи (Ministerial Committee for Education, Employment, Training and Youth Affairs – MCEETYA) была разработана Национальная рамочная программа по потребительской и финансовой грамотности.

В 2011 году этот документ был пересмотрен. В 2022 году опубликована новая стратегия развития финансового потенциала. Отмечается, что эффективное финансовое образование способствует когнитивному, личностному и социальному развитию учащихся и развивает способности, необходимые для решения их краткосрочных потребительских и финансовых вопросов и проблем, а также для формирования их социального и экономического будущего.

Рамка представляет возможность систематизировать знания и умения учащихся по следующим темам:

- управление финансами и планирование своих потребностей и желаний в настоящем и будущем;
- язык денег, как ориентироваться в постоянно меняющемся потребительском и финансовом ландшафте и куда обращаться за помощью;
- права и обязанности потребителей в современном обществе;

– развитие различных видов предприимчивого поведения.

В контексте указанного документа [26] предприимчивое поведение охватывает ряд навыков, включая адаптивность, инициативность, коммуникацию, управление и руководство, решение проблем, а также связанные с ними модели поведения, такие как: продуктивная работа с другими людьми для достижения общих целей, межличностная компетентность, гибкость и адаптивность, планирование и организация, эффективное использование ресурсов, анализ проблем и управление выявленными рисками.

Цель Национальной рамки состоит в том, чтобы:

- обосновать необходимость потребительского и финансового образования в австралийских школах;
- описать основные потребительские и финансовые способности, которые будут способствовать обучению на протяжении всей жизни;
- дать рекомендации о том, как потребительское и финансовое образование может быть структурировано, чтобы поддержать прогрессию обучения, начиная с начального и до 10-го класса.

В сопутствующих ресурсах к Рамочной программе содержатся дополнительные рекомендации по интеграции потребительского и финансового образования в конкретные учебные области Австралийской учебной программы.

В Рамке потребительской и финансовой грамотности Австралии определены три взаимосвязанных аспекта обучения, которые лежат в основе потребительского и финансового образования в австралийском контексте:

- знание и понимание;
- компетенции;
- ответственность и предпринимательство.

В Рамке каждый аспект (знание и понимание, компетентность, ответственность и предпринимательство) описывается в двухлетних диапазонах и представляет собой то, что учащиеся должны знать, понимать и быть в состоянии продемонстрировать в конце каждого диапазона (этапа). Отмечается, что обучение учащихся, описанное на уровне каждого диапазона, не является контрольным списком идей для преподавания, а скорее руководством для поддержки последовательного развития знаний, навыков, ценностей и поведения учащихся в течение определенного времени. В документе каждый аспект дополнительно к текстовой форме представлен в табличном виде для демонстрации приращения содержания от одного двухлетнего диапазона к другому.

Национальная рамка потребительской и финансовой грамотности Австралии представлена в Приложении Д.

Опыт разработки матриц компетенций по финансовой грамотности в Республике Беларусь

Как отмечалось ранее, в Республике Беларусь действует вторая по счету стратегия развития финансовой грамотности населения. В 2013 году Правительством Республики Беларусь и Национальным банком был утвержден План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013-2018 годы [27]. В 2019 году был принят аналогичный документ на следующие 6 лет (2019–2024 годы) [4]. Национальный банк обозначен в плане как организация, ответственная за координацию работы по повышению финансовой грамотности населения. На основании Плана совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2019–2024 годы была разработана карта финансовых компетенций для взрослых [28]. В качестве основных структурных единиц финансовой грамотности в ней указаны три компонента:

- знания и навыки;
- отношение и установки;
- поведение.

Тематические области охватывают следующие направления:

- «Персональные финансы»;
- «Базовые финансовые знания и их применение на практике»;
- «Цифровые технологии в сфере финансов»;
- «Налоговая грамотность»;
- «Страхование»;
- «Права и обязанности потребителей финансовых услуг».

В республике проводится оценка текущего уровня финансовой грамотности населения [29; 30]. С 2015/2016 учебного года в учреждениях общего среднего образования республики проводится республиканский мониторинг уровня финансовой грамотности учащихся. По результатам мониторинга готовятся информационно-аналитические материалы и разрабатываются рекомендации по совершенствованию [31; 32].

При поддержке Национального банка Республики Беларусь осуществляется разработка учебных материалов для детей (начиная с дошкольного возраста) и учащихся разных возрастов. К примеру, подготовлены и открыты для широкого пользования материалы факультативных занятий для учащихся 8-9 классов «Основы финансовой грамотности» [33; 34; 35]. Учебно-методический комплекс включает учебную программу, пособие для учителей и пособие для учащихся, где раскрыты такие темы в сфере финансов как, семейный (личный) бюджет, сбережение и страхование, кредит и иные формы финансирования, профессии в финансовой сфере, деньги и денежное обращение, цифровой банкинг, инвестиции, налоги. В настоящее время разрабатывается пособие для учащихся 5–7 классов.

Следует отметить, что элементы финансовой грамотности включены в учебные программы дошкольного и общего среднего образования [36]. В рамках реализации содержания образовательной области «Ребенок и общество» дошкольного образования у воспитанников формируется бережное отношение к предметам окружающего мира, трудолюбие, уважение к результатам труда. В возрасте от 4 до 5 лет у воспитанников закладываются основы экономической культуры: формируется представление о деньгах как источнике дохода (зарабатывают люди и получают за результаты своего труда); развиваются умения соотносить свои потребности с возможностями семейного бюджета, выделять потребности других членов семьи, бережно обращаться с деньгами (не мять, не рвать, не терять), применять способы бережливого отношения к ресурсам.

На уровне общего среднего образования элементы финансовой грамотности включены в преподавание таких предметов, как «Математика», «Человек и мир», «Обществоведение», «География». На уроках учебного предмета «Человек и мир» начальной школы учащиеся знакомятся с основами экономики семьи (понятием «бюджет семьи», его компонентами), азбукой экономии и бережливости в семье. Для учащихся начальных классов предлагаются факультативные занятия «Учимся экономии и бережливости: азбука Берегоши» [37].

При изучении в рамках учебного предмета «Обществоведение» экономической сферы общества (X класс) учащиеся рассматривают отношения собственности, функции и виды денег, источники доходов домохозяйств, виды банковских вкладов, условия и принципы кредитования и др. Педагогам в образовательном процессе рекомендуется использовать методы, позволяющие соединить изучаемый учебный материал с личным социальным опытом и сложившимися представлениями учащихся о социальной жизни и поведении людей в обществе (практикумы, деловые учебные игры, методы проектов и т.д.) [38].

Вместе с тем, разработок матрицы финансовых компетенций детей и учащейся молодежи (для внедрения на государственном уровне) в стране не осуществлялось. Тем не менее определенный опыт в данном направлении получен в ходе республиканского мониторинга функциональной грамотности (проводимого Национальным институтом образования в течение нескольких лет); ценный опыт также приобретен при подготовке нового для страны исследования – Национального исследования качества образования (НИКО), проведение которого запланировано на осень 2023 года.

НИКО предполагает изучение функциональной грамотности обучающихся, имеющих базовое образование, по четырем направлениям, включая финансовую грамотность. Одним из ценных параметров данного исследования является регулярность проведения (раз в три года), что будет актуализировать осуществление системной работы в учреждениях общего среднего образования по формированию у учащихся основ функциональной грамотности.

В ходе разработки диагностического инструментария НИКО определены концептуальные рамки финансовой грамотности, соотносимые с уровнем общего базового образования. Так под финансовой грамотностью понимается способность человека ориентироваться в вопросах, связанных с финансами, принимать эффективные решения в различных финансовых контекстах, использовать знания для улучшения собственного финансового благополучия и общества в целом.

В НИКО–2023 рамка диагностического инструментария по финансовой грамотности включает три содержательные области:

- «Деньги и операции с ними»;
- «Планирование и управление финансами»;
- «Риск и доходность».

Задания формулируются с учетом личностного, семейного либо общественного контекста и обеспечивают проверку таких компетенций, как:

- выявление финансовой информации;
- финансовое обоснование выбора (решения);
- понимание и применение финансовых знаний;
- анализ информации в финансовом контексте;
- оценка финансовой проблемы.

Можно отметить, что НИКО, как новое исследование, стало стимулом для системной разработки научно-методического обеспечения формирования функциональной грамотности у детей и молодежи в стране, актуализировало необходимость внесения корректив в образовательный стандарт начального, базового и общего среднего образования.

Таким образом, в Республике Беларусь накоплен определенный опыт в вопросах формирования и оценки функциональной грамотности детей и молодежи. Актуальной задачей в настоящее время является разработка матрицы финансовых компетенций учащихся учреждений общего среднего образования (по ступеням образования) и её органичная интеграция с уже разработанной и эффективно используемой картой финансовых компетенций для взрослых. При решении данной задачи необходимым представляется соблюдение двух условий: с одной стороны, белорусская рамка должна отражать национальные (экономические и культурные) особенности, с другой, – обеспечивать гармоничное сочетание национальных отличий с международным опытом в области финансового образования.

Основные выводы по итогам анализа отечественного и зарубежного опыта разработки матриц компетенций по финансовой грамотности детей и молодежи

Проведенный анализ рамок финансовых компетенций, разработанных в разных странах, свидетельствует о том, что данные системы:

- предусматривают результаты финансовой грамотности, выражающиеся в сочетании знаний, навыков, установок и поведения, которые

позволят детям и молодежи полноценно участвовать в финансовой и экономической жизни своей страны, улучшая ее благосостояние;

- описывают результаты финансовой грамотности по мере их развития для различных возрастных групп;

- отвечают конкретным потребностям детей и молодежи в соответствующей стране;

- внутри страны служат координационной основой различных инициатив в рамках финансового образования;

- могут быть использованы для разработки программ анализа и оценки финансовой грамотности на национальном уровне.

2. Общие подходы к разработке национальной матрицы финансовых компетенций учащихся с учетом отечественного и зарубежного опыта

Анализ отечественного и зарубежного опыта разработки рамок /матриц компетенций по финансовой грамотности детей, молодежи и взрослых позволил определить структуру национальной матрицы финансовых компетенций учащихся учреждений общего среднего образования.

Матрица имеет градацию по предметным областям и компонентам компетенций.

С учетом мировой практики выделения предметных областей, а также подходов, заложенных в Национальном исследовании качества образования (таблица 4), в национальной рамке финансовых компетенций обозначены четыре предметных направления:

- «Деньги и денежные операции»;
- «Управление личными финансами»;
- «Финансовые риски»;
- «Финансовый мир».

Таблица 4 – Предметные области в рамках компетенций по финансовой грамотности: ОЭСР, Российская Федерация, Республика Беларусь (рамка НИКО–2023)

Рамка для оценки ключевых компетенций в области финансовой грамотности (ОЭСР)	Единая рамка по финансовой грамотности (Российская Федерация)	Предметные (тематические) области в НИКО–2023 по направлению «Финансовая грамотность» (Республика Беларусь)
«Деньги и транзакции»; «Планирование и управление финансами»; «Риск и доходность»; «Финансовый ландшафт»	«Деньги и операции с ними»; «Планирование и управление личными финансами»; «Риск и доходность»; «Финансовая среда»	«Деньги и операции с ними»; «Планирование и управление личными финансами»; «Риск и доходность»

Каждая из областей в национальной матрице получает конкретизацию в виде тем. Например, область «Деньги и денежные операции» включает темы: «Деньги», «Доход и расход», «Платежи, покупки. Цены», «Финансовые документы» и др. На каждой ступени общего среднего образования набор тем по всем четырем предметным областям допускает некоторое варьирование, что связано с возрастными возможностями учащихся, а также расширением опыта деятельности подростков и молодежи в экономической сфере. Например, в матрицах II и III ступеней общего среднего образования обоснованным представляется добавление тем «Цифровая среда / цифровые технологии в сфере образования», «Страхование», «Предпринимательство» и других, не рассматриваемых применительно к младшему школьному возрасту.

Другим важным основанием для структуризации элементов матрицы выступают компоненты компетенций. В национальной матрице финансовые компетенции учащихся учреждений общего среднего образования получают распределение с учетом традиций реализации компетентностного подхода в образовании.

Так, национальная матрица финансовых компетенций включает *три блока*:

- *когнитивный* («Общая осведомленность, знания»);
- *операционально-деятельностный* («Опыт деятельности, умения»);
- *отношенческий* («Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)»).

Выделенные блоки в полной мере согласуются с составом проанализированных рамок / матриц.

В частности, во всех системах присутствуют блоки, соответствующие когнитивной сфере личности: «Осведомленность, знание и понимание» (ОЭСР, Российская Федерация), «Знание» (Армения), «Знание и понимание» (Австралия), «Знание и понимание» (Республика Беларусь – карта финансовых компетенций для взрослых, Гонконг).

Изучение содержания *когнитивного блока* финансовых компетенций определяет круг ключевых позиций, позволяющих судить о достижении учащимися конкретной возрастной группы определенного уровня осведомленности в вопросах финансов. Результаты общей осведомленности учащихся по различным предметным областям формулируются с использованием следующих лексических единиц (выражений): «имеет *общее* представление», «имеет представление о...», «знает», «понимает», «осознает», «приводит примеры», «объясняет», «описывает», «ориентируется», «называет» и др.

Следует отметить, что в карте финансовых компетенций для взрослых, разработанной при участии Национального банка Республики Беларусь, когнитивные элементы сосредоточены в блоке «Знания и навыки» и даны через категории:

- «понятие» («понятие личного финансового планирования»);
- «осведомленность о...» («осведомленность о видах финансовых услуг» и др.);
- «понимание» («понимание основных финансовых и экономических понятий и терминов»);
- «способность оценивать» («способность оценить влияние инфляции на покупательную способность»);
- «информированность о...» («информированность об обязанностях и ответственности потребителей финансовых услуг» и др.);
- «владение терминами и понятиями» («владение базовыми страховыми терминами и понятиями» и др.);

– «владение информацией» («владение информацией, позволяющей отличить добросовестного поставщика финансовых услуг от недобросовестного»).

Несмотря на различия в подходах к группировке компетенций в карте финансовых компетенций взрослых и матрице финансовых компетенций учащихся, содержание когнитивного компонента *может* и *должно* быть выстроено с учетом принципов систематичности и последовательности. Это означает необходимость обеспечения «прироста» в знаниях учащихся (с I по III ступень общего среднего образования) с планомерным доведением характеристик до уровня знаний взрослых. Выделение в матрице финансовых компетенций учащихся самостоятельного когнитивного блока «Общая осведомленность, знания» (без объединения с навыками) соответствует принятым в сфере образования формам подачи образовательных результатов, находящим отражение в национальной нормативно-правовой и учебно-программной документации.

Вторым структурным элементом национальной матрицы финансовых компетенций учащихся является *операционально-деятельностный блок* («Опыт деятельности, умения»). В рамке ОЭСР ему соответствует структурный элемент «Навыки и поведение», в российской рамке – «Умения, навыки и поведение», в рамке Армении – «Навыки», «Поведение», в рамке Республики Беларусь (для взрослых) и в Гонконге – «Знания и навыки».

Результаты сформированности финансовых компетенций на уровне владения конкретными действиями формулируются в мировой практике с использованием следующих слов / выражений: «принимает решение», «рассчитывает», «разрабатывает», «составляет (график, план...)», «различает», «распознает», «определяет», «сравнивает», «оценивает», «распределяет», «контролирует», «оплачивает», «делает выбор», «сберегает», «избегает типичных ошибок», «потребляет», «проверяет», «откладывает», «инвестирует», «интерпретирует», «пользуется», «прибегает к...», «предпринимает действия» и др.

В национальной рамке финансовых компетенций взрослых операционально-деятельностный компонент рассредоточен между двумя блоками («Знания и навыки», «Поведение») и отражен при помощи следующих категорий:

- «умение делать...» («умение делать выбор в пользу выгодной покупки, сравнивая имеющиеся альтернативы» и др.);
- «использование» («использование разумных и обоснованных критериев выбора финансовой организации» и др.);
- «реализация» («реализация эффективных стратегий трат» и др.);
- «контроль» («контроль доходов и расходов»);
- «планирование» («планирование доходов и расходов»);
- «отслеживание» («отслеживание информации на финансовых рынках»);
- «соблюдение» («соблюдение правил финансовой безопасности»);

- «подача» («подача налоговой декларации онлайн»);
- «прочтение» («прочтение договора и анализ его содержания перед подписанием»);
- и др.

Как и в отношении когнитивного компонента операционально-деятельностный компонент национальной матрицы финансовых компетенций учащихся строится с учетом традиций разработки нормативно-правовой и учебно-программной документации в сфере образования.

Таким образом, в национальной матрице финансовых компетенций учащихся целенаправленно разводятся компоненты, отвечающие за освоение знаний и опыт практической деятельности, предполагающий выработку конкретных умений. В качестве наиболее приемлемых формулировок для обозначения умений выступают формулировки типа: «различает», «выбирает», «управляет», «планирует», «оценивает», «сравнивает», «определяет», «совершает», «проверяет», «использует», «сохраняет» и др.

Одной из основных задач, связанных с разработкой содержания операционально-деятельностного блока матрицы финансовых компетенций учащихся, является обеспечение преемственности результатов между ступенями общего среднего образования и согласование их с результатами, сформулированными для взрослых.

Отношенческий блок матрицы отражает личностные характеристики учащихся – отношение, установки, мотивы. В рамке ОЭСР этому блоку соответствует компонент «Уверенность, мотивация и установки», в рамке Российской Федерации – «Личностные характеристики и установки (включая уверенность и мотивацию)», в рамке Армении – «Установка», Гонконга – «Отношение», «Мотивация», в Республике Беларусь (в образовательных результатах для взрослых) выделяется блок «Отношение и установки». Образовательные результаты, отражающие личностные характеристики, представляются в мировой практике с использованием следующих категорий:

группа «Отношение личности»:

- «ценит / понимает / признает важность»;
- «уважает»;
- «несет ответственность»;
- «согласен с тем, что...»;
- «участвует в обсуждении..»;
- «избегает»;
- «уделяет / обращает внимание»;
- «проявляет осмотрительность / ответственность»;
- «относится с...»;
- «относится к..., как к ценности»;
- «сознает»;
- и др.

группа «Установки личности»

- «уверен в...»;

- «стремится к...»;
- «имеет склонность к...»;
- «проявляет готовность»;
- «готов к...»;
- и др.

группа «Мотивы личности»

- «заинтересован в...»;
- «интересуется»;
- «проявляет интерес»;
- «мотивирован»;
- и др.

В национальной рамке финансовых компетенций взрослых содержание раздела «Отношение и установки» раскрывается через следующие категории:

- «понимание важности» («понимание важности пенсионных накоплений» и др.);
- «заинтересованность в...» («заинтересованность в расширении своих финансовых знаний в целях эффективного управления персональными финансами»);
- «наличие установки на...» («наличие установки на пользование страховыми услугами в будущем» и др.);
- «наличие чувства личной ответственности» («наличие чувства личной ответственности за принимаемые финансовые решения»);
- «склонность принимать обоснованные решения» («склонность принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг»);
- «лояльность по отношению...» («лояльность по отношению к цифровым технологиям»);
- «понимание пользы» («понимание пользы страхования для минимизации последствий персональных финансовых рисков»);
- «восприятие» («восприятие защищенности своих прав как потребителя финансовых продуктов, услуг»);
- «готовность отстаивать» («готовность отстаивать свои права в сфере финансов в случае их нарушения»).

Относительно представления образовательных результатов, связанных с личностными характеристиками, в отечественной науке, образовательной теории и практике накоплен достаточно большой опыт предъявления личностных компетенций (результатов). В частности, в действующих образовательных стандартах для I, II и III ступеней общего среднего образования [39] личностные результаты представлены следующим образом: «имеет ценностные представления», «проявляет ответственное отношение», «проявляет стремление», «понимает важность», «понимает личную ответственность», «проявляет интерес к...», «принимает установки на...», «осознает социальную роль / значимость», «понимает значение», «стремится к...», «относится», «соблюдает», «осознает необходимость», «принимает и

руководствуется...», «демонстрирует устойчивый интерес к...», «испытывает потребность в...», «готов к...», «выражает».

Логика раскрытия в национальной матрице финансовых компетенций содержания блока «Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)» (по ступеням образования) связана с повышением персональной ответственности учащихся за принятие финансовых решений, с укреплением установки на освоение новых технологий в финансовой сфере, защиту своих прав и соблюдение обязанностей.

Структура национальной матрицы финансовых компетенций учащихся учреждений общего среднего образования отражена в таблице 5.

Таблица 5 – Структура национальной матрицы финансовых компетенций учащихся учреждений общего среднего образования

Темы	Компоненты компетенций		
	Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношения, установки, мотивы)
I. Предметная область «Деньги и денежные операции»			
Тема «Деньги»			
Тема «Доход и расход»			
...			
II. Предметная область «Управление личными финансами»			
Тема «Управление доходами и расходами»			
Тема «Сбережения»			
...			
III. Предметная область «Финансовые риски»			
Тема «Определение рисков (учет рисков)»			
Тема «Финансовая безопасность»			
...			
IV. Предметная область «Финансовый мир»			
Тема «Права и обязанности потребителей»			
...			

3. Матрицы финансовых компетенций учащихся учреждений общего среднего образования (по ступеням образования)

3.1 Матрица финансовых компетенций учащихся I ступени общего среднего образования

Матрица финансовых компетенций учащихся I ступени общего среднего образования дает детализированное представление когнитивного, операционально-деятельностного и отношенческого блоков по четырем предметным областям финансовых компетенций: «Деньги и денежные операции», «Управление личными финансами», «Финансовые риски», «Финансовый мир». Перечень тем следующий: «Деньги», «Доход и расход», «Платежи, покупки. Цены», «Финансовые документы», «Управление доходами и расходами», «Сбережения», «Определение рисков (учет рисков)», «Финансовая безопасность», «Финансовое мошенничество», «Права и обязанности потребителей и поставщиков финансовых услуг», что составляет основу для последующей надстройки в матрицах II и III ступеней общего среднего образования.

Набор компетенций определен с учетом возрастных особенностей детей младшего школьного возраста и социокультурных реалий Республики Беларусь.

Согласно специфике возраста формулировки когнитивного блока чаще, чем в матрицах других ступеней образования, даются через формулировки типа «имеет представление о...», «понимает, что...». Опыт деятельности в финансовой сфере в начальной школе еще ограничен, вместе с тем, в матрице органично представлен, как интеллектуальный опыт, связанный с миром финансов (к примеру, это находит выражение в таких формулировках, как «определяет потенциальные источники собственного дохода», «сравнивает цены на товары/услуги», «оценивает разные варианты расходования и сбережения денег»...), так и практический опыт в финансовой сфере («вносит при покупке наличными правильную сумму или большую сумму», «использует дисконтные / бонусные карты магазинов при покупке товаров», «возвращает взятые займы деньги, собственное имущество»). Особенностью содержания личностных характеристик является ориентация младшего школьника в финансовых вопросах на мнение авторитетных взрослых и членов семьи («проявляет интерес к разговору о деньгах с членами своей семьи», «проявляет интерес к обсуждению со взрослыми темы возможной будущей профессии («Кем я хочу стать в будущем») и особенности ее оплаты», «несет ответственность за произведенные по поручению (просьбе) родителей покупки и платежи»...).

Набор всех структурных компонентов финансовых компетенций учащихся начальных классов отражен в таблице 6.

Таблица 6 – Матрица финансовых компетенций учащихся I ступени общего среднего образования

Общая осведомленность, знания (на уровне представлений)	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
I. Предметная область «Деньги и денежные операции»		
<i>Деньги</i>		
<p>Понимает, что такое «деньги»;</p> <p>Знает, как выглядят белорусские деньги (банкноты и монеты);</p> <p>Понимает, что банкноты и монеты бывают разного номинала;</p> <p>Понимает, что, чем выше номинал банкноты / монеты, тем банкнота / монета дороже;</p> <p>Имеет представление о том, что в разных странах мира существует собственная валюта;</p> <p>Понимает, что деньги имеют покупательную способность, деньги нужны человеку для жизни;</p> <p>Знает, что люди имеют ограниченное количество денег;</p> <p>Знает, что люди могут хранить свои деньги разными способами;</p> <p>Имеет представление о существовании и назначении банков;</p>	<p>Распознает деньги в национальной (белорусской) валюте и различает номиналы банкнот;</p> <p>Считает деньги в национальной (белорусской) валюте;</p> <p>Узнает деньги в иностранной валюте;</p> <p>Бережно и аккуратно обращается с деньгами;</p> <p>Совершает обмен товаров и услуг с помощью принятых в детском сообществе предметов-«посредников» (фишек, коллекционных игрушек и другого)</p>	<p>Проявляет интерес к изучению внешнего вида денег (банкнот и монет);</p> <p>Проявляет интерес к счету/пересчету наличных денег;</p> <p>Проявляет заботу о наличных деньгах и ценных вещах, находящихся в собственном распоряжении (владении);</p> <p>Проявляет интерес к разговору о деньгах с членами своей семьи;</p> <p>Ощущает через использование национальной валюты (на которой изображены знаковые архитектурные сооружения, символизирующие различные регионы страны) причастность к белорусскому обществу / народу, его экономической жизни</p>

Общая осведомленность, знания (на уровне представлений)	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>Имеет представление о том, что такое «банкомат»;</p> <p>Имеет представление о том, где можно обменять валюту (в банке, пункте обмена валют);</p> <p>Знает, что люди могут снять свои деньги, хранящиеся на платежной карточке, в банке или банкомате;</p> <p>Понимает разницу между выражениями: «дать деньги кому-то», «одолжить деньги кому-то» / «дать займы / в долг»; «взять деньги у кого-то», «взять деньги займы / в долг»</p>		
<i>Доход и расход</i>		
<p>Имеет (в рамках собственного семейного опыта) представление об источниках дохода людей (заработная плата, пенсия, пособие по уходу за ребенком, стипендия...);</p> <p>Знает, что заработная плата у разных людей разная (зависит от профессии, полученного человеком образования, объема выполняемой работы за определенный срок, характера и графика работы...);</p> <p>Понимает, что не все члены семьи имеют регулярный доход;</p> <p>Понимает, что от дохода зависит материальное благополучие человека;</p>	<p>Определяет потенциальные источники собственного дохода;</p> <p>Определяет потенциальные виды собственных расходов (в краткосрочной и долгосрочной перспективе)</p>	<p>Проявляет уважение к труду в жизни человека и интерес к формам оплаты трудовой деятельности;</p> <p>Проявляет интерес к обсуждению со взрослыми темы возможной будущей профессии («Кем я хочу стать в будущем») и особенности ее оплаты;</p> <p>Проявляет инициативу по накоплению собственного экономического опыта, расширению источников дохода (к примеру, получению денежных поощрений за личные достижения (в учебе, спорте и другом), качественное выполнение работ по дому, участие в распродаже</p>

Общая осведомленность, знания (на уровне представлений)	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>Понимает, что от дохода человека может зависеть не только его собственное благополучие, но и благополучие его семьи;</p> <p>Имеет представление о том, что существуют разные виды расходов (постоянные / ежемесячные, повседневные, сезонные, непредвиденные и другие);</p> <p>Имеет общее представление о том, что важно платить налоги (налоги идут на образование, здравоохранение, благоустройство населенных пунктов, строительство новых дорог, помощь нуждающимся и др.)</p>		<p>игрушек, иных не используемых предметов)</p>
<i>Платежи, покупки. Цены</i>		
<p>Понимает, что деньги можно обменять на товары и услуги;</p> <p>Знает о том, что платежи можно совершать разными способами: наличным и безналичным расчетом (банковской платежной карточкой, через интернет- и мобильный банкинг);</p> <p>Имеет представление о внешнем виде банковской платежной карточки;</p> <p>Понимает, что, если человек полностью потратил свои деньги, он больше не имеет возможности совершать покупки;</p>	<p>Самостоятельно совершает покупки знакомых/привычных товаров с помощью наличных и безналичных средств;</p> <p>Сравнивает цены на товары / услуги в целях экономии, получения выгоды;</p> <p>Совершает (при необходимости) арифметические действия в уме для расчета конечной стоимости товаров (делает прикидку стоимости всей покупки);</p> <p>Вносит при покупке наличными правильную сумму или большую сумму;</p>	<p>Проявляет интерес к сфере товарно-денежных отношений;</p> <p>Несет личную ответственность за произведенные за карманные деньги покупки;</p> <p>Несет моральную ответственность за произведенные по поручению (просьбе) родителей покупки и платежи;</p> <p>Принимает установку (по рекомендации взрослого) провести рефлексию совершенных покупок (на предмет рациональности /</p>

Общая осведомленность, знания (на уровне представлений)	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>Понимает, что, для того чтобы расплачиваться платежной картой, на счету в банке должны быть деньги;</p> <p>Имеет представление о стоимости некоторых основных товаров и услуг, приобретаемых в семье (например, определенных продуктов питания);</p> <p>Имеет представление о том, что одни и те же товары / услуги могут стоить по-разному (в разных торговых точках, у разных поставщиков, в разное время года)</p>	<p>При нехватке денежных средств совершает отказ от покупки одного или нескольких товаров;</p> <p>Проверяет сдачу по итогам совершенной покупки;</p> <p>Сообщает продавцу о неправильно выданной сдаче;</p> <p>Сохраняет чек и купоны на скидку после совершения покупки;</p> <p>Использует дисконтные / бонусные карты магазинов при покупке товаров;</p> <p>Совершает простой выбор среди схожих товаров на основании их цены, количества, качества;</p> <p>Сравнивает покупки по степени необходимости (расставляет приоритеты)</p>	<p>эмоциональности принятого решения);</p> <p>Проявляет интерес к обсуждению со взрослыми темы семейных покупок</p>
<i>Финансовые документы</i>		
<p>Имеет представление о том, что любая денежная операция (покупка, платеж) подтверждается специальным документом (чеком, квитанцией);</p> <p>Имеет представление о том, что чеки и квитанции являются финансовыми документами;</p>	<p>Распознает по внешнему виду финансовые документы (квитанции, чеки и др.);</p> <p>Сохраняет квитанцию (чек) после совершения покупок;</p>	<p>Принимает установки на самостоятельность в изучении / прочтении любых подписываемых документов</p>

Общая осведомленность, знания (на уровне представлений)	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>Понимает, что чек содержит информацию о покупке и продавце и нужен для защиты прав потребителя;</p> <p>Имеет представление о том, что чеки и квитанции на купленный товар необходимо некоторое время сохранять (например, на гарантийный срок);</p> <p>Имеет представление о том, что чеки и квитанции могут помочь потребителю защитить свои финансовые права;</p> <p>Имеет представление о том, что нужно ответственно относиться к подписанию документов, особенно финансовых (внимательно, вдумчиво читать)</p>	<p>Передает взрослым членам семьи квитанцию (чек) после совершения покупок</p>	
<p>II. Предметная область «Управление личными финансами»</p>		
<p><i>Управление доходами и расходами</i></p>		
<p>Знает разницу между потребностями и желаниями;</p> <p>Понимает, что потребности и желания есть у всех людей (в частности, у всех членов семьи);</p> <p>Знает значение слов «экономный» и «бережливый»;</p> <p>Имеет представление о том, что расходы (траты) могут быть необходимыми и желаемыми;</p> <p>Имеет представление о том, что есть рациональное и нерациональное использование денег;</p>	<p>Ищет возможности расширения источников собственного дохода;</p> <p>Управляет личными расходами и сбережениями (самостоятельно распоряжается имеющимися карманными деньгами);</p> <p>Выбирает товар (услугу) с учетом реальных финансовых возможностей;</p> <p>Планирует личные расходы, ожидаемые в ближайшем будущем;</p>	<p>Проявляет положительное и заинтересованное отношение к теме повышения финансового благополучия семьи;</p> <p>Проявляет инициативность в управлении собственными доходами и расходами;</p> <p>Мотивирован отложить удовлетворение внезапно возникшего (спонтанного) желания ради получения большего в будущем;</p>

Общая осведомленность, знания (на уровне представлений)	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>Имеет общее представление о понятиях «бюджет», «семейный бюджет»;</p> <p>Понимает, что обязательной статьёй расходов любого семейного/личного бюджета является резервный фонд (часть расходов семьи на создание запаса денежных средств на случай непредвиденных расходов и для обеспечения финансовой стабильности семьи);</p> <p>Имеет представление о планировании семейных доходов и расходов;</p> <p>Понимает необходимость определения приоритетных трат;</p> <p>Имеет представление о способах экономии семейных расходов (экономии воды, электричества и др.);</p> <p>Понимает ограниченность собственного дохода и его источников (денежные подарки на праздники, отдельные денежные вознаграждения за личные достижения / заслуги, карманные деньги, другое);</p> <p>Знает, что необходимо отслеживать расходы (следить за совершаемыми действиями в мобильном телефоне: скачиванием игр, отправкой сообщений; следить за использованием финансовых средств с карточки в пределах установленной родителями / законными представителями суммы и другое);</p>	<p>Оценивает разные варианты расходования и сбережения денег;</p> <p>Выявляет возможности сокращения расходов (в том числе, за счет использования купонов на скидку, карт магазинов и другого);</p> <p>Возвращает взятые займы деньги, собственное имущество;</p> <p>Одалживает карманные деньги, собственное имущество</p>	<p>Имеет стремление научиться правильно (рационально) использовать деньги;</p> <p>Принимает установку, что важно уметь воздерживаться от эмоциональных покупок;</p> <p>Проявляет интерес к обсуждению со взрослыми темы составления семейного бюджета</p>

Общая осведомленность, знания (на уровне представлений)	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
Понимает, что при взятии денег в долг человек несет ответственность за их возврат		
<i>Сбережения</i>		
<p>Знает, что для покупки дорогостоящих вещей может потребоваться сбережение средств;</p> <p>Имеет представление о том, что цена предмета (сохраняемых накоплений) со временем может измениться;</p> <p>Имеет представление о том, что в преддверии важных жизненных событий (дней рождений, праздников, поездок на отдых и другого) финансовое планирование позволяет лучше распределить деньги;</p> <p>Имеет представление о том, что необходимо предварительное сбережение средств для выхода на пенсию (при условии проживания с людьми пенсионного возраста);</p> <p>Имеет представление, что существуют разные способы хранения и сбережения денег, ценных документов и вещей (копилка, банковская ячейка, банковский вклад и другое)</p>	<p>Откладывает часть дохода для использования в будущем;</p> <p>Рассчитывает время, необходимое, чтобы накопить определенную сумму денег;</p> <p>Использует доступные возрасту способы сбережения денег (копилка)</p>	<p>Признает важность сбережений для улучшения материального положения семьи;</p> <p>Стремится к сбережению средств на покупку определенного товара;</p> <p>Проявляет ответственность в решениях, связанных с собственными сбережениями;</p> <p>Считает правильным сбережение денежных средств за счет экономии / сокращения расходов (например, на развлечения, сладости, поездки на маршрутном такси и другое);</p> <p>Проявляет интерес к обсуждению со взрослыми темы сбережения денег</p>
III. Предметная область «Финансовые риски»		
<i>Определение рисков (учет рисков)</i>		
Понимает, что в жизни существуют непредвиденные обстоятельства (стихийные природные бедствия, бытовые несчастные случаи, ухудшение здоровья и	Использует имеющийся жизненный (в том числе, финансовый) опыт для принятия финансовых решений;	Считает правильным ориентиром при принятии финансовых решений обеспечение собственной / семейной

Общая осведомленность, знания (на уровне представлений)	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>другое), с которыми сталкиваются люди, и которые могут иметь финансовые последствия;</p> <p>Имеет представление о том, что несвоевременная оплата счетов (за квартиру, за услуги телефонной связи, за обучение, за питание...) могут иметь негативные финансовые последствия;</p> <p>Понимает, что финансовые решения людей могут иметь последствия, как для их собственной жизни, так и жизни близких людей;</p> <p>Понимает, что утеря банковской карточки связана с финансовыми рисками (рисками потери денег);</p> <p>Понимает, что не каждой рекламе можно доверять</p>	<p>Анализирует информацию о товаре / услуге до ее приобретения (уточняет у родственников, знакомых людей);</p> <p>Осуществляет простой прогноз развития финансовых событий (имеющих персональное значение) и их финансовых последствий</p>	<p>финансовой стабильности и благополучия;</p> <p>Проявляет интерес к обсуждению со взрослыми членами семьи темы сохранности денег и личного / семейного имущества</p>
<i>Финансовая безопасность</i>		
<p>Осознает, что за сохранность денег (финансовых средств) отвечает, прежде всего, сам владелец;</p> <p>Понимает, что в целях финансовой безопасности следует внимательно проверять условия (сумму) платежа в чеке / квитанции;</p> <p>Знает, что люди сохраняют часть своих денег, чтобы укрепить чувство собственной финансовой безопасности;</p> <p>Имеет представление о том, что существует возможность / практика страхования (здоровья, имущества...);</p>	<p>Следит за сохранностью собственных карманных денег и ценных вещей во избежание потерь;</p> <p>Следит за сохранностью личного / домашнего имущества;</p> <p>Сохраняет конфиденциальность личной информации (о себе и своей семье);</p> <p>Держит в секрете пароли и другие персональные данные</p>	<p>Осознает личную ответственность за сохранность собственного имущества (в том числе денежных средств) и имущества своей семьи;</p> <p>Проявляет способность к оценке предпринимаемых мер по сохранению личного имущества;</p> <p>Остерегается принятия финансовых решений под влиянием рекламы или внешнего воздействия;</p>

Общая осведомленность, знания (на уровне представлений)	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>Имеет представление о том, что профессиональная занятость (работа), как правило, позволяет человеку обеспечить свою финансовую безопасность;</p> <p>Имеет представление о том, что банковской картой имеет право пользоваться только ее держатель;</p> <p>Имеет представление об использовании паролей в целях сохранения личных данных (в том числе финансовых средств)</p>		<p>Проявляет интерес к обсуждению со взрослыми людьми темы финансовой безопасности</p>
<i>Финансовое мошенничество</i>		
<p>Имеет представление о том, что существуют финансовые мошенники, которые обманым путем лишают владельцев их финансовых средств;</p> <p>Имеет представление о том, что мошенники привлекают детей для участия в преступных действиях (просят снять деньги в банкомате с банковской карточки, передать постороннему лицу денежные средства и другое);</p> <p>Имеет представление о том, что нельзя никому постороннему сообщать личную информацию и информацию, касающуюся членов семьи (адреса проживания, номера телефонов, PIN-коды, реквизиты карточки и другое);</p> <p>Имеет представление о том, что PIN-коды предназначены для обеспечения безопасности финансовых продуктов</p>	<p>Сообщает взрослым о всех подозрительных случаях, об известных фактах финансового мошенничества;</p> <p>Отказывается совершать финансовые операции по просьбе незнакомых людей;</p> <p>Игнорирует просьбы одноклассников, других знакомых людей, связанные с осуществлением сомнительных финансовых операций;</p> <p>Проявляет бдительность и осторожность при получении подозрительного звонка либо сообщения в мессенджерах или смс</p>	<p>Считает правильным и справедливым, что жульничество и финансовое мошенничество должно быть наказано по закону;</p> <p>Осознает личную ответственность за несоблюдение правил безопасного поведения в сфере финансов / намеренный обман людей с целью получения финансовой выгоды;</p> <p>Проявляет интерес к обсуждению со взрослыми людьми темы жульничества, финансового мошенничества и способов, как не стать жертвой данных преступлений;</p> <p>Стремится к сокращению / минимизации помощи со стороны взрослых в вопросах ввода в</p>

Общая осведомленность, знания (на уровне представлений)	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
		мобильные и иные устройства личной информации
IV. Предметная область «Финансовый мир»		
<i>Права и обязанности потребителей и поставщиков финансовых услуг</i>		
<p>Имеет представление о том, что потребитель товаров и услуг имеет право пожаловаться на некачественный товар / некачественную услугу;</p> <p>Имеет представление о том, что у потребителя есть обязанности (обеспечивать сохранность имущества, своевременно оплачивать покупки, отдавать взятые в долг деньги, иное, считать сдачу, не отходя от кассы);</p> <p>Имеет представление о том, что у банков есть <i>права</i> (заменять поврежденные банкноты / монеты, вести кассовые операции, другое) и <i>обязанности</i> (предоставлять клиенту банка информацию о состоянии счета, выдавать требуемую клиентом сумму со счета, другое)</p>	<p>Самостоятельно осуществляет выбор товара / услуги;</p> <p>Формулирует несогласие принимать некачественный товар либо не тот товар, который требуется</p>	<p>Принимает социальные установки на необходимость соблюдения принятых правил поведения при приобретении товаров и услуг;</p> <p>Проявляет заинтересованность в обсуждении со взрослыми людьми темы прав и обязанностей потребителей;</p> <p>Проявляет интерес к профессиям в финансовой сфере (бухгалтер, аналитик, консультант, кассир, инкассатор...)</p>

3.2 Матрица финансовых компетенций учащихся II ступени общего среднего образования

Матрица финансовых компетенций учащихся II ступени общего среднего образования включает описание когнитивного, операционально-деятельностного и отношенческого блоков по четырем сквозным предметным областям финансовых компетенций с учетом особенностей и возможностей подросткового возраста, национальных социокультурных реалий. «Приращения» в уровне финансовых компетенций отражаются, с одной стороны, в расширении тем в рамках инвариантных предметных областей; с другой стороны, – в усложнении знаний, опыта деятельности и личностных характеристик, что связано с более богатым опытом финансовых отношений подростков по сравнению с младшими школьниками. Так, новыми темами в матрице финансовых компетенций учащихся II ступени общего среднего образования являются следующие темы: «Цены на товары и услуги», «Планирование», «Займы и кредиты», «Страхование», «Предпринимательство», «Ответственность за потребительские и финансовые решения».

Когнитивный блок усложняется и детализируется. К примеру, если на I ступени общего среднего образования нормой признается позиция – «знает, что такое *деньги*», то для учащегося II ступени общего среднего образования требования усложняются (в матрице определены позиции: «имеет общее представление о возникновении и эволюции денег», «знает три основные функции денег (средства платежа, меры стоимости, средства сбережения)», «имеет представление о способах защиты денег (банкнот и монет) от подделок и признаках подлинности белорусских банкнот»). Операционально-деятельностный блок расширяется ввиду более богатого жизненного опыта подростка по сравнению с младшим школьником, а также включением в матрицу II ступени общего среднего образования позиций, сформулированных через обретение учебного опыта («имеет учебный опыт чтения и анализа финансовых документов (контракта, договора, обязательства и др.)», «имеет учебный опыт чтения и анализа текстов по управлению личными финансами», «имеет учебный опыт использования электронных инструментов для составления личного бюджета»). В отношенческом блоке в силу важности для подростков окружения сверстников и их мнения появляются такие позиции как «проявляет интерес к обсуждению темы денег со сверстниками», «проявляет интерес к обсуждению (с родственниками, сверстниками) возможности временной занятости, того, что может приносить доход», «готов обсуждать со сверстниками / авторитетными взрослыми тему открытия в будущем своего дела». Набор всех структурных компонентов финансовых компетенций учащихся II ступени общего среднего образования отражен в таблице 7.

Таблица 7 – Матрица финансовых компетенций учащихся II ступени общего среднего образования

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
I. Предметная область «Деньги и денежные операции»		
<i>Деньги</i>		
<p>Имеет общее представление о возникновении и эволюции денег;</p> <p>Знает три основные функции денег (средства платежа, меры стоимости, средства сбережения / накопления);</p> <p>Имеет представление о способах защиты денег (банкнот и монет) от подделок и признаках подлинности белорусских банкнот;</p> <p>Имеет представление о том, где / как можно проверить подлинность денег;</p> <p>Осознает разницу между наличными и безналичными деньгами;</p> <p>Имеет представление о том, что такое валютный / обменный курс;</p> <p>Осознает, что валюты разных стран имеют разную стоимость по отношению к белорусскому рублю;</p> <p>Имеет представление о том, что такое инфляция;</p> <p>Осознает, что в условиях инфляции покупательная способность денег может снижаться;</p>	<p>Пользуется наличными и / или безналичными деньгами для расчетов;</p> <p>Сопоставляет цены товаров в различных валютах;</p> <p>Информирует взрослого члена семьи в случае возникновения сомнения в подлинности денег</p>	<p>Признает, что деньги важны в жизни людей и необходимы для достижения материального благополучия;</p> <p>Проявляет интерес к новым формам денег;</p> <p>Бережно относится к наличным и безналичным деньгам, а также платежным инструментам (платежным карточкам, браслетам, часам и др.), находящимся в личном распоряжении;</p> <p>Проявляет интерес к обсуждению темы денег со сверстниками</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>Осознает, что деньги, хранящиеся дома, подвергаются обесцениванию по причине инфляции;</p> <p>Осознает влияние инфляции на уровень жизни людей / собственный уровень жизни;</p> <p>Знает о различных способах хранения денежных средств (в банковском вкладе, в драгоценных металлах, в ценных бумагах и др.);</p> <p>Имеет представление о банковской системе;</p> <p>Имеет общее представление о деятельности Национального банка Республики Беларусь</p>		
<i>Доход и расход</i>		
<p>Понимает, что значит «источник дохода»;</p> <p>Знает основные источники дохода, в том числе, в своей семье;</p> <p>Осознает ограниченность дохода;</p> <p>Знает основные виды расходов, в том числе, в своей семье;</p> <p>Осведомлен о различиях в уровне оплаты труда людей различных профессий и квалификации;</p> <p>Имеет представление о том, что доход человека может различаться в течение года (в связи с выполнением сезонных работ, выплатой премий, материальной помощи и др.);</p> <p>Понимает разницу между понятиями «доход» и «прибыль»;</p>	<p>Различает источники дохода по их регулярности;</p> <p>Классифицирует собственные / семейные расходы по уровню значимости;</p> <p>Способен самостоятельно принимать решение об использовании денежных средств, находящихся в собственном распоряжении</p>	<p>Понимает важность ответственного отношения к выбору источников дохода во взрослой жизни;</p> <p>Проявляет интерес к поиску потенциальных источников собственного дохода, которые могут быть использованы в настоящем или ближайшем будущем (например, заработок на летних каникулах);</p> <p>Проявляет интерес к обсуждению (с родственниками, сверстниками) возможности временной занятости, того, что может приносить доход;</p> <p>Разделяет позицию, что образование, финансовая грамотность и усердие человека оказывают влияние на доход (уровень заработной платы в</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>Понимает, что бывает неоплачиваемый труд (например, работа на приусадебном участке, работа по дому и др.), осознает общественное значение неоплачиваемого труда</p>		<p>настоящем / в будущем), личное благосостояние</p>
<i>Платежи, покупки</i>		
<p>Знает, как использовать банковскую платежную карту;</p> <p>Знает, что любой платеж должен обязательно подтверждаться документом (чеком, квитанцией, распиской и др.);</p> <p>Знает, что часто люди принимают решение о покупках под воздействием рекламы;</p> <p>Знает, что оплата товаров / услуг может быть единовременной или производиться в рассрочку;</p> <p>Имеет представление о том, что покупка товаров / услуг у частных лиц не дает гарантий качества приобретаемых товаров / услуг и защиты прав потребителя;</p> <p>Знает, что при приобретении ряда товаров / услуг (например, электроприборов, печатной продукции и др.) необходимо проверять качество товаров / услуг на месте;</p> <p>Имеет представление о постоянном обновлении технологий и методов оплаты товаров / услуг (на мировом и страновом уровне);</p> <p>Имеет представление о способах оформления онлайн-покупок</p>	<p>Уверенно производит наличный расчет, правильно считает сдачу, своевременно заявляет о предоставлении неправильной сдачи / суммы;</p> <p>Уверенно использует безналичный расчет (оплачивает товары и услуги безналичным способом);</p> <p>Проверяет соответствие приобретаемого товара заявленным качествам;</p> <p>Проверяет чеки / квитанции после совершения покупок;</p> <p>Избегает импульсивных покупок;</p> <p>Сравнивает товары / услуги до совершения покупки;</p> <p>Отличает реальные скидки от маркетинговых уловок;</p> <p>Рассчитывает сумму скидки</p>	<p>Ответственно относится к планированию и совершению покупок;</p> <p>Контролирует желание (соблазн) совершать спонтанные покупки;</p> <p>Внимательно изучает и сопоставляет цены на товары / услуги перед совершением покупок с целью рационального распоряжения деньгами</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<i>Цены на товары и услуги</i>		
<p>Осознает, что ценность товаров / услуг находит отражение в их цене;</p> <p>Понимает разницу между товарами первой необходимости, базовыми товарами, товарами роскоши и соответствующими ценами на них;</p> <p>Имеет реалистичное представление о ценах на основные, наиболее распространенные товары / услуги;</p> <p>Имеет реалистичное представление о ценах на товары / услуги, пользующиеся частым спросом у сверстников;</p> <p>Знает, что цена одного и того же товара / услуги может изменяться в зависимости от обстоятельств</p>	<p>Сравнивает схожие (по цене / характеристикам) товары / услуги с целью выбора оптимального варианта;</p> <p>Сравнивает полезность приобретаемых товаров / услуг с их ценой</p>	<p>Понимает важность сравнения цен при покупке повседневных товаров</p>
<i>Финансовые документы</i>		
<p>Знает, что финансовые документы необходимо внимательно читать до принятия решения об их подписании;</p> <p>Знает, что финансовые документы нужно бережно хранить;</p> <p>Имеет представление о том, что подписание человеком договора влечет возникновение прав и обязанностей у этого человека;</p> <p>Имеет представление о том, что в случае невыполнения обязательств по договору человек несет ответственность</p>	<p>Выделяет важную информацию в финансовом документе;</p> <p>Внимательно читает (в рамках решения жизненной / учебной задачи / ситуации) финансовые документы, выясняет значение неясных слов / терминов;</p> <p>Задает (при необходимости) уточняющие вопросы специалисту по результатам изучения финансового документа до его подписания;</p>	<p>Признает необходимость выделения времени на изучение и осмысление договора до его подписания;</p> <p>Понимает важность внимательного и аккуратного заполнения финансовых документов</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
	<p>Проверяет соответствие платежного документа приобретенному товару / услуге;</p> <p>Имеет учебный опыт чтения и анализа финансовых документов (контракта, договора, обязательства и др.)</p>	
<p>II. Предметная область «Управление личными финансами»</p>		
<p><i>Управление доходами и расходами</i></p>		
<p>Знает преимущества составления личного / семейного бюджета;</p> <p>Имеет представление о способах составления бюджета (ведение записей, хранение чеков и др.);</p> <p>Осознает, что грамотные расходы в настоящем (например, вложение в образование, приобретение техники для учебы / работы) могут повлиять на личное благосостояние в будущем;</p> <p>Знает, что некоторые расходы являются нечастыми / нерегулярными, однако их необходимо планировать;</p> <p>Осознает, что можно минимизировать личные / семейные расходы за счет экономного использования имеющихся в распоряжении ресурсов и бережного отношения к ним;</p> <p>Осведомлен, что доходами и расходами необходимо активно управлять;</p> <p>Знает о существовании специализированной литературы по обучению эффективному управлению личными финансами;</p>	<p>Имеет опыт учета личных доходов и расходов;</p> <p>Различает собственные потребности и желания;</p> <p>Различает необходимые и необязательные расходы;</p> <p>Классифицирует расходы по уровню приоритета;</p> <p>Избегает чрезмерных расходов в повседневных ситуациях;</p> <p>Имеет опыт контроля бюджета, фиксации доходов и расходов;</p> <p>Критически оценивает / анализирует эффективность своих предыдущих финансовых решений, рассматривает альтернативные варианты решений для использования в будущем;</p>	<p>Признает важность знаний в области управления личными финансами для принятия финансовых решений;</p> <p>Стремится научиться управлять ресурсами для обеспечения собственного благополучия в будущем;</p> <p>Признает приоритет нужд / потребностей над желаниями;</p> <p>Признает важность соблюдения грамотного соотношения дохода, потребления и экономии для достижения собственного благополучия и благополучия близких людей;</p> <p>Убежден, что финансово более выгодно экономно тратить, чем брать займы под проценты для того, чтобы тратить;</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>Знает, что в жизни возможны финансовые неудачи, неблагоприятные стечения обстоятельств, болезни, однако человеку следует придерживаться стратегии активного управления личными финансами;</p>	<p>Учитывает инфляцию при управлении личными финансами;</p> <p>Имеет учебный опыт чтения и анализа текстов по управлению личными финансами;</p> <p>Имеет учебный опыт использования электронных инструментов для составления личного бюджета</p>	<p>Признает необходимость составления бюджета и планирования;</p> <p>Признает необходимость анализировать и контролировать личные финансы;</p> <p>Несет ответственность за управление своими личными финансами;</p> <p>Признает необходимость поиска информации, содержащей квалифицированные советы по управлению личными финансами;</p> <p>Ориентирован на получение консультации специалиста для принятия финансового решения</p>
<i>Сбережения</i>		
<p>Осознает, что значит «сберегать»;</p> <p>Понимает роль сбережений в жизни человека / организации;</p> <p>Знает цели сбережения средств в собственной семье, в семьях родственников;</p> <p>Имеет представление о том, что возможны разные инструменты сбережений;</p> <p>Имеет представление о том, что сбережения могут быть краткосрочными и долгосрочными;</p> <p>Имеет представление о том, что такое «вклад», в чем его преимущества и риски;</p>	<p>Регулярно откладывает деньги;</p> <p>Имеет четкие цели сбережения средств;</p> <p>Делает и аргументирует выбор между «сберегать» и «тратить»;</p> <p>Может (при необходимости) воспользоваться депозитным калькулятором (на сайтах банков и информационных сайтах);</p> <p>Может рассчитать, сколько времени потребуется, чтобы накопить определенную сумму с учетом текущих доходов и расходов</p>	<p>Признает важность сбережений;</p> <p>Обращает внимание на то, что склонность к сбережению по-разному проявляется у разных людей;</p> <p>Уверен в том, что, откладывая деньги, можно достичь целей в ближайшей (или отдаленной) перспективе;</p> <p>Согласен с тем, что важно знать об актуальном уровне инфляции для сбережения средств</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>Имеет представление о принципах начисления процентов по вкладу;</p> <p>Имеет представление о том, чем отличается фиксированная процентная ставка от переменной;</p> <p>Осведомлен о влиянии инфляции на различные виды сбережений</p>		
<i>Планирование</i>		
<p>Имеет представление о том, что грамотное планирование может помочь человеку в удовлетворении финансовых потребностей на разных этапах жизни;</p> <p>Знает, что планирование бюджета важно для достижения финансовых целей;</p> <p>Имеет представление о механизме выплаты трудовой пенсии</p>	<p>Разрабатывает (в рамках жизненной / учебной задачи / ситуации) финансовый план для достижения краткосрочной / среднесрочной цели;</p> <p>Разрабатывает (в рамках жизненной / учебной задачи / ситуации) план оплаты предполагаемых <i>личных</i> расходов в ближайшем будущем</p>	<p>Критически относится к приобретению незапланированных товаров / услуг (в частности, товаров / услуг роскоши);</p> <p>Мотивирован на составление финансовых планов для достижения конкретных жизненных целей</p>
<i>Займы и кредиты</i>		
<p>Знает, что такое «долг» (официальный и неофициальный) и в каких случаях целесообразно брать деньги в долг;</p> <p>Знает, что долг необходимо своевременно возвращать;</p> <p>Имеет представление о том, что такое «покупка в рассрочку»;</p> <p>Знает, что такое «кредит»;</p> <p>Осведомлен о том, что кредит не является «бесплатными деньгами», выплата по кредиту</p>	<p>Оценивает необходимость заимствования денежных средств;</p> <p>Отбирает / оценивает наиболее выгодные источники заимствования;</p> <p>Оценивает / рассчитывает оптимальный размер долга / кредита;</p> <p>Составляет график погашения долга / кредита;</p>	<p>Признает, что в некоторых ситуациях получение кредита может быть полезным / оптимальным решением для семьи;</p> <p>Признает, что получение кредита всегда сопряжено с определенными рисками;</p> <p>Убежден в том, что решение брать в долг должно соотноситься с возможностями погашения долга;</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>состоит из основного долга (непосредственно суммы займа) и процентных платежей;</p> <p>Имеет представление о том, что значит «кредитная история»;</p> <p>Осведомлен о том, что в случае несвоевременного погашения долга закономерно штрафы или повышенные платежи, а также возможны проблемы с получением новых кредитов;</p> <p>Имеет представление о возможных трудностях, с которыми сталкиваются люди с высоким уровнем задолженности</p>	<p>Рассчитывает финансовую выгоду от погашения кредита раньше положенного срока;</p> <p>Оценивает риски, связанные с задержкой в погашении долга / кредита;</p> <p>Своевременно возвращает взятые в долг деньги / вещи</p>	<p>Уверен, что кредит следует получать из официальных источников;</p> <p>Убежден в важности своевременного погашения долгов;</p> <p>Имеет установку / намерение на формирование хорошей кредитной истории</p>
<p>III. Предметная область «Финансовые риски»</p>		
<p><i>Определение рисков (учет рисков)</i></p>		
<p>Имеет представление, что такое «убытки»;</p> <p>Знает ситуации, которые могут привести к финансовым потерям / убыткам для физических лиц;</p> <p>Имеет представление о рисках, связанных с приобретением товаров / услуг в Интернете</p>	<p>Определяет риски различных операций с деньгами</p>	<p>Убежден, что необходимо ответственно относиться к принятию любых финансовых решений;</p> <p>Готов брать на себя ответственность за личные финансовые решения</p>
<p><i>Страхование</i></p>		
<p>Имеет представление о страховании как способе защиты человека, организации, имущества от различных рисков;</p> <p>Имеет представление о некоторых видах страхования (здоровья, жизни, имущества);</p> <p>Осведомлен о том, что страхование бывает обязательным и необязательным;</p>	<p>Различает виды страхования (обязательное/добровольное страхование) и страховых продуктов (имущества, здоровья и др.)</p>	<p>Проявляет интерес к вопросам страхования имущества и ответственности;</p> <p>Признает, что страхование является хорошим способом снижения финансовых рисков</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>Понимает, что имущество и другие вещи будут в бóльшей безопасности, если позаботиться об их сохранности заранее;</p> <p>Осведомлен о том, что такое «страховой случай»</p>		
<i>Предпринимательство</i>		
<p>Имеет представление о предпринимательстве;</p> <p>Осознает, что предпринимательство (открытие «своего дела») связано с самостоятельным предложением услуг / товаров на возникающий в обществе спрос с целью получения прибыли;</p> <p>Имеет представление о потенциальных рисках и выгодах самозанятости / своего дела / предпринимательства (в сравнении с занятостью наемного работника);</p> <p>Имеет представление о существовании специализированной литературы / онлайн-ресурсов по вопросам ведения бизнеса</p>	<p>Предлагает в рамках решения учебной задачи бизнес-идеи;</p> <p>Оценивает риски бизнес-идеи;</p> <p>В рамках решения учебной задачи составляет простую бизнес-модель, оценивает необходимые ресурсы и планирует их использование</p>	<p>Проявляет интерес к теме предпринимательства;</p> <p>Готов обсуждать со сверстниками / авторитетными взрослыми тему открытия в будущем «своего дела»;</p> <p>Признает важность грамотного управления средствами бизнеса;</p> <p>Согласен с тем, что предприниматель несет ответственность за положительные и отрицательные результаты своих финансовых решений / экономической деятельности</p>
<i>Финансовая безопасность</i>		
<p>Знает, что финансовые средства нужно хранить в безопасном месте;</p> <p>Понимает значение выражений «на черный день», «неприкосновенный запас», «финансовая подушка безопасности»;</p> <p>Имеет представление о том, какие персональные данные не следует сообщать другим людям;</p> <p>Понимает, что следует проявлять осторожность при обсуждении личных финансов с другими людьми;</p>	<p>Использует надежные онлайн-ресурсы, предоставляющие достоверную информацию о товарах / услугах;</p> <p>Анализирует тексты рекламы, выявляя и объясняя маркетинговые стратегии, влияющие на принятие решения потребителем</p>	<p>Признает, что реклама, маркетинг, СМИ могут манипулировать сознанием потребителя, влиять на принятие решений о приобретении товара / услуги</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>Осведомлен о том, что за любыми финансовыми консультациями следует обращаться в надежные организации;</p> <p>Осведомлен о рисках, связанных с выбором бизнес-партнеров в профессиональной деятельности;</p> <p>Имеет общее представление о том, что такое азартные игры, лотереи, ставки (например, на спорт) и какие финансовые риски сопряжены с ними</p>		
<i>Финансовое мошенничество</i>		
<p>Имеет общее представление о финансовом мошенничестве;</p> <p>Знает, что финансовое мошенничество может угрожать сохранности личных финансовых средств;</p> <p>Имеет представление о существовании и действии финансовых пирамид;</p> <p>Знает основные меры предосторожности, позволяющие не стать жертвой финансовых мошенников</p>	<p>Никому не сообщает личные данные, данные платежных карт и пароли;</p> <p>Критически оценивает финансовые предложения;</p> <p>Соблюдает правила безопасного поведения в сети Интернет;</p> <p>Соблюдает правильный алгоритм действий при столкновении с финансовым мошенничеством (если стал жертвой финансовых мошенников, если личная финансовая информация скомпрометирована)</p>	<p>Проявляет осмотрительность в выборе способов фиксации / хранения персональных данных;</p> <p>Признает важность обеспечения конфиденциальности персональных данных во время пользования финансовыми услугами</p>
IV. Предметная область «Финансовый мир»		
<i>Права и обязанности потребителей финансовых услуг</i>		
<p>Имеет представление о том, что пользование финансовыми услугами может быть сопряжено с определенными правами и обязанностями;</p>	<p>Отличает права и обязанности потребителя от прав и обязанностей финансовой организации;</p>	<p>Признает важность защиты собственных прав как потребителя и прав членов семьи;</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>Имеет представление о существовании в стране нормативной правовой базы, регулирующей финансовую систему;</p> <p>Осознает и может объяснить, кто такой «ответственный потребитель»;</p> <p>Имеет представление о праве потребителя финансовых услуг оформить жалобу при нарушении его прав (например, в случае несоблюдения финансовой организацией своих обязательств перед потребителем);</p> <p>Осведомлен о порядке действий в случае нарушения прав потребителя</p>	<p>Выявляет и обсуждает права и обязанности потребителя в процессе решения учебной задачи (в смоделированном жизненном контексте);</p> <p>Имеет учебный опыт заполнения финансовых документов</p>	<p>Признает важность собственной ответственной позиции для защиты собственных прав (как потребителя);</p> <p>Признает важность повышения правовой грамотности потребителей</p>
<i>Ответственность за потребительские и финансовые решения</i>		
<p>Имеет представление о возможности изучения отзывов потребителей на продукты, которые планируется приобрести;</p> <p>Имеет представление о том, что может быть несколько поставщиков финансовых услуг / продуктов, предлагающих схожие услуги / продукты</p>	<p>Оценивает последствия принятия личных финансовых решений;</p> <p>Имеет учебный опыт прогнозирования последствий потребительских и финансовых решений</p>	<p>Убежден в том, что при принятии любых потребительских и финансовых решений нужно учитывать этическую сторону вопроса;</p> <p>Проявляет интерес к обсуждению правовых и этических вопросов, касающихся принятия актуальных (для мира, страны, семьи) финансовых решений</p>
<i>Образование в сфере финансов</i>		
<p>Имеет представление о способах (в том числе, посредством информационных ресурсов) повышения финансовой грамотности населения;</p> <p>Понимает разницу между официальной финансовой информацией и рекламой (в рамках реализации маркетинговой политики по продвижению товара / услуги)</p>	<p>Находит источники достоверной финансовой информации;</p> <p>Находит и при необходимости использует качественный образовательный контент</p>	<p>Осознает важность развития собственной финансовой грамотности и финансовой грамотности белорусского общества (для принятия эффективных решений и достижения финансового благополучия)</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<i>Налоги и льготы</i>		
<p>Понимает, что такое налоги, зачем они нужны и каковы направления использования налоговых поступлений в государственный бюджет;</p> <p>Имеет представление о том, что из личных доходов могут производиться вычеты (налоги, отчисления);</p> <p>Имеет представление о роли налогов и механизме их взимания;</p> <p>Имеет представление о наиболее распространенных налоговых льготах и вычетах для физических лиц в Республике Беларусь;</p> <p>Имеет представление о том, какими налоговыми льготами пользуется семья</p>	<p>В рамках решения учебной задачи рассчитывает размер подоходного налога</p>	<p>Понимает необходимость уплаты налогов;</p> <p>Признает важность государственной поддержки определенных категорий граждан в стране (инвалидов, пенсионеров, многодетных семей и др.) путем предоставления им налоговых льгот</p>
<i>Цифровая среда</i>		
<p>Имеет представление о цифровых инструментах, предназначенных для совершения финансовых операций;</p> <p>Знает порядок работы с мобильным банком / Интернет-банком;</p> <p>Имеет представление о преимуществах и недостатках цифровых финансовых технологий</p>	<p>Имеет опыт использования мобильного банка / Интернет-банка;</p> <p>Находит актуальную финансовую информацию</p>	<p>Проявляет интерес к цифровым технологиям в сфере финансов;</p> <p>Готов применять цифровые финансовые продукты</p>

3.3 Матрица финансовых компетенций учащихся III ступени общего среднего образования

Матрица финансовых компетенций учащихся III ступени общего среднего образования отражает национальное видение приемлемого уровня владения белорусской молодежью финансовыми компетенциями. В содержании матрицы находят отражение возрастные особенности раннего юношеского возраста; материал структурирован по единой с I и II ступенями общего среднего образования схеме: компоненты компетенций; предметные области; также при разработке матрицы учтено содержание финансовых компетенций для взрослых (соответствующая карта разработана по заказу Национального банка Республики Беларусь)

Несмотря на сохранение инвариантной для всех ступеней общего среднего образования структуры матрицы, на III ступени наблюдаются отдельные изменения в выделяемых темах и значительные качественные изменения в предъявлении компетенций.

Что касается подразделов предметных областей, следует отметить следующее. В сравнении с серьезным тематическим обогащением матрицы II ступени общего среднего образования (по сравнению с начальной школой) на III ступени появляется лишь одна новая тема – «Инвестирование» (в предметной области «Финансовые риски»). Включение данной темы обосновано активным распространением в СМИ информации, связанной с возможностями инвестиционной деятельности. Не вызывает сомнений, что умение правильно вкладывать деньги – важный навык, помогающий во взрослой жизни. Содержание указанной темы отражает базовые знания и умения – от понимания того, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережений и кредитования, до сравнения доходности конкретных инвестиционных продуктов и умения рассчитывать доходность отдельных осуществленных операций с различными инвестиционными продуктами в рамках учебной задачи. Также некоторые изменения касаются темы «Доход и расход» (на II ступени она включена в предметную область «Деньги и денежные операции») на III ступени объединена с темой «Управление доходами и расходами» и интегрирована в предметную область «Управление личными финансами». Все остальные темы (подразделы) предметных областей не новы по сравнению со II ступенью, при этом содержание тем последовательно усложняется и обогащается новыми компетенциями.

В каждой теме есть компетенции, которых не было на предыдущей ступени. К примеру, в теме «Деньги» – «имеет общее представление о том, что такое электронный кошелек и электронные деньги». Далее вопросы, связанные с электронными денежными средствами, рассматриваются в теме «Цифровая среда» (предметная область «Финансовый мир»), где сформулированы компетенции «умеет использовать мобильный банк, Интернет-банк, электронные деньги и кошельки для осуществления покупок и платежей», «знает алгоритмы безопасного осуществления покупок, переводов и платежей через Интернет с помощью цифровых инструментов» и

др. В теме «Управление доходами и расходами» – «знает основные принципы совместного использования денег (например, шеринг, краундфандинг)». В теме «Сбережения» – «имеет представление о пенсионной системе Республики Беларусь».

Значительная часть компетенций сформулирована таким образом, чтобы показать более глубокое погружение в материал, уровень осведомленности учащихся. *Для сравнения:* II ступень, компетенция из темы «Деньги» – «имеет представление о том, что такое валютный / обменный курс» и она же на III ступени – «знает, что такое валютный курс»; тема «Сбережения», II ступень – «имеет представление о том, что возможны разные инструменты сбережений», на III ступени – «знает способы формирования сбережений». В теме «Займы и кредиты» на II ступени – «имеет представление о том, что значит «кредитная история»», на III ступени – «знает, какой может быть кредитная история в зависимости от дисциплины выплаты кредита и как она может повлиять на решение о выдаче / невыдаче кредита».

Последовательное усложнение набора компетенций на III ступени происходит и за счет их перемещения из когнитивного блока («Общая осведомленность, знания») в операционально-деятельностный («Опыт деятельности, умения»), из операционально-деятельностного в отношенческий («Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)»). Например, в теме «Финансовые документы» на I ступени в когнитивном блоке есть компетенция «имеет представление о том, что чеки и квитанции являются финансовыми документами», на II ступени она поддерживается компетенцией «знает, что финансовые документы нужно бережно хранить», а на III ступени эта компетенция появляется в операционально-деятельностном блоке – «проверяет чеки и квитанции после совершения покупок и сохраняет их на случай, если они понадобятся в будущем», что отражает способность и возможность учащихся применять знания в реальных жизненных ситуациях. В теме «Сбережения» на II ступени в блоке «Опыт деятельности, умения» компетенция «имеет четкие цели сбережения средств» трансформируется в установку «относится к сбережениям как к ценности, осознавая их влияние на финансовую безопасность и стабильность, их важность для собственного благополучия»; компетенция «делает и аргументирует выбор между «сберегать» и «тратить»» – в мотив «мотивирован на сбережение денежных средств за счет экономии средств / сокращения расходов».

Набор всех структурных компонентов финансовых компетенций учащихся III ступени общего среднего образования отражен в таблице 8.

Таблица 8 – Матрица финансовых компетенций учащихся III ступени общего среднего образования

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
I. Предметная область «Деньги и денежные операции»		
<i>Деньги</i>		
<p>Знает, какие виды и формы денег бывают, как они трансформируются друг в друга;</p> <p>Понимает, что такое инфляция;</p> <p>Имеет общее представление о способах конвертации разных форм денег друг в друга;</p> <p>Знает, что такое валютный курс;</p> <p>Понимает, что существует разница между курсом покупки валюты и курсом продажи валюты;</p> <p>Понимает, что есть курс Нацбанка и курс в банках и обменных пунктах, и эти курсы отличаются;</p> <p>Понимает, что колебания обменных курсов обусловлены экономическими факторами;</p> <p>Знает действующие правила доступа к собственным деньгам (например, в банкомате своего банка или банка-партнера деньги снимаются без комиссии, а в банкоматах других банков может взиматься плата за доступ к их собственным деньгам);</p> <p>Знает основные признаки подлинности денег;</p>	<p>Осуществляет выбор формы денег, которым лучше воспользоваться для расчетов в конкретной ситуации;</p> <p>Проверяет наличие основных признаков подлинности банкнот;</p> <p>Предпринимает действия при обнаружении непригодных банкнот (ветхих или поврежденных), принимает меры при появлении сомнений в подлинности денег</p>	<p>Участвует в разговорах о деньгах с членами своей семьи, с другими взрослыми, которым доверяет;</p> <p>Уверен в выборе определенного вида денег для использования в конкретной жизненной ситуации;</p> <p>Несет ответственность за деньги и ценные вещи, находящиеся в собственном распоряжении (владении);</p> <p>Проявляет интерес к знаниям в области экономической культуры, связанными с деньгами (интересуется преимуществами и рисками новых форм денег, например, виртуальной валютой);</p> <p>Относится к национальным денежным единицам как к проявлению национального суверенитета</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>Осознаёт риски и последующую ответственность, связанные с прямым или косвенным участием в фальшивомонетничестве;</p> <p>Знает основные признаки ветхости/непригодности банкнот и алгоритм действий, необходимых при их обнаружении;</p> <p>Имеет общее представление о том, что такое электронный кошелек и электронные деньги</p>		
<i>Платежи, покупки</i>		
<p>Знает, какая информация находится на банковской карте и каковы алгоритмы ее использования;</p> <p>Знает о разных технологиях и методах оплаты товаров и услуг (например, использование белорусской платежной системы «Расчет» (ЕРИП));</p> <p>Знает, что любая денежная операция (покупка, платеж) подтверждается специальным документом (чеком, квитанцией, в том числе, в электронном формате);</p> <p>Знает порядок действий в случае неправомерного/неверного списания средств со счета;</p> <p>Понимает разницу между дебетовой и кредитной банковской картой;</p>	<p>Совершает (при необходимости) арифметические действия для расчета конечной стоимости набора товаров или одного товара с учетом скидки;</p> <p>Уверенно договаривается о справедливой цене при совершении покупки, когда это необходимо;</p> <p>Использует как наличный, так и безналичный расчет, правильно считает сдачу, заявляет о получении неправильной сдачи;</p> <p>Использует дисконтные / бонусные карты магазинов при покупке товаров;</p> <p>Применяет обменный курс для конвертации сумм в различных валютах;</p>	<p>Уверен при совершении платежей разными способами;</p> <p>Осознает ответственность за произведенные покупки и платежи;</p> <p>Стремится проводить рефлексию совершенных покупок (на предмет рациональности / эмоциональности принятого решения);</p> <p>Избегает эмоциональных покупок</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>Знает, когда может быть уместно использовать те или иные платежные средства (например, дебетовую или кредитную карту);</p> <p>Знает, что купить/продать иностранную валюту можно только в банке</p>	<p>Оценивает стоимость покупки в иностранной валюте в пересчете на белорусские рубли;</p> <p>Активно участвует в обсуждении со взрослыми тему семейных покупок;</p> <p>Составляет планы или списки приобретения необходимых товаров и услуг</p>	
<i>Цены на товары и услуги</i>		
<p>Знает, что цены отражают ряд факторов, включающих конкуренцию между поставщиками, а также наличие на рынке аналогичных товаров (услуг);</p> <p>Осознает, что финансовые услуги (как иные другие услуги) имеют цену</p>	<p>Оценивает соотношение цена/качество при покупке товаров и услуг;</p> <p>Делает выбор среди похожих товаров на основании их цены и качества</p>	<p>Понимает важность получения своевременной и достоверной информации о любых приобретаемых товарах / услугах (в том числе, финансовых услугах)</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<i>Финансовые документы</i>		
<p>Знает, что подписание договора делает его юридически ответственным за выплату или оплату чего-либо, и что при невыполнении обязательств он может ответить за последствия</p>	<p>Проверяет чеки и квитанции после совершения покупок и сохраняет их на случай, если они понадобятся в будущем;</p> <p>Может использовать чеки и квитанции для того, чтобы защитить свои потребительские права;</p> <p>Читает условия финансовых продуктов и услуг, прежде чем заключить договор;</p> <p>Читает финансовые документы и уточняет значение неясных слов или терминов, прежде чем их подписать</p>	<p>Осознает важность финансовых документов и последствия безответственного отношения к ним</p>
<p>II. Предметная область «Управление личными финансами»</p>		
<i>Управление доходами и расходами</i>		
<p>Имеет представление о типичных источниках дохода;</p> <p>Знает о различных потенциальных путях развития карьеры, включая предпринимательство;</p> <p>Знает основные принципы совместного использования денег (например, шеринг, краундфандинг);</p>	<p>Определяет потенциальные источники дохода, которые могут быть подходящими для него сейчас или в ближайшем будущем;</p> <p>Определяет потенциальные виды расходов (в краткосрочной и долгосрочной перспективе);</p>	<p>Уверенно обсуждает тему будущей профессии и особенности ее оплаты;</p> <p>Проявляет интерес к расширению собственного экономического опыта, расширению источников дохода;</p> <p>Стремится осмыслить опыт получения собственного дохода (как позитивный, так и негативный);</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>Понимает, как определенные факторы (например, уровень образования) могут повлиять на уровень дохода и что из дохода могут производиться некоторые обязательные вычеты (подходный налог, социальные отчисления);</p> <p>Объясняет, почему заработная плата, получаемая на руки, меньше, чем полная заработанная сумма;</p> <p>Понимает, что доход может быть неодинаковым каждый месяц;</p> <p>Понимает, что доход может способствовать благополучию как собственному, так и его семьи;</p> <p>Имеет представление о рисках, связанных с получением нелегального дохода</p>	<p>Различает регулярные и нерегулярные источники дохода;</p> <p>Распределяет расходы по основным категориям;</p> <p>Оценивает свои ежемесячные расходы с точки зрения их необходимости;</p> <p>Умеет определять приоритетные траты;</p> <p>Рассчитывает личные расходы и доходы в краткосрочном периоде;</p> <p>Выбирает товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями, не выходит за рамки бюджета;</p> <p>Выявляет наличие возможностей сокращения расходов;</p> <p>Следит за своими расходами и доходами и при необходимости их корректирует</p>	<p>Сознает свои собственные привычки при пользовании деньгами и возможности изменения этих привычек при формировании модели финансово грамотного поведения;</p> <p>Критически относится к решениям о приобретении дорогостоящих товаров, пользующихся спросом среди сверстников и не соотносящихся с доходами;</p> <p>Проявляет ответственность за потребление ресурсов семьи и своих собственных ресурсов;</p> <p>Мотивирован на получение образования, которое обеспечит доходы</p>
<i>Сбережения</i>		
<p>Понимает, что для покупки дорогостоящих вещей может потребоваться накопление средств;</p> <p>Знает способы формирования сбережений;</p>	<p>Откладывает деньги на определенные цели;</p> <p>Делает сбережения на покупку определенного товара и использует</p>	<p>Понимает важность сбережений для улучшения материального положения семьи;</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>Знает, что такое банковский вклад, понимает принцип хранения денег на банковском вкладе;</p> <p>Знает, что такое процентные ставки по вкладам и как они могут изменяться во времени;</p> <p>Осведомлен, что возврат банковских вкладов гарантируется государством;</p> <p>Знает, что инфляция влияет на сбережения;</p> <p>Понимает взаимосвязь риска, ликвидности и доходности в случае долгосрочных сбережений;</p> <p>Знает, что необходимы предварительные сбережения средств для выхода на пенсию;</p> <p>Имеет представление о пенсионной системе Республики Беларусь;</p> <p>Знает, как работает система накопительных пенсий в качестве варианта инвестирования сбережений</p>	<p>соответствующие финансовые инструменты;</p> <p>Умеет рассчитать, сколько времени потребуется, чтобы накопить определенную сумму денег с учетом текущих доходов;</p> <p>Умеет сравнивать условия по разным банковским продуктам (по срокам, по доходности, по валюте, по условиям пополнения и снятия);</p> <p>Применяет математические знания для расчетов процентов по вкладу</p>	<p>Проявляет ответственность в решениях, связанных с собственными сбережениями;</p> <p>Мотивирован на сбережение денежных средств за счет экономии средств / сокращения расходов;</p> <p>Относится к сбережениям как к ценности, осознавая их влияние на финансовую безопасность и стабильность, их важность для собственного благополучия</p>
<i>Планирование</i>		
<p>Понимает отличия долгосрочных финансовых целей от краткосрочных;</p> <p>Понимает преимущества финансового планирования и составления бюджета на основе этих планов</p>	<p>Принимает участие в составлении семейного бюджета;</p> <p>Составляет личный финансовый план, связанный с конкретными финансовыми целями, определяет пути достижения этих целей и прогнозирует сроки их достижения</p>	<p>Мотивирован к учету и планированию своих доходов и расходов, распределению доходов по категориям расходов;</p> <p>Мотивирован на достижение финансовых целей;</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
		Проявляет выдержку и целеустремленность в ситуации, когда удовлетворение потребности откладывается ради получения большего дохода в будущем
<i>Займы и кредиты</i>		
<p>Знает основные принципы предоставления заёмных средств (условия предоставления заёмных средств и требования к заёмщику);</p> <p>Понимает, в каких случаях заём и/или кредит бывает необходим;</p> <p>Знает, что в конкретной ситуации можно выбрать разные условия получения заёмных средств (по сроку, по проценту, по санкциям за невыполнение обязательств по возврату заёмных средств);</p> <p>Знает разницу между фиксированной и переменной процентной ставкой по кредиту;</p> <p>Осведомлён, что при погашении кредита раньше положенного срока уменьшается переплата по процентам;</p> <p>Имеет представление о трудностях, с которыми сталкиваются люди с высоким уровнем задолженности по займам/или кредитам;</p> <p>Знает, что товары, купленные на заёмные средства, могут быть изъяты, если заём и/или кредит не погашен;</p>	<p>Определяет плюсы и минусы использования заёмных средств;</p> <p>Оценивает материальные возможности возврата заёмных средств;</p> <p>Определяет, для каких случаев подходят те или иные виды заимствования;</p> <p>Принимает грамотные решения относительно целесообразности обращения за займом и/или кредитом</p> <p>Своевременно платит по долгам</p>	<p>Осознает ответственность за возвращение средств по кредитам и займам;</p> <p>Мотивирован своевременно погашать задолженности по займам и кредитам</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
Знает, какой может быть кредитная история в зависимости от дисциплины выплаты кредита и как она может повлиять на решение о выдаче/невыдаче кредита		
III. Предметная область «Финансовые риски»		
<i>Определение рисков (учет рисков)</i>		
<p>Осведомлен, что риск (в отличие от общей неопределенности) измерим и характеризуется вероятностью и масштабом последствий;</p> <p>Осведомлен о бытовых рисках, не связанных с использованием финансовых инструментов, но имеющих финансовые последствия;</p> <p>Осведомленность о финансовых рисках, связанных с использованием финансовых инструментов (страховок, банковских карт и т.д.);</p> <p>Знает о способах минимизации финансовых рисков (потерь) путем использования финансовых инструментов (проценты по вкладу компенсируют потери из-за инфляции, хранения сбережений в разных валютах и др.);</p> <p>Понимает, что существует разница между обыденным представлением о различных финансовых явлениях и их статистической оценкой финансовыми организациями;</p>	<p>Разграничивает ситуации риска и ситуацию неопределенности, которая исключает возможность разумного реагирования;</p> <p>Дает простую (ненаучную) оценку вероятности событий, которые могут иметь финансовые последствия;</p> <p>Выявляет риски, угрожающие личным финансам;</p> <p>В рамках учебной задачи оценивает собственные возможности защититься от разных рисков, расставляет приоритеты и выбирает способы реагирования на них</p>	<p>Осознает, что риски являются неотъемлемой частью жизни и не могут быть полностью устранены из нее;</p> <p>Осознает опасность принятия слишком больших рисков и настроен на активное выявление и количественную оценку рисков в различных сферах частной жизни;</p> <p>Осознает, что снизить ущерб (убытки) от некоторых рисков можно, предприняв некоторые действия;</p> <p>Осознает, что денежный ущерб от финансовых рисков переходит в проблемы в повседневной жизни, уменьшая возможности человека удовлетворить свои потребности;</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>Понимает, что необходимо обладать достаточной информацией об угрозе, чтобы адекватно проанализировать риск;</p> <p>Осознаёт риски, связанные с приобретением и обменом иностранной валюты в нелегальных местах;</p> <p>Знает, что за расчет в иностранной валюте между физическими лицами наступает ответственность</p>		<p>Осознает собственную ответственность за риски в частной жизни, не перекладывая их на государство</p>
<i>Страхование</i>		
<p>Ознакомлен с опытом использования различных страховых продуктов;</p> <p>Осведомлен, что некоторые виды страхования являются обязательными (гражданская ответственность владельцев транспортных средств, страхование от несчастных случаев на производстве и др.);</p> <p>Имеет представление о том, что такое пенсионное страхование;</p> <p>Понимает преимущества и последствия заключения договоров на страхование;</p> <p>Осведомлен, в каких случаях наступает страховой случай, и при каких обстоятельствах страховой случай таковым не рассматривается (умышленное нанесение ущерба, грубая неосторожность и др.);</p>	<p>Сравнивает в рамках решения учебной задачи страховые продукты и выбирает подходящий для конкретного случая вариант;</p> <p>В рамках учебного опыта анализирует договор страхования;</p> <p>В рамках учебного опыта сравнивает различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств;</p> <p>Оценивает, насколько простые страховые продукты имеют значение для него в текущих обстоятельствах;</p> <p>Определяет цель страховых продуктов, предназначенных для защиты людей от негативных последствий определенных событий</p>	<p>Осознает необходимость определения надежности страховых организаций;</p> <p>Относится к страховым продуктам в различных сферах жизни как ценным и значимым, способствующим финансовой стабильности и финансовому благополучию;</p> <p>Нацелен на принятие решения о страховании в будущем на основе анализа ситуации;</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
Имеет представление о том, какие действия необходимо предпринять при наступлении страхового случая		
<i>Предпринимательство</i>		
<p>Осознает, что успешность предпринимательства зависит от множества внутренних и внешних условий и факторов;</p> <p>Понимает влияние целенаправленно получаемых знаний и опыта на успешность предпринимательства;</p> <p>Знаком с примерами реализации предпринимательских идей, приводящих к переменам в социальной практике; историями успеха предпринимателей, успешными стартапами и др.;</p> <p>Осведомлен о государственных мерах поддержки и стимулирования молодежного предпринимательства, развития бизнеса;</p> <p>Знает, что для получения статуса предпринимателя требуется государственная регистрация и предпринимательская деятельность регулируется законодательством</p>	<p>Оценивает наличие в себе качеств, необходимых предпринимателю, и развивает эти качества при наличии стремления заниматься предпринимательской деятельностью;</p> <p>Определяет свои возможности для деятельности в качестве предприимчивого работника или предпринимателя;</p> <p>Определяет типичные ошибки при принятии решения о начале собственной предпринимательской деятельности, исходя из среды предпринимательской деятельности региона или места проживания;</p> <p>Определяет возможности для предпринимательства и анализирует их жизнеспособность с учетом альтернативных вариантов;</p> <p>Выявляет достоинства и недостатки бизнес-идеи;</p> <p>Используя примеры успешной реализации предпринимательских</p>	<p>Положительно относится к предпринимательской деятельности;</p> <p>Мотивирован на самообразование для ведения предпринимательской деятельности;</p> <p>Мотивирован на реализацию собственных идей и достижение успеха;</p> <p>Осознает значимость предпринимательства для развития экономики страны (предоставление рабочих мест, налоговые поступления в бюджет и др.);</p> <p>Мотивирован на соблюдение морально-правовых норм при ведении предпринимательской деятельности в будущем</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
	<p>идей, объясняет и анализирует процесс реализации идеи (превращение идеи в действие и реальный продукт);</p> <p>Разрабатывает в рамках решения учебной задачи простой бизнес-план;</p> <p>Определяет способы привлечения денег посредством предпринимательских действий;</p> <p>Используя примеры, объясняет значение функционирования предпринимательства для региона или места проживания;</p> <p>Проверяет получаемую информацию о законодательном регулировании предпринимательской деятельности на актуальность и пользуется достоверными источниками для ее проверки</p>	
<i>Финансовая безопасность</i>		
<p>Знает, что такое финансовая подушка безопасности и для чего она предназначена;</p> <p>Имеет представление о размере финансовой подушки безопасности и способах ее расчета;</p> <p>Понимает, что финансовое планирование предполагает создание финансовой подушки безопасности;</p>	<p>Умеет определять ситуации, в которых использование финансовой подушки безопасности является целесообразным;</p> <p>Обладает навыками обеспечения своей финансовой безопасности (в том числе при пользовании наличными)</p>	<p>Убежден, что необходимо иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;</p> <p>Активно интересуется возможностями создания «финансовой подушки безопасности»;</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>Знает, что использование кредитных и финансовых продуктов связано с финансовыми рисками;</p> <p>Понимает, что обращаться за консультацией по займам и сберегательным продуктам следует в надежные, информированные источники;</p> <p>Знать принципы безопасного использования персональных и иных конфиденциальных данных;</p> <p>Знает требования безопасности для защиты от несанкционированного доступа к личной информации; связанных с доступом с помощью вредоносных программ (в отношении паспортных данных, банковских карт, мобильных телефонов, персонального компьютера и т.п.);</p> <p>Знает требования безопасности для защиты от мошеннических действий, связанных с навязыванием нерыночных условий;</p> <p>Знает требования безопасности для защиты от мошенничества, связанного со злоупотреблением доверием</p>	<p>деньгами, банковскими картами, банкоматами, обменом валют и др.);</p> <p>Соблюдает правила хранения конфиденциальной информации, не допускает «утечки»;</p> <p>Выбирает подходящую форму и способ платежа в зависимости от ситуации, учитывая безопасность, надежность, удобство, расходы на осуществление платежа;</p> <p>С максимальной внимательностью относится к заключению сделок, в которых используются современные технологии;</p> <p>Соблюдает меры предосторожности при использовании различных видов денег и операциях с ними;</p> <p>В рамках учебных заданий определяет потенциальные риски, с которыми связано использование банковских вкладов и кредитов</p>	<p>Мотивирован на хранение денег безопасным способом с учётом возможных рисков;</p> <p>Осознает, что платежи с использованием банковских карт повышают безопасность по сравнению с оплатой наличными;</p> <p>Готов обсуждать со взрослыми (семьей, представителями профессиональных сообществ) вопросы финансовой безопасности;</p> <p>Проявляет готовность обращаться за профессиональной помощью по вопросам, связанным с финансовой безопасностью;</p> <p>Считает правильной стратегией проверять условия платежа/перевода с точки зрения его безопасности;</p> <p>Критически относится к предложениям с признаками давления, манипулирования, мошеннических действий;</p> <p>Осознает риски, связанные с хранением сбережений в наличной и безналичной форме</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
		<p>Проявляет готовность к обеспечению безопасности при хранении личной информации потребителя, инвестора, налогоплательщика и др.;</p> <p>Убежден, что личная финансовая безопасность – основа финансового благополучия</p>
<i>Финансовое мошенничество</i>		
<p>Понимает природу финансового мошенничества;</p> <p>Знает признаки ситуаций финансового мошенничества, признаки фишинговых и других мошеннических сайтов;</p> <p>Имеет представление о возможности совершения мошенниками финансовых операций без согласия собственника средств;</p> <p>Имеет представление об основных принципах построения финансовых пирамид;</p> <p>Знает, что делать и куда обращаться в случаях потери (кражи) финансовых документов (банковской карты);</p> <p>Знает алгоритм действий в типичных ситуациях, связанных с возможным или уже совершенным финансовым мошенничеством (в том числе, как предотвращать и как минимизировать последствия, в частности, в каких случаях и куда о факте мошенничества заявлять);</p>	<p>Проверяет информацию, в достоверности которой есть основания сомневаться, чтобы не стать жертвой мошенничества;</p> <p>Умеет выявлять психологические приемы манипулирования (давления, внушения и т.д.) и противодействовать им;</p> <p>Распознает угрозу мошенничества (связанного с несанкционированным доступом к личной информации, навязыванием нерыночных условий, злоупотребление доверием и др.) и не совершает действий по платежам и переводам в пользу мошенников;</p> <p>Оценивает собственные действия на предмет их соответствия законодательству о мошенничестве и злоупотреблении доверием;</p>	<p>Осознает, что предотвратить мошеннические действия намного проще, чем добиться возврат утерянных денег;</p> <p>Настроен на активное противостояние мошенническим действиям в рамках закона, включая предостережение других людей, вовлекаемых в мошеннические действия;</p> <p>Осознает недопустимость собственных действий, подпадающих под законодательство о мошенничестве и злоупотреблении доверием</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
Понимает, что за все финансовые решения отвечает собственник средств (своими деньгами), даже если решения приняты под влиянием рекламы	Пресекает мошеннические действия, оставаясь в рамках закона	
<i>Инвестирование</i>		
<p>Знает, что деньги могут работать и приносить доход;</p> <p>Понимает, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования;</p> <p>Знает основные виды инвестиций;</p> <p>Знает, что такое ценные бумаги и какими они бывают;</p> <p>Знает о том, что люди должны принимать на себя риски при принятии ряда инвестиционных решений;</p> <p>Знать основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск;</p> <p>Имеет представление о целесообразности диверсификации инвестиций для минимизации рисков</p>	<p>Оценивает риски различных вариантов инвестирования;</p> <p>Соотносит риски с доходностью;</p> <p>Сравнивает доходности конкретных инвестиционных продуктов;</p> <p>Рассчитывает доходность отдельных осуществленных операций с различными инвестиционными продуктами в рамках учебной задачи.</p>	<p>Осознает, что необходимо обращаться за консультацией по риску и доходности в надежные, информированные источники до принятия финансовых решений;</p> <p>Критически относится к финансовым предложениям и рекламе, построенным на отрицании риска</p>
IV. Предметная область «Финансовый мир»		
<i>Права и обязанности потребителей финансовых услуг</i>		
Знает об основных правах и обязанностях потребителей финансовых услуг;	Анализирует основные положения договора с финансовой организацией;	Осознает, что права потребителя финансовых услуг защищены;

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>Знает о существовании документов, регулирующих права и обязанности потребителей услуг (в том числе финансовых) на законодательном уровне;</p> <p>Знает об органах регулирования финансовой сферы и распределении их ответственности;</p> <p>Знает основные органы власти и общественные организации, в которых потребитель финансовых услуг может получить необходимую информацию, консультацию или защиту;</p>	<p>При принятии решения о приобретении товаров и услуг, в том числе финансовых, находит информацию о них в достоверных и объективных источниках, а также отзывы пользователей на продукты и услуги, которые являются целью приобретения;</p> <p>Оценивает и защищает свои права потребителя финансовых услуг</p>	<p>Мотивирован как потребитель на развитие правовой грамотности;</p> <p>Мотивирован на использование своих прав и исполнение своих обязанностей;</p> <p>Проявляет внимательность и аккуратность при заполнении финансовых документов (заявлений, анкет и др.);</p> <p>Осознает ответственность своевременности исполнения обязательств потребителя финансовых услуг;</p> <p>Проявляет готовность отстаивать свои права потребителя;</p> <p>Признает важность совершенствования финансово-правовой сферы в стране в целях повышения благосостояния белорусского общества</p>
<i>Ответственность за потребительские и финансовые решения</i>		
<p>Знает, что подписание документа, связанного с оказанием финансовых услуг, может повлечь за собой определенные финансовые обязательства;</p> <p>Знает пределы своей ответственности за личные финансовые решения</p>	<p>При принятии финансовых решений ориентируется на стабильность финансовой организации, с которой собирается иметь дело;</p>	<p>Осознает необходимость принятия обдуманных финансовых решений;</p> <p>Убежден, что человек несет личную ответственность за свои финансовые решения;</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
	Сравнивает несколько предложений и выбирает оптимальный вариант, соответствующий потребностям.	<p>Признает, что необходимо учитывать социально-экономический контекст, в котором принимаются финансовые решения;</p> <p>Согласен с тем, что следует избегать принятия финансовых решений в спешке или вне доступа к качественной информации;</p> <p>Участвует в обсуждении правовых и этических вопросов, касающихся принятия актуальных (для мира, страны, семьи) финансовых решений</p>
<i>Образование в сфере финансов</i>		
<p>Знает, как найти надежный источник простых финансовых консультаций;</p> <p>Знает о государственных органах, предоставляющих надежную и беспристрастную финансовую информацию;</p> <p>Знает о том, что некоторые государственные и частные организации предоставляют готовые калькуляторы и онлайн инструменты для сравнения финансовых продуктов и понимает важность проверки того, являются ли они объективными;</p> <p>Знает основные направления деятельности и профессии в сфере финансов</p>	<p>Объясняет разницу между беспристрастной финансовой информацией или рекомендацией и маркетингом, продвижением продукта или рекламой в финансовом контексте;</p> <p>Ориентируется в различных источниках информации финансового характера, критически оценивает и интерпретирует информацию, получаемую из различных источников;</p> <p>Определяет назначение и функции различных финансовых институтов (Национальный банк Республики</p>	<p>Мотивирован к финансовому образованию и самообразованию во взрослой жизни;</p> <p>Относится к непрерывному финансовому самообразованию и образованию как условию достижения финансового благополучия;</p> <p>Проявляет интерес к новым финансовым услугам или продуктам, предлагаемым или обсуждаемым на местном уровне</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
	<p>Беларусь, Министерство финансов Республики Беларусь);</p> <p>Ориентируется в основных финансовых продуктах, оценивает последствия их использования</p>	
<i>Налоги и льготы</i>		
<p>Знает права и обязанности налогоплательщиков;</p> <p>Знает (называет) основные нормативные правовые акты в сфере налогообложения;</p> <p>Имеет представление о механизме расчёта суммы налога к уплате;</p> <p>Понимает, что правительственные решения, в том числе решения о налогах и льготах, могут влиять на личные и семейные расходы и сбережения;</p> <p>Знает основные объекты налогообложения физических лиц и соответствующие им налоги;</p> <p>Знает о целях и механизмах предоставления налоговых льгот;</p> <p>Имеет представление об основных налоговых льготах и налоговых вычетах, предусмотренных законодательством;</p> <p>Знает об основных социальных выплатах, предоставляемых государством;</p>	<p>Различает зарплату до и после уплаты налога на доходы физических лиц;</p> <p>В рамках учебного опыта заполняет налоговую декларацию;</p> <p>Оценивает влияние налоговых льгот и вычетов на семейный бюджет</p>	<p>Мотивирован к проявлению ответственности и своевременной уплате налогов в будущем;</p> <p>Осознает неотвратимость наказания за совершение налогового правонарушения;</p> <p>Готов осуществлять взаимодействие с государством для получения полагающихся выплат и пособий;</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>Понимает, что такое пенсия, и имеет представление о разнице между социальной и трудовой пенсией;</p> <p>Имеет представление о возможности получать на сайте налоговой службы актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности;</p> <p>Знает о возможности получить налоговый вычет за благотворительность</p>		
<i>Цифровая среда</i>		
<p>Знает, что такое интернет-платежи и как они осуществляются;</p> <p>Знает о том, что в цифровой среде «галочка» на сайте и SMS-подтверждение являются аналогом подписи под документом, который может содержать определенные финансовые обязательства;</p> <p>Осведомлен о преимуществах безналичных расчетов в масштабах страны;</p> <p>Знает, что включает конфиденциальная информация по банковской карте (ее PIN-код, номер карты, срок ее действия и CVV/CVC-код, а также коды подтверждения из SMS-сообщений);</p> <p>Знает правила кибербезопасности (включая защиту персональных данных);</p> <p>Имеет представление о мошеннических схемах, с которыми можно столкнуться в цифровой среде, в том числе признаки мошеннических сайтов;</p>	<p>Умеет использовать мобильный банк, Интернет-банк, электронные деньги и кошельки для осуществления покупок и платежей;</p> <p>Умеет распознать мошеннические действия в сети Интернет, представляющие угрозу собственным денежным средствам, и защитить свои средства;</p> <p>Для достижения финансовых целей использует электронные сервисы, предоставляемые государством;</p> <p>Умеет использовать цифровые ресурсы для принятия оптимальных финансовых решений (онлайн-калькуляторы и др.);</p> <p>Умеет защитить персональные данные в цифровой среде</p>	<p>Осознает важность идентификации личности при совершении банковских операций, в том числе с использованием цифровых средств;</p> <p>Проявляет лояльность по отношению к цифровым технологиям;</p> <p>Осознает, что виртуальное пространство требует к себе такого же серьезного отношения, как и реальное;</p> <p>Проявляет уверенность при осуществлении покупок, переводов, - платежей через Интернет с учетом обеспечения их безопасности;</p> <p>Проявляет интерес к существующим в цифровой среде инструментам, помогающим осуществлять</p>

Общая осведомленность, знания	Опыт деятельности, умения	Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)
<p>Имеет представление о цифровых инструментах, предназначенных для совершения финансовых операций;</p> <p>Понимает принцип действия онлайн калькуляторов (калькулятора вкладов, кредитного калькулятора);</p> <p>Знает алгоритмы безопасного осуществления покупок, переводов и платежей через Интернет с помощью цифровых инструментов</p>		<p>вычисления, связанные с вкладами и кредитами;</p> <p>Мотивирован на получение информации о современных платежных сервисах (например, мобильных системах оплаты электронными деньгами)</p>

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1. Обоснована структура национальной матрицы финансовых компетенций, способная выступить инвариантом для разработки матриц финансовых компетенций граждан разных возрастов (начиная с дошкольного возраста).

В национальной матрице финансовые компетенции учащихся учреждений общего среднего образования получают распределение с учетом традиций реализации компетентностного подхода в образовании и образуют три блока:

- когнитивный («Общая осведомленность, знания»);
- операционально-деятельностный («Опыт деятельности, умения»);
- отношенческий («Личностные характеристики (отношение, установки, мотивы)»).

С учетом мировой практики выделения предметных областей, а также подходов, заложенных в Национальном исследовании качества образования (НИКО) по направлению «Финансовая грамотность», в национальной рамке выделены четыре предметных области:

- «Деньги и денежные операции»;
- «Управление личными финансами»;
- «Финансовые риски»;
- «Финансовый мир».

2. Определены элементы финансовых компетенций учащихся младшего школьного возраста с учетом национальных особенностей, а также передового международного опыта в области финансового образования.

Перечень тем для I ступени общего среднего образования следующий: «Деньги», «Доход и расход», «Платежи, покупки. Цены», «Финансовые документы», «Управление доходами и расходами», «Сбережения», «Определение рисков (учет рисков)», «Финансовая безопасность», «Финансовое мошенничество», «Права и обязанности потребителей и поставщиков финансовых услуг».

Согласно специфике возраста формулировки когнитивного блока чаще, чем в матрицах других ступеней образования, даются через формулировки типа «имеет представление о...», «понимает, что...». Опыт деятельности в финансовой сфере в начальной школе ограничен и связан частично с игровой, частично с учебной деятельностью, а также выполнением поручений взрослых, выполнением действий под присмотром старших. Особенностью содержания личностных характеристик является ориентация младшего школьника в финансовых вопросах на мнение авторитетных взрослых и членов семьи.

3. Определены элементы финансовых компетенций учащихся подросткового возраста с учетом экономических и культурных реалий Республики Беларусь, передового международного опыта в области финансового образования, методологических ориентиров Национального

исследования качества образования (НИКО) по направлению «Финансовая грамотность».

Перечень тем для II ступени общего среднего образования значительно обогащен по сравнению с матрицей для начальной школы. Новыми темами в матрице финансовых компетенций учащихся II ступени общего среднего образования являются следующие темы: «Цены на товары и услуги», «Планирование», «Займы и кредиты», «Страхование», «Предпринимательство», «Ответственность за потребительские и финансовые решения». Когнитивный блок значительно усложняется и детализируется. Операционально-деятельностный блок матрицы обогащается ввиду закономерного расширения жизненного опыта подростка по сравнению с младшим школьником, а также за счет привлечения потенциала учебных задач финансового содержания. Одной из характерных особенностей отношенческого блока является ориентация учащихся на обсуждение финансовых вопросов со сверстниками.

4. Определены элементы финансовых компетенций учащихся раннего юношеского возраста с учетом экономических и культурных реалий Республики Беларусь, интеграции с содержанием ранее разработанной по заказу Национального банка Республики Беларусь карты финансовых компетенций для взрослых, гармоничного сочетания национальной специфики с международным опытом в области финансового образования.

Для матрицы III ступени характерны незначительные (по сравнению с матрицами для I и II ступеней общего среднего образования) дополнения в тематике: вводится лишь одна новая тема – «Инвестирование». При этом в матрице III ступени предусмотрены качественные изменения в предъявлении компетенций. С одной стороны, более высокий уровень требований предъявляется к каждому блоку компетенций (компетенции усложняются и детализируются). С другой стороны, усложнение набора компетенций происходит за счет их перемещения из одного блока в другой: из когнитивного в операционально-деятельностный, из операционально-деятельностного в отношенческий.

5. Результаты анализа отечественного и зарубежного опыта создания матриц компетенций по финансовой грамотности детей и молодежи, а также реализация идеи создания национальной матрицы финансовых компетенций учащихся свидетельствует о целесообразности включения отдельных элементов финансовых компетенций в образовательные стандарты начального, базового и общего среднего образования.

Полученные в ходе исследования результаты могут быть использованы в системе подготовки и повышения квалификации педагогических работников, при разработке учебных пособий по различным учебным предметам (в частности, «Человек и мир», «Математика», «Информатика», «Обществоведение» и другим) для учреждений общего среднего образования, создании учебно-методических комплексов по финансовой грамотности для обучающихся разных возрастов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 National Strategies for Financial Education OECD/INFE Policy Handbook [Electronic resource] // OECD. – Mode of access: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/National-Strategies-Financial-Education-Policy-Handbook.pdf>. – Date of access: 11.06.2023.

2 National Financial Capability Strategy. February 2022 [Electronic resource] // Australian Government, Financial capability. – Mode of access: https://www.financialcapability.gov.au/sites/www.financialcapability.gov.au/files/2022-02/Financial-Capability-Strategy-2022_0.pdf. – Date of access: 11.06.2023.

3 The National Strategy for Financial Capability. 2021–2024 [Electronic resource] // Te Ara Ahunga Ora Retirement Commission. – Mode of access: <https://assets.retirement.govt.nz/public/Uploads/National-Strategy/National-Strategy-2021-booklet.pdf>. – Date of access: 11.06.2023.

4 О плане совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019–2024 годы [Электронный ресурс]: постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Национального банка Респ. Беларусь, 12 апр. 2019 г., № 241/6 // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://government.by/upload/docs/file5124452b7cb6f63a.PDF>. – Дата доступа: 10.06.2023.

5 Дорожная карта для Национальной стратегии финансового образования Республики Беларусь, 2019 [Электронный ресурс] // OECD. – Режим доступа: <https://www.oecd.org/financial/education/globalpartnerships/cis/Belarus-Roadmap-National-Strategy-for-Financial-Education-RU.pdf>. – Дата доступа: 10.06.2023.

6 Зеленцова, А. Международная панорама финансовой грамотности: о месте России и других стран в мировом рейтинге ОЭСР PISA [Электронный ресурс] / А. Зеленцова // Банковское обозрение : Отраслевой финансовый портал bosfera.ru / Режим доступа: <https://bosfera.ru/bo/mezhdunarodnaya-panorama-finansovoy-gramotnosti>. – Дата доступа: 10.05.2023.

7 Сакович, Ю. Международные модели внедрения финансового образования в национальные образовательные системы [Электронный ресурс] / Ю. Сакович // Банкаўскі веснік. – 2016. – №7 (636). – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/10293.pdf>. – Дата доступа: 11.06.2023.

8 Ропотина, Е. И. Финансовая грамотность родителей школьников: состояние и пути развития [Электронный ресурс] / Е.И. Ропотина // Непрерывное образование: XXI век. – 2020. – Вып. 1 (29). – Режим доступа: 10.15393/j5.art.2020.5350. – Дата доступа: 11.06.2023.

9 G20/OECD INFE report on adult financial literacy in G20 countries, 2017 [Electronic resource] // OECD. – Mode of access: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/G20-OECD-INFE-report-adult-financial-literacy-in-G20-countries.pdf>. – Date of access: 11.06.2023.

10 Исследование финансовой грамотности детей и подростков в России [Электронный ресурс] // НАФИ, 2015. Режим доступа: <https://www.erbp.ru/news/28-10-2015/v-rossii-provedeno-pervoe-sotsiologicheskoe-issledovanie-problem-finansovoy-gramotnosti-detey-i-podrostkov>. – Дата доступа: 11.06.2023.

11 Политико-экономическое руководство по финансовому образованию для молодежи в странах Содружества Независимых Государств, 2018 [Электронный ресурс] // OECD. – Режим доступа: <https://www.oecd.org/financial/education/globalpartnerships/cis/Youth-Policy-Handbook-on-Financial-Education-CIS-RUS.pdf>. – Дата доступа: 11.06.2023.

12 Financial Education in Japan / Kikuo Iwata. Challenges Presented by the Aging Population and Declining Birthrate Special Address at the ADBI-Japan-OECD High-Level Global Symposium in Tokyo [Электронный ресурс] Режим доступа: https://www.boj.or.jp/en/about/press/koen_2015/data/ko150123a.pdf. – Дата доступа: 10.06.2023.

13 Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А.В. Зеленцова, Д. Н. Демидов, Е. А. Блискавка // Москва : КноРус, 2012. – 106 с.

14 Методические рекомендации для национальных образовательных систем стран СНГ по обучению населения финансовой грамотности. Выпуск 1 [Электронный ресурс] // МОИФИНАНСЫ.РФ. – Режим доступа: <https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/uploads4editor/hab-sng/metodrekomedacii.pdf>. – Дата доступа: 11.06.2023.

15 Are Students Smart about Money? [Electronic resource] // OECD. PISA in Focus. – 2020. – №106 (May). – Mode of access: <https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/d540d9e9-en.pdf?expires=1686477691&id=id&accname=guest&checksum=AAEFB8D685E558675804F10009FA8C5A>. – Date of access: 11.06.2023.

16 К вопросу о финансовой грамотности учащихся (обзор ОЭСР) [Электронный ресурс] // Национальный образовательный портал. – Режим доступа: <https://www.adu.by/en/35-ekonomika-obrazovaniya/3947-k-voprosu-o-finansovoj-gramotnosti-uchashchikhsya-obzor-oesr.html>. – Дата доступа: 11.06.2023.

17 Судакова, А.Е. Финансовая грамотность: теоретическое осмысление и практическое исследование [Электронный ресурс] / А.Е. Судакова // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка». – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-teoreticheskoe-osmyslenie-i-prakticheskoe-issledovanie>. – Дата доступа: 11.06.2023.

18 Ковалева, Г.С. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности : международный контекст [Электронный ресурс] / Г.С. Ковалева // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка». – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-kak-sostavlyayuschaya-funktsionalnoy-gramotnosti-mezhdunarodnyy-kontekst>. – Дата доступа: 11.06.2023.

19 Структура ключевых компетенций ОЭСР/МСФО в области финансовой грамотности для молодежи. ОЭСР/МСФО, 2015 [Электронный ресурс] // Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова. – Режим доступа: <https://fingramota.econ.msu.ru/sys/raw.php?o=18389&p=attachment> . – Дата доступа: 01.05.2023.

20 Универсальные компетентности и новая грамотность: от лозунгов к реальности / под ред. М. С. Добряковой, И. Д. Фрумина; при участии К. А. Баранникова, Н. Зиила, Дж. Мосс, И. М. Реморенко, Я. Хаутамяки ; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2020. – 472 с.

21 Financial competence framework for adults in the European Union. European Union/OECD, 2022 [Electronic resource] // OECD. – Mode of access: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/financial-competence-framework-for-adults-in-the-European-Union.pdf> . – Date of access: 01.05.2023

22 Единая рамка компетенций по финансовой грамотности Российской Федерации [Электронный ресурс] // МОИФИНАНСЫ.РФ. – Режим доступа: <https://app-dev.xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/storage/18922/edinaya-ramka-fg.pdf> . – Дата доступа: 11.06.2023.

23 Пояснительный комментарий к Единой рамке компетенций по финансовой грамотности в Российской Федерации [Электронный ресурс] // МОИФИНАНСЫ.РФ. – Режим доступа: <https://app-dev.xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/storage/18932/metodpoyasnenie-k-edinoi-ramke.pdf> . – Дата доступа: 11.06.2023.

24 Митяева, Н. В. Формирование компетенций в области финансовой культуры [Электронный ресурс] / Н.В. Митяева, Е.А. Орехова, А.Д. Бобкова // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка». – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-kompetentsiy-v-oblasti-finansovoy-kultury> . – Дата доступа: 11.06.2023.

25 Hong Kong Financial Competency Framework, 2019 [Electronic resource] // IFEC. – Mode of access: <https://www.ifec.org.hk/common/pdf/fcf/hong-kong-financial-competency-framework.pdf> . – Date of access: 11.06.2023.

26 National Consumer and Financial Literacy Framework, 2011 [Electronic resource] // Australian Curriculum, Assessment and Reporting Authority (ACARA). – Mode of access: http://www.curriculum.edu.au/verve/_resources/National_Consumer_Financial_Literacy_Framework_FINAL.pdf . – Date of access: 01.05.2023.

27 О плане совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 годы [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Национального банка Респ. Беларусь, 17 янв. 2013 г., № 31/1 // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа:

https://www.nbrb.by/today/FinLiteracy/docs/pdf/P31_1.pdf . – Дата доступа: 10.06.2023.

28 Кройтор, С. Оценка финансовой грамотности в Беларуси: методология и индикаторы [Электронный ресурс] / С. Кройтор // Банкаўскі веснік. – 2021. – № 1. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/10815.pdf> . – Дата доступа: 11.06.2023.

29 Сакович, Ю. Финансовая грамотность в Республике Беларусь: оценка и анализ [Электронный ресурс] / Ю. Сакович, Н. Годес // Банкаўскі веснік. – 2022. – № 12. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/11028.pdf> . – Дата доступа: 11.06.2023.

30 Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь: отчет о НИР [Электронный ресурс] / НАН Беларуси, Ин-т социологии НАН Беларуси по заказу Национального банка Республики Беларусь // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/today/finliteracy/research/issledovanie_obschie_2022.pdf . – Дата доступа: 10.06.2023.

31 Рекомендации по результатам республиканского мониторинга уровня финансовой грамотности учащихся VI класса, 2016/2017 учебный год [Электронный ресурс] // Национальный образовательный портал. – Режим доступа: https://www.adu.by/images/2017/08/Monitoring_fin_gram.pdf. – Дата доступа: 11.06.2023.

32 Рекомендации по результатам республиканского мониторинга уровня финансовой грамотности учащихся X-XI классов, 2017/2018 учебный год [Электронный ресурс] // Национальный образовательный портал. – Режим доступа: <https://www.adu.by/images/2018/08/rek-finansovaja-gramotnost.pdf> . – Дата доступа: 11.06.2023.

33 Основы финансовой грамотности: учебная программа факультативных занятий для VIII–IX классов учреждений общего среднего образования [Электронный ресурс] / сост. : Ю. В. Сакович, М. А. Краснова // Национальный образовательный портал. – Режим доступа: <https://adu.by/ru/homepage/obrazovatelnyj-protses-2019-2020-uchebnyj-god/obshcheesrednee-obrazovanie/202-uchebnye-predmety-v-xi-klas> . – Дата доступа: 11.06.2023.

34 Основы финансовой грамотности. Факультативные занятия в VIII–IX классах: пособие для учащихся [Электронный ресурс] / сост.: А.А. Королева, С.Н. Костюкова, О.В. Машевская, Т.И. Маслюкова, К.С. Разуванова. – Минск : Белстан, 2021 // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://teacher.fingramota.by/ru/services/library/books/55> . – Дата доступа: 10.06.2023.

35 Основы финансовой грамотности. Факультативные занятия в VIII–IX классах : пособие для учителей [Электронный ресурс] / сост.: : А.А. Королева, С.Н. Костюкова, О.В. Машевская, Т.И. Маслюкова, К.С. Разуванова. – Минск : Белстан, 2021 // Национальный банк Республики

Беларусь. – Режим доступа: <http://teacher.fingramota.by/files/2021/11/18/637728273737462328.pdf> . – Дата доступа: 10.06.2023.

36 Об утверждении учебной программы дошкольного образования [Электронный ресурс] : постановление Министерства образования Респ. Беларусь, 4 авг. 2022 г., № 229 // Национальный образовательный портал. – Режим доступа: <https://adu.by/images/2022/08/up-doshk-obrazov-rus-bel.pdf> . – Дата доступа: 11.06.2023.

37 Учимся экономии и бережливости: азбука Берегоши : учебная программа факультативных занятий для учащихся 1–4 классов учреждений общего среднего образования [Электронный ресурс] / авт.-сост.: И.В. Галузо, Е.В. Гречиго, С.В. Мацкевич // Национальный образовательный портал. – Режим доступа: https://adu.by/fz_azbuka_beregoshi_I-IV_kl. – Дата доступа: 10.06.2023.

38 Учебная программа по учебному предмету «Обществоведение» для X класса учреждений образования, реализующих образовательные программы общего среднего образования с русским языком обучения и воспитания (базовый уровень) : постановление Министерства образования Республики Беларусь, 19 июня 2020 г., № 140 // Национальный образовательный портал. – Режим доступа: <https://adu.by/ru/homepage/obrazovatelnyj-protsess-2022-2023-uchebnyj-god/obshchee-srednee-obrazovanie-2022-2023/304-uchebnye-predmety-v-xi-klassy-2022-2023/3816-obshchestvovedenie.html> . – Дата доступа: 11.06.2023.

39 Постановление Министерства образования Республики Беларусь от 26 декабря 2018 г. № 125 «Об утверждении образовательных стандартов общего среднего образования [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adu.by/images/2019/01/obr-standarty-ob-sred-obrazovaniya.pdf>. – Дата доступа : 10.06.2023.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Структура ключевых компетенций ОЭСР/МСФО в области финансовой грамотности для молодежи (2015 г.)

Группы компетенций	Основополагающие результаты		
	Основополагающий результат 1	Основополагающий результат 2	Основополагающий результат 3
Осведомленность, знание и понимание	Раздел «Деньги и транзакции»: <ul style="list-style-type: none"> – Деньги – Доход – Платежи и покупки – Цены – Финансовые документы и договора – Иностранная валюта 		
Уверенность, мотивация и установки			
Навыки и поведение			
Осведомленность, знание и понимание	Раздел «Планирование и управление финансами»: <ul style="list-style-type: none"> – Бюджетирование – Управление доходами и расходами – Сбережения – Долгосрочное планирование – Кредиты 		
Уверенность, мотивация и установки			
Навыки и поведение			
Осведомленность, знание и понимание	Раздел «Риск и доходность»: <ul style="list-style-type: none"> – Изменение стоимости – Выявление рисков – Системы финансовой безопасности и страхования – Баланс риска и доходности 		
Уверенность, мотивация и установки			
Навыки и поведение			
Осведомленность, знание и понимание	Раздел «Финансовый ландшафт»: <ul style="list-style-type: none"> – Регулирование и защита прав потребителей – Права и обязанности – Образование, информация и консультации – Права и обязанности – Поставщики финансовых услуг – Жульничество и махинации – Налоги и государственные расходы – Внешние влияния 		
Уверенность, мотивация и установки			
Навыки и поведение			

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Структура единой рамки компетенций по финансовой грамотности Российской Федерации

Предметная область финансовой грамотности с темами	Образовательные результаты											
	<i>для учащихся школьного возраста (15-18 лет)</i>						<i>для взрослых</i>					
	Осведомлённость, знания и понимание		Умения, навыки и поведение		Личные характеристики и установки (включая уверенность и мотивацию)		Осведомлённость, знания и понимание		Умения, навыки и поведение		Личные характеристики и установки (включая уверенность и мотивацию)	
	<i>базовый уровень</i>	<i>продвинутый уровень</i>	<i>базовый уровень</i>	<i>продвинутый уровень</i>	<i>базовый уровень</i>	<i>продвинутый уровень</i>	<i>базовый уровень</i>	<i>продвинутый уровень</i>	<i>базовый уровень</i>	<i>продвинутый уровень</i>	<i>базовый уровень</i>	<i>продвинутый уровень</i>
Предметная область 1. Деньги и операции с ними												
<ul style="list-style-type: none"> – Сущность и функции денег – Платежи и покупки – Цены на товары и услуги – Иностранная валюта – Финансовая безопасность – Цифровая среда 												
Предметная область 2. Планирование и управление личными финансами												
<ul style="list-style-type: none"> – Доходы и расходы семейного и личного бюджета. – Финансовое планирование – Личные сбережения – Займы и кредиты – Финансовая безопасность – Цифровая среда 												

<p>Предметная область 3. Риск и доходность</p> <ul style="list-style-type: none"> – Инвестирование – Страхование – Предпринимательство – Финансовая безопасность – Цифровая среда
<p>Предметная область 4. Финансовая среда</p> <ul style="list-style-type: none"> – Права и обязанности пользователей финансовых услуг – Финансовые взаимоотношения с государством – Финансовая безопасность – Цифровая среда

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Матрица финансовых компетенций учащихся Республики Армения

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	<i>Знание</i>	<p>Знать, что такое деньги</p> <p>Знать, что деньги используются для покупки товаров и услуг</p> <p>Знать, что драм – это официальная валюта РА и что у каждой страны есть своя валюта</p>	<p>Знать историю появления денег</p> <p>Знать функции денег</p> <p>Знать существующие виды платежей</p> <p>Знать, что у каждой валюты есть обменный курс</p>	<p>Знать, что такое инфляция, ее положительные и отрицательные стороны</p> <p>Понимать, что инфляция – это нормальное явление</p> <p>Знать виды существующих финансовых организаций и их функции</p> <p>Знать основные существующие виды финансовых услуг</p>	<p>Знать роль Центрального банка РА в финансовой системе, его цели и полномочия</p> <p>Знать, что такое денежная политика и как она проводится</p> <p>Знать, как формируется государственный бюджет и как проводится бюджетная политика</p> <p>Знать возможности, преимущества и возможные риски потребления финансовых услуг</p>
	<i>Навык</i>	<p>Уметь узнавать и различать драмы по их номинальной стоимости</p> <p>Различать банкноты и монеты</p>	<p>Уметь различать валюты и комментировать их обменный курс</p> <p>Уметь посчитать разницу и результат</p>	<p>Уметь понять влияние инфляции на его/ее уровень жизни</p> <p>Уметь различать, какая финансовая организация предоставляет какие</p>	<p>Уметь оценить влияние изменения ставки рефинансирования на процентные ставки по кредитам</p> <p>Уметь понять</p>

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)
			применения валютного курса	виды финансовых услуг Уметь рассчитать влияние изменения обменного курса на финансовые инструменты	влияние денежной и бюджетной политики Уметь различать надежные и ненадежные финансовые организации
	<i>Установка</i>	Ценить важность денег	Понимать важность обменного курса в управлении личными финансами	Понимать важность инфляции в управлении личными финансами Понимать важность включения в финансовую систему	Доверять финансовой системе и действующим надежным организациям
	<i>Поведение</i>		При необходимости следовать показателям обменного курса	Учитывать инфляцию при управлении личными финансами	Потреблять официальные финансовые услуги
БЮДЖЕТ	<i>Знание</i>	Понимать концепцию «потреблять или экономить» Понимать, что значит «тратить» Понимать, на что можно тратить деньги, например на продукты питания, одежду и т. п.	Знать, что такое бюджет и в чем его преимущества Знать основные существующие источники дохода Знать основные существующие виды расходов Понимать виды расходов	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 о существовании	Знать типы и виды банковских счетов и платежных карт Знать выгоды и возможные риски банковских счетов и платежных карт Знать существующие типы рисков, которые могут затронуть его/ее личные финансы (например,

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)
		<p>Понимать, что такое доход</p> <p>Понимать, что существуют различные источники дохода</p>		<p>притока и оттока денег, которые могут не являться доходом и расходом</p> <p>Знать основные принципы совместного использования денег (например, краудфандинг, волонтерская деятельность)</p> <p>Знать понятия чистого дохода, дохода, прибыли и т. п. (в том числе с точки зрения предпринимательства)</p> <p>Знать существующие подходы к бюджетному контролю (например, ведение записей, хранение чеков и квитанций, использование выписок и т. п.)</p> <p>Знать существующие финансовые</p>	<p>инфляция, обменный курс, аварии, обстоятельства непреодолимой силы и т. п.)</p> <p>Знать существующие виды финансовых услуг, которые могут быть использованы для управления риском (страхование)</p> <p>Знать виды и особенности страховых услуг</p>

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)
				инструменты, способные упростить управление доходом, расходами и денежными потоками и контроль за ними (банковский счет и платежная карта)	
	<i>Навык</i>	<p>Уметь различать потребности и желания</p> <p>Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности</p> <p>Уметь различать необходимые и чрезмерные расходы</p> <p>Уметь различать понятия «сотрудник» и «самозанятое лицо»</p>	<p>Уметь составлять простой бюджет</p> <p>Уметь объединять доход и расходы (понятие баланса)</p> <p>Уметь классифицировать расходы по уровню их приоритета</p> <p>Уметь распределять свой сезонный доход, учитывая будущие расходы</p> <p>Уметь отличать личный доход и расходы от дохода и расходов домохозяйства</p>	<p>Уметь назвать основные вычеты из дохода</p> <p>Уметь отделять денежные потоки (например, получение кредита, страхового возмещения) от личного дохода (например, получение денежного перевода от родственников) и расходов</p> <p>Уметь посчитать себестоимость, доход, прибыль, доходность и другие показатели</p> <p>Уметь выделить важную информацию, представленную в финансовом</p>	<p>Уметь делать взвешенный выбор между банковским счетом и платежной картой</p> <p>Уметь интерпретировать выписки по банковским счетам и платежным картам и определять ошибки</p> <p>Уметь перечислить основные риски, влияющие на личные финансы, и классифицировать их по степени воздействия и вероятности возникновения</p> <p>Уметь делать</p>

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)
				документе, а также определить основные риски	взвешенный выбор страховой услуги
	<i>Установка</i>	Осознавать, что для того, чтобы тратить деньги, ему/ей необходимо иметь доход Осознавать ограниченность дохода Осознавать, что большие расходы в настоящем могут повлиять на удовлетворение потребностей в будущем	Понимать важность управления личными финансами Понимать приоритет своих нужд над желаниями Ценить составление бюджета и планирование	Понимать важность управления денежными потоками (доходом, расходами, притоком и оттоком средств) Понимать важность концепции совместного использования денег как элемента социальной ответственности Понимать важность хранения финансовых документов (чеков, квитанций, выписок) в целях анализа и контроля личных финансов	Понимать важность использования банковского счета и платежных карт в целях управления личными финансами Понимать важность управления риском во избежание ненужных убытков Понимать важность использования страховых услуг
	<i>Поведение</i>	Составлять бюджет с учетом особенностей его/ее личного дохода и расходов	Планировать денежные потоки (доход, расходы, приток и отток средств) и контролировать	Иметь банковский счет и платежную карту Контролировать выписки по своему банковскому счету и	

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)
		Распределять свой доход, учитывая будущие расходы и приоритеты	бюджет, ведя соответствующие записи	платежной карте Во избежание рисков, демонстрировать осторожный подход При необходимости пользоваться для управления рисками какими-либо страховыми услугами	
СБЕРЕЖЕНИЯ	<i>Знание</i>	Понимать, что значит «сберегать» Осознавать роль сбережений в жизни и знать, что, откладывая деньги, можно достичь будущих целей	Знать важность и выгоды осуществления сбережений Знать, что методы сбережения могут меняться в зависимости от цели Знать принципы расчета простых и сложных процентов Знать, что, инвестируя в сбережения, можно получать дополнительный доход, однако существуют также некоторые риски	Знать, что сбережения и инвестиции могут быть краткосрочными и долгосрочными Знать существующие виды финансовых инструментов, в которые можно инвестировать сбережения Знать, что такое вклад, в чем его преимущества и возможные риски Знать о системе страхования вкладов в Армении Знать, что такое годовой процентный доход	Знать роль, выгоды и риски долгосрочных сбережений Знать существующие виды финансовых инструментов, дающие возможность осуществления долгосрочных сбережений Знать виды ценных бумаг, их преимущества и возможные риски Знать, как работает система накопительных пенсий в качестве варианта инвестирования сбережений

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)
				Понимать концепции доходности, рискованности и ликвидности Знать, что такое диверсификация	Знать особенности пенсионной системы Армении
	<i>Навык</i>	Уметь понять, в каких ситуациях необходимо делать сбережения за счет потребления Уметь объяснить важность осуществления сбережений	Уметь оценивать выгоды осуществления сбережений и делать взвешенный выбор: сберегать или тратить? Уметь применять свои знания в отношении расчета простых и сложных процентов	Уметь делать взвешенный выбор вклада Уметь рассчитывать годовой процентный доход Понимать взаимосвязь риска, ликвидности и доходности (например, чем выше доходность, тем выше риск) Уметь оценивать финансовые инструменты с точки зрения их доходности, рискованности и ликвидности Уметь применять принцип диверсификации	Понимать взаимосвязь риска, ликвидности и доходности в случае долгосрочных сбережений Уметь делать взвешенный выбор в случае приобретения ценных бумаг Уметь управлять своим пенсионным счетом

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)
	<i>Установка</i>	Понимать важность сбережений Осознавать существование разных склонностей к сбережению у людей	Иметь склонность к сбережению Понимать важность осуществления инвестиций за счет сбережений	Иметь склонность к осуществлению инвестиций в рамках финансовой системы за счет сбережений Понимать важность применения взвешенного подхода при осуществлении инвестиций, учитывая рискованность, ликвидность и доходность финансового инструмента Понимать важность применения принципа диверсификации в целях управления риском	Понимать важность долгосрочных сбережений
	<i>Поведение</i>	Иметь копилку и начать делать сбережения	Регулярно откладывать деньги Иметь четкие цели сбережения средств	Инвестировать в различные финансовые инструменты, учитывая принцип диверсификации Осуществляя инвестиции, принимать во внимание	Делать долгосрочные сбережения и использовать соответствующие финансовые инструменты

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)
				рискованность, ликвидность и доходность финансового инструмента	
ДОЛГ	<i>Знание</i>	<p>Понимать, что такое долг и почему иногда необходимо брать в долг</p> <p>Понимать, что долг следует своевременно возвращать, вычитая соответствующие суммы из дохода</p>	<p>Знать существующие виды долга (например, официальный и неофициальный)</p> <p>Знать, что по кредиту осуществляются процентные платежи</p> <p>Знать, что в случае несвоевременного погашения долга могут возникнуть проблемы</p>	<p>Знать существующие виды кредитов</p> <p>Знать номинальные и годовые процентные ставки по кредитам</p> <p>Знать, что такое кредитная история и кредитное бюро</p>	<p>Знать, что такое обеспечение кредита</p> <p>Знать, какие виды прав и обязанностей возникают при подписании кредитного договора</p> <p>Знать, что такое гарантия</p> <p>Знать принципы рефинансирования долга</p>
	<i>Навыки</i>	<p>Уметь оценивать необходимость заимствования</p>	<p>Уметь оценивать оптимальный размер долга</p> <p>Уметь составлять график погашения долга</p> <p>Уметь оценивать наиболее эффективные источники</p>	<p>Уметь сравнивать доступные на рынке виды кредита</p> <p>В случае необходимости получения кредита уметь делать взвешенный и оптимальный выбор</p>	<p>Уметь интерпретировать права и обязанности, возникающие из кредитных и гарантийных договоров</p> <p>Уметь оценивать необходимость</p>

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)
			заимствования Уметь оценивать риски, связанные с задержкой в погашении		рефинансирования долга
	<i>Установка</i>	Сознавать, 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
	<i>Установка</i>	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	
ПОКУПКИ	<i>Знание</i>	Знать, что ценность товаров и услуг отражается на их цене Знать, что цена	Знать, что, помимо цены, при покупке любого товара или услуги следует обращать внимание	Знать принцип формирования цен на финансовые услуги Знать, какие еще существующие	Знать, что любую информацию и консультацию в отношении видов и условий

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)
		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	на другие критерии Знать существующие источники информации о финансовых услугах	условия, помимо цены, важны для сравнения финансовых услуг и осуществления выбора	предоставления финансовых услуг можно получить у специализированных организаций и граждан
	<i>Навык</i>	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
	<i>Установка</i>	Сознавать, 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 решения

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)
					финансовые консультации
	<i>Поведение</i>	Свободно пользоваться торгово-сервисными центрами	<p>Пользоваться ресурсами, предоставляющими достоверную информацию о финансовых услугах</p> <p>Совершать осознанные покупки, сравнивая товары и услуги</p> <p>Не совершать импульсивных покупок</p>	<p>Сравнивать финансовые услуги на основе соответствующих критериев и делать осознанный выбор</p> <p>Пользоваться соответствующими электронными инструментами</p>	При необходимости прибегать к специализированным финансовым консультациям
ПРАВА	<i>Знание</i>		<p>Знать, что у людей как граждан есть некоторые права и обязанности</p> <p>Знать основные понятия, характерные для финансовой системы</p>	<p>Знать, что при потреблении финансовых услуг могут возникнуть некоторые права и обязанности</p> <p>Знать существующую нормативно-правовую базу, регулирующую финансовую систему</p> <p>Знать, что у него/нее есть право озвучить свои жалобы при</p>	<p>Знать официальные/легальные способы защиты своих прав и их роль</p> <p>Знать о примирителе финансовой системы</p>

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)
				потреблении финансовых услуг	
	<i>Навык</i>		Уметь объяснить, каким образом регулируется финансовый сектор Уметь объяснить значение основных понятий, характерных для финансового сектора	Уметь отличать собственные права и обязанности от прав и обязанностей финансовой организации Уметь составлять заявление	Уметь определить, к кому обратиться в случае нарушения его/ее прав
	<i>Установка</i>		Понимать важность защиты собственных прав	Осознавать свою роль и роль финансового института или организации в защите его/ее прав Осознавать важность официально оформленных в письменном виде отношений	Ценить официальные/легальные способы защиты своих прав Понимать важность роли примирителя финансовой системы
	<i>Поведение</i>			До подписания любого контракта полностью читать его содержание При необходимости предпринимать	В случае спора с финансовой организацией прибегать к официальным/легальным способам его решения

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)
				действия по защите собственных прав	
БЕЗОПАСНОСТЬ	<i>Знание</i>		Знать, какие персональные данные не следует раскрывать другим людям Знать риски, связанные с раскрытием персональных данных	Знать, что при обсуждении личных финансов с кем-либо следует вести себя крайне осторожно Знать о существовании финансовых махинаций и мошенничества	Знать основные типы и виды (примеры) 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	Понимать важность информированности о финансовых махинациях и мошенничестве

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)
				персональных данных	
	<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

ПРИЛОЖЕНИЕ Г
Рамка финансовых компетенций Гонконга

Компоненты	KG (детский сад, от 3 до 5 лет)	KS1 (начальная школа с 1 по 3 классы, от 6 до 8 лет)	KS2 (начальная школа с 4 по 6 классы, от 9 до 11 лет)	KS3 (средняя школа с 1 по 3 классы, от 12 до 14 лет)	KS4 (средняя школа с 4 по 6 классы, с 15 до 17 лет)
Отношение	<p>A1. Испытывает благодарность за подарки.</p> <p>A2. Испытывает удовольствие от того, что делится вещами с людьми, которые в них нуждаются.</p> <p>A3. Испытывает чувство удовлетворения от признания предпринятых дополнительных усилий.</p> <p>A4. Уважает право собственности других людей на личные вещи.</p>	<p>A5. Осознает необходимость потребления в пределах своих ресурсов.</p> <p>A6. Понимает, что невозможно владеть всем из-за ограниченности ресурсов (времени, денег и т.д.).</p> <p>A7. При возникновении денежного вопроса обращается к достоверному источнику информации.</p> <p>A8. Готов откладывать удовольствие в целях получения большего в будущем.</p>	<p>A9. Готов противостоять давлению со стороны сверстников и рекламных сообщений.</p> <p>A10. Признает, что деньги играют важную роль в нашей жизни, но не являются единственным источником счастья.</p>	<p>A11. Признает, что получение знаний о финансах поможет в принятии более выгодных финансовых решений.</p> <p>A12. Полагает, что дешевле «экономно тратить», чем «брать займы, чтобы тратить».</p> <p>A13. Несет ответственность за управление своими денежными средствами.</p> <p>A14. Признает, что все инвестиции сопряжены с риском.</p>	<p>A15. Согласен с тем, что деньгами необходимо активно управлять.</p> <p>A16. Готов нести ответственность за планирование собственного будущего.</p> <p>A17. Заинтересован в получении большего объема информации о повседневных финансовых вопросах.</p> <p>A18. Признает, что инвестиции с высокой доходностью сопряжены с высоким риском.</p> <p>A19. Ценит дельные финансовые советы.</p>

Компоненты	KG (детский сад, от 3 до 5 лет)	KS1 (начальная школа с 1 по 3 классы, от 6 до 8 лет)	KS2 (начальная школа с 4 по 6 классы, от 9 до 11 лет)	KS3 (средняя школа с 1 по 3 классы, от 12 до 14 лет)	KS4 (средняя школа с 4 по 6 классы, с 15 до 17 лет)
Мотивация	<p>M1. Заинтересован знать больше об использовании денег в реальных жизненных ситуациях.</p>	<p>M2. Стремится к улучшению своей жизни.</p> <p>M3. Стремится хорошо управлять ресурсами для достижения более счастливой жизни.</p>	<p>M4. Мотивирован тем, что экономия сейчас - это способ иметь возможность тратить в будущем.</p> <p>M5. Уверен, что усердие поможет достичь своих целей для улучшения будущего.</p>	<p>M6. Правильное планирование может помочь удовлетворить финансовые потребности на разных этапах жизни.</p> <p>M7. Раннее планирование может создать больше возможностей для достижения своих целей.</p>	<p>M8. Разумный финансовый план может помочь человеку достичь своих профессиональных и жизненных целей.</p>

Компоненты		KG (детский сад, от 3 до 5 лет)	KS1 (начальная школа с 1 по 3 классы, от 6 до 8 лет)	KS2 (начальная школа с 4 по 6 классы, от 9 до 11 лет)	KS3 (средняя школа с 1 по 3 классы, от 12 до 14 лет)	KS4 (средняя школа с 4 по 6 классы, с 15 до 17 лет)
Знания и навыки	Деньги и банки (MB)	<p>MB1. Признает, что разные монеты имеют разную стоимость и сравнивает стоимость монет.</p> <p>MB2. Знает, что Ostorus - это безналичная форма оплаты, широко используемый в Гонконге.</p>	<p>MB3. Без ошибок пересчитывает монеты и банкноты и раскладывает их в правильном порядке.</p> <p>MB4. Распознает функции и стоимость денег.</p>	<p>MB5. Распознает распространенные формы денег, используемые в Гонконге, и понимает, как они могут быть использованы в качестве способов оплаты.</p> <p>MB6. Оплачивает товары и услуги монетами и банкнотами и правильно рассчитывать сдачу (осуществляет наличный расчет).</p> <p>MB7. Оплачивает товары и услуги безналичным способом.</p>	<p>MB8. Объясняет роль банков и основные типы банковских счетов в Гонконге.</p> <p>MB9. Описывает онлайн существующие финансовые услуги.</p>	<p>MB10. Ориентируется в различных услугах, предоставляемых банками и финансовыми учреждениями Гонконга.</p> <p>MB11. Знает расходы, связанные с различными способами оплаты.</p> <p>MB12. Объясняет, почему существуют различные валюты и обменные курсы.</p>

Компоненты		KG (детский сад, от 3 до 5 лет)	KS1 (начальная школа с 1 по 3 классы, от 6 до 8 лет)	KS2 (начальная школа с 4 по 6 классы, от 9 до 11 лет)	KS3 (средняя школа с 1 по 3 классы, от 12 до 14 лет)	KS4 (средняя школа с 4 по 6 классы, с 15 до 17 лет)
Доходы и налогообложение (П) S	Sберечения и инвестиции (SI)	IT1. Приводит примеры, когда наши ежедневные потребности удовлетворяются в результате того, что кто-то приложил усилия. IT2. Приводит примеры того, откуда могут поступать наши ресурсы (например, деньги).	IT3. Описывает источники личного дохода для разных людей. IT4. Распознает различные виды доходов.	IT5. Объясняет, почему люди имеют разные доходы, и почему они могут меняться в разное время.	IT6. Объясняет функцию государственных финансов. IT7. Описывает основные законодательные акты, касающиеся занятости.	IT8. Перечисляет основные виды финансового вознаграждения за работу. IT9. Распознает разницу между валовой и чистой зарплатой/доходом. IT10. Объясняет, как образование/подготовка влияет на выбор профессии и может повлиять на последующий доход. IT11. Описывает природу и цели налогообложения. IT12. Определяет факторы, влияющие на выбор профессии и планирование жизни.
		SI1. Признает, что вещи можно сохранить для будущего использования вместо того, чтобы использовать их сейчас. SI2. Определяет места для хранения вещей.	SI3. Признает необходимость регулярно экономить деньги. SI4. Описывает различные способы экономии денег.	SI5. Описывает, как начисляются проценты на деньги, хранящиеся в банках.	SI6. Объясняет и рассчитывает простые и сложные проценты. SI7. Объясняет сущность инфляции и временной стоимости денег. SI8. Описывает сущность и особенности инвестиций как метода сбережений.	SI9. Описывает распространенные виды сбережений и инвестиций. S20. Описывает основные понятия риска и доходности. S21. Перечисляет некоторые возможные риски и доходы от различных финансовых продуктов.

Компоненты	KG (детский сад, от 3 до 5 лет)	KS1 (начальная школа с 1 по 3 классы, от 6 до 8 лет)	KS2 (начальная школа с 4 по 6 классы, от 9 до 11 лет)	KS3 (средняя школа с 1 по 3 классы, от 12 до 14 лет)	KS4 (средняя школа с 4 по 6 классы, с 15 до 17 лет)
Расходы и кредит (SC)	<p>SC1. Различает понятия "взять", "одолжить" и "обменять".</p> <p>SC2. Описывает имеющийся опыт обмена и переговоров.</p> <p>SC3. Описывает, как деньги могут быть использованы для обмена (покупки) вещей.</p> <p>SC4. Понимает, что разные товары в магазине могут иметь разную стоимость.</p>	<p>SC5. Различает цену и ценность.</p> <p>SC6. Различает потребности и желания.</p> <p>SC7. Перечисляет и расставляет приоритеты в предпочтениях по расходам с указанием причины.</p> <p>SC8. Описывает обязанности «заемщика».</p>	<p>SC9. Распознает ценность и цену товара/услуги.</p> <p>SC10. Сравнивает плюсы и минусы покупки по различным каналам (включая Интернет).</p> <p>SC11. Рассчитывает сумму скидки.</p> <p>SC12. Объясняет, почему людям иногда необходимо занять деньги.</p> <p>SC13. Объясняет, почему люди дают деньги, время и прилагают усилия на нужды благотворительным организациям.</p>	<p>SC14. Определяет различные источники заимствования и связанные с этим расходы.</p> <p>SC15. Имеет реалистичное представление о ценах на основные и наиболее распространенные предметы.</p>	<p>SC16. Перечисляет факторы, которые могут повлиять на изменение цен.</p> <p>SC17. Определяет различные виды заимствований для разных целей.</p> <p>SC18. Объясняет, как работает кредитная карта.</p> <p>SC19. Рассчитывает и объясняет расчет процентов, взимаемых банками и другими финансовыми учреждениями»</p> <p>SC20. Различает «хорошие» и «плохие» долги и описывать последствия «плохих» долгов.</p>

Компоненты	KG (детский сад, от 3 до 5 лет)	KS1 (начальная школа с 1 по 3 классы, от 6 до 8 лет)	KS2 (начальная школа с 4 по 6 классы, от 9 до 11 лет)	KS3 (средняя школа с 1 по 3 классы, от 12 до 14 лет)	KS4 (средняя школа с 4 по 6 классы, с 15 до 17 лет)
Права и обязанности потребителей (CR)	<p>CR1. Соблюдает и следует правилам, установленным при заимствовании или обмене.</p> <p>FP1. Определяет способы отслеживания</p>	<p>CR2. Определяет способы поиска информации о покупке.</p>	<p>CR3. Описывает, что такое ответственный потребитель и причины защиты прав потребителей.</p> <p>CR4. Перечисляет основные права потребителя.</p>	<p>CR5. Признает потенциальные финансовые последствия «бесплатных» предложений.</p> <p>CR6. Объясняет основные правила защиты права потребителей.</p>	<p>CR7. Описывает основные права и обязанности покупателей финансовых продуктов в Гонконге.</p> <p>CR8. Участвует в обсуждении тем, связанных с ролью различных финансовых учреждений и финансовых регуляторов в Гонконге.</p> <p>CR9. Описывает основные функции финансового рынка, услуги и операции в Гонконге.</p>
	<p>вещей, сохраненных для будущего использования.</p> <p>PR1. Определяет способы заботы о себе.</p> <p>PR2. Понимает, почему мы должны</p>	<p>FP2. Определяет краткосрочные и долгосрочные финансовые цели.</p>	<p>FP3. Разрабатывает финансовый план для достижения краткосрочной личной цели.</p> <p>FP4. Объясняет функцию бюджетирования и распределения денег на различные цели.</p>	<p>FP5. Объясняет, как построить процесс разработки долгосрочной финансовой цели.</p> <p>FP6. Связывает финансовые планы с бюджетом.</p> <p>FP7. Разрабатывает план оплаты предполагаемых личных расходов в ближайшем будущем.</p>	<p>FP8. Объясняет, как финансовое планирование может помочь человеку в достижении жизненных целей.</p> <p>FP9. Объясняет необходимость планирования выхода на пенсию и систему обязательного пенсионного фонда.</p>

Компоненты	KG (детский сад, от 3 до 5 лет)	KS1 (начальная школа с 1 по 3 классы, от 6 до 8 лет)	KS2 (начальная школа с 4 по 6 классы, от 9 до 11 лет)	KS3 (средняя школа с 1 по 3 классы, от 12 до 14 лет)	KS4 (средняя школа с 4 по 6 классы, с 15 до 17 лет)
Защита и риски (PR)	<p>заботиться о личных вещах.</p> <p>PR3. Понимает, что личными вещами владеют разные люди.</p>	<p>PR4. Определяет способы защиты личных вещей.</p>	<p>PR5. Перечисляет ситуации, которые могут привести к финансовым потерям для физических лиц.</p> <p>PR6. Определяет риски, связанные с покупками в Интернете.</p>	<p>PR7. Определяет распространенные виды мошенничества/афер.</p> <p>PR8. Определяет, как сбережения могут создать защиту.</p>	<p>PR9. Описывает риски использования финансовых услуг онлайн.</p> <p>PR10. Объясняет финансовые риски и недостатки плохой кредитной истории.</p> <p>PR11. Объясняет основные функции страхования.</p>

Компоненты	KG (детский сад, от 3 до 5 лет)	KS1 (начальная школа с 1 по 3 классы, от 6 до 8 лет)	KS2 (начальная школа с 4 по 6 классы, от 9 до 11 лет)	KS3 (средняя школа с 1 по 3 классы, от 12 до 14 лет)	KS4 (средняя школа с 4 по 6 классы, с 15 до 17 лет)
Поведение	<p>V1. Формирует привычку экономить.</p> <p>V2. Информировывает родителей о конкретных условиях, когда берет, делится или обменивается чем-то.</p> <p>V3. Спрашивает разрешение, прежде чем брать чужие личные вещи.</p> <p>V4. Заботится о личных вещах.</p>	<p>V5. Регулярно откладывает деньги.</p> <p>V6. Честно говорит о деньгах с семьей.</p> <p>V7. Тратит меньше имеющихся денежных средств.</p> <p>V8. Защищает свои личные вещи.</p> <p>V9. Находит основную информацию о потенциальной покупке.</p>	<p>V10. Занимает деньги только в том случае, если есть возможность их вернуть.</p> <p>V11. Сопротивляется сиюминутным желанием и контролирует соблазн потратить деньги при совершении покупки.</p> <p>V12. Сравнивает товары и цены и выбирает наилучший вариант покупки.</p> <p>V13. Ставит краткосрочные финансовые цели.</p> <p>V14. Распределяет деньги для достижения различных финансовых целей.</p> <p>V15. Ведет учет еженедельных расходов.</p>	<p>V16. По возможности минимизирует расходы.</p> <p>V17. Читает и понимает положения и условия, прежде чем принимать решение о покупке.</p> <p>V18. Возвращает взятые в долг деньги/вещи в соответствии с обещаниями.</p> <p>V19. Выбирает подходящие способы оплаты товаров и услуг.</p> <p>V20. Регулярно пересматривает финансовые цели и бюджеты.</p> <p>V21. Использует электронные инструменты для составления личного бюджета.</p>	<p>V22. Изучает расходы своей семьи.</p> <p>V23. Избегает импульсивных покупок.</p> <p>V24. Выявляет личные финансовые проблемы/вопросы и обращается за помощью/советом.</p> <p>V25. Составляет жизненный план с учетом финансовых последствий.</p> <p>V26. Выбирает профессиональный путь с учетом финансовых последствий.</p>

ПРИЛОЖЕНИЕ Д
Национальная рамка потребительской и финансовой грамотности Австралии

Знание и понимание: Учащиеся могут...				
2 год	4 год	6 год	8 год	10 год
распознавать австралийские деньги, включая банкноты и монеты.	объяснить различные формы, которые могут принимать деньги.	объяснить, как финансовые операции могут включать использование не только банкнот и монет.	определить и объяснить важность отслеживания и проверки транзакций и ведения финансовых записей для управления доходами и расходами.	определить и объяснить стратегии управления личными финансами.
признать, что деньги ограничены и поступают из различных источников.	определить различные формы дохода.	описать, как человек может влиять на свой доход.	определить и обсудить возможности случайной занятости, которые могут приносить доход.	объяснить различные способы, которыми люди получают доход, включая заработную плату, жалованье, комиссионные, государственные пособия и др.
	объяснить роль работы в обществе и проводить различие между оплачиваемым и неоплачиваемым трудом.	объяснять значение неоплачиваемого труда для общества.	определить роль временной занятости в обществе и некоторые связанные с этим права и обязанности.	определить и объяснить общую терминологию и категории для вычетов, используемые в платежных ведомостях.
признают, что деньги можно сэкономить, чтобы удовлетворить потребности и желания.	объяснить, как сбережение денег в финансовом учреждении может приносить доход (проценты).	признать, что семьи используют доходы семьи для выполнения регулярных финансовых обязательств и сиюминутных и будущих расходов.	объяснить, почему важно установить и определить приоритетные личные финансовые цели.	объяснить различные факторы, которые могут повлиять на достижение личных финансовых целей.
объяснить, как происходит обмен денег на товары и услуги.	объяснить, почему аналогичные товары и услуги могут различаться по цене.	анализировать ценность ряда товаров и услуг в связи с выявленной потребностью.	исследовать, выявлять и обсуждать права и обязанности потребителей в различных «реальных» контекстах.	обсуждать, почему некоторые товары и услуги предоставляются правительством на благо

				общества, и как они финансируются.
2 год	4 год	6 год	8 год	10 год
		определить и обсудить некоторые права и обязанности потребителей и бизнеса.	исследовать, определять и обсуждать юридические права и обязанности бизнеса в отношении товаров и услуг, предоставляемых потребителям.	
			определить значение «правил и условий» для штрафов, процентов и гарантий.	
определить и описать различия между потребностями и желаниями.	определять, объяснять и приоритезировать потребности и желания.	объяснить, в каких случаях можно занять деньги для удовлетворения потребностей и желаний, и что это может быть связано с определенными расходами.	определить и обсудить различные формы кредита и связанные с этим затраты.	объяснить, как чрезмерная зависимость от кредитов может повлиять на будущий выбор.
			анализировать и объяснять ряд факторов, влияющих на потребительский выбор.	
			определить, где можно получить надежную информацию и совет относительно прав и обязанностей потребителей и бизнеса.	обсуждать и сравнивать различные источники потребительских и финансовых консультаций.
	признать, что разные страны используют разные валюты.	признать, что валюты разных стран имеют разную стоимость по отношению к австралийскому доллару.	определить риски в рамках потребительского и финансового ландшафта (например, мошенничество, кража личных данных и др.) и способы избежать их.	определить типы потребительских и финансовых рисков для отдельных лиц, семьи, сообщества и способы управления ими.

Компетенции: Учащиеся могут...				
2 год	4 год	6 год	8 год	10 год
использовать деньги для покупки основных товаров в контекстах реальной жизни.		использовать ряд методов и инструментов для ведения финансовой отчетности в реальных условиях.		
распознавать общие символы и термины, используемые на различных австралийских банкнотах и монетах.				
определить потребительские и финансовые вопросы, которые являются частью повседневной жизни (например, зарабатывать деньги, тратить, экономить, оплата счетов, внесение пожертвования).	создавать простые бюджеты для конкретных целей.	создавать простые бюджеты для различных целей и объяснять преимущества откладывать деньги на будущие потребности и желания.	создавать простые бюджеты и финансовые отчеты для достижения конкретных финансовых целей;	создавать простые бюджеты и финансовые отчеты для достижения конкретных финансовых целей, сейчас и в будущем;
			сравнивать доходы, расходные обязательства и образ жизни на разных этапах жизни.	объяснять финансовые решения, необходимые на важных жизненных этапах и событиях.
	точно заполнять простые финансовые формы, в том числе для онлайн транзакций.	точно заполнять и объяснять цель финансовых форм, в том числе для онлайн-транзакций.	точно заполнять и объяснять назначение ряда финансовых форм, в том числе для онлайн транзакций.	
				сравнивать различия между «хорошим» и «плохим» долгом, включая управляемость долгом и его долгосрочное влияние.

2 год	4 год	6 год	8 год	10 год
сравнить стоимость аналогичных товаров.	классифицировать и сравнивать товары и услуги.	оценивать стоимость ряда товаров и услуг в различных реальных ситуациях.	определять ценность «сделки» при покупке товаров и услуг (такие, как «купи один, получи один бесплатно»); определять и сравнивать фактическую стоимость использования различных способов оплаты за товары и услуги (такие, как наличные, кредит, отсрочка платежа и займы).	анализировать соответствующую информацию для принятия обоснованных решений при покупке товаров и услуг и/или для решения вопросов потребительского выбора.
упорядочить предпочтения в расходах и объяснить причины своего выбора.	упорядочивать и обсуждать причины предпочтений в расходах.	упорядочивать и обосновывать причины предпочтений в расходовании средств.	обосновывать выбор ряда товаров и услуг в различных реальных жизненных контекстах.	сравнивать в целом «ценность» ряда товаров и услуг, используя инструменты информационных технологий по мере необходимости.
			конвертировать одну валюту в другую в реальных условиях.	
	обсуждать основные варианты для оплаты товаров и услуг (такие, как наличные, дебетовая карта, кредитная карта и др.).	обсуждать основные варианты для оплаты товаров и услуг (такие, как наличные, дебетовая карта, кредитная карта и Раурал).	сравнивать преимущества и недостатки ряда вариантов оплаты товаров и услуг (таких, как наличные, дебетовая карта, кредитная карта, прямой дебет, Раурал, ВРау, варианты предварительной оплаты и электронный перевод средств).	оценить спектр вариантов оплаты товаров и услуг (такие, как наличные, дебетовая карта, кредитная карта, прямой дебет, Раурал, ВРау, варианты предварительной оплаты и электронный перевод средств в разнообразных реальных контекстах).
		интерпретировать информацию из различных счетов-фактур, включая информацию,	объяснить процедуры для безопасного и надежного онлайн-банкинга и покупок.	

		представленную в графическом виде, например, в счетах за электроэнергию.	
			определить и принять меры предосторожности для предотвращения кражи личных данных и объяснить, что делать, если это с ними произойдет.
			получать доступ и оценивать информацию о стратегии разрешения потребительских споров.
объяснить, как реклама может влиять на выбор потребителя.	определить ключевые особенности рекламы.	определить ключевые особенности, используемые в рекламе, маркетинге и социальных СМИ для влияния на принятие решения потребителем.	объяснить процедуры для разрешения потребительских споров, касающихся ряда товаров и услуг.
			оценивать маркетинговые положения, например в рекламе и в социальных сетях, чтобы повлиять на потребителей с целью приобретения ряда товаров и услуг.

Ответственность и предприимчивость: Учащиеся могут...				
2 год	4 год	6 год	8 год	10 год
определить простые способы, которыми потребительские решения отдельных людей могут повлиять на них самих, их семьи, общество в целом и/или окружающую среду.	определить и описать влияние, которое могут иметь потребительские и финансовые решения отдельных людей на себя, свои семьи, более широкое сообщество и/или окружающую среду.		объяснить, как индивидуальные и коллективные потребительские решения могут повлиять на более широкое сообщество и окружающую среду.	исследовать и определять этические и моральные аспекты потребительского выбора в конкретных обстоятельствах и последствия для себя, своей семьи, общества в целом и/или окружающей среды.
				определить экономическую стоимость индивидуальных и коллективных потребительских решений для более широкого сообщества и окружающей среды.
определить и объяснить, как давление со стороны сверстников может влиять на то, что вы покупаете.	определить и объяснить, как некоторые факторы влияния, такие, как реклама и давление сверстников, могут повлиять на то, что вы покупаете.	изучить и обсудить внешние факторы, которые влияют на потребительский выбор.	применять информированное и уверенное принятие потребительских решений в различных реальных жизненных контекстах.	
		объяснить, что существуют этические принципы при принятии некоторых потребительских и финансовых решений.	обсуждать правовые и этические вопросы, связанные с рекламой и предоставлением товаров и услуг потребителям.	исследовать и обсудить юридические и этические права и обязанности бизнеса при предоставлении товаров и услуг потребителям.
применять потребительские и финансовые знания и навыки в соответствующих классных и/или школьных мероприятиях (таких, как студенческое исследование, сбор средств на благотворительность, бизнес-предприятия).				
демонстрировать предприимчивое поведение,	реализовывать предприимчивость в поведении через участие в соответствующих классных и/или школьных мероприятиях.			

<p>участвуя в соответствующих мероприятиях класса и/или школы.</p>				
<p>демонстрировать осведомленность о безопасном, этическом и ответственном поведении в онлайн и цифровом потребительском и финансовых контекстах.</p>	<p>практиковать безопасное и ответственное поведение в онлайн и цифровых потребительских и финансовых контекстах</p>			
		<p>признают, что удовлетворение, получаемое от траты денег, зависит от характера покупки, контекста, в котором она совершается, а также от личных обстоятельств и ценностей человека.</p>	<p>признают важность планирования своего финансового будущего и понимают, что, жертвуя текущими расходами, можно получить долгосрочные выгоды.</p>	<p>признают, что часто нет единственно правильного ответа при принятии финансовых решений, так как они зависят от индивидуальных обстоятельств, предпочтений и ценностей.</p>
		<p>признают, что сопоставление расходов и доходов имеет важное значение.</p>	<p>признают, что люди ведут разный образ жизни и имеют разные ожидания в соответствии с их ценностями и/или финансовым положением.</p>	<p>понимают и объясняют юридическую ответственность за взятие долга, включая последствия выплат.</p>
			<p>признают, что их способность принимать обоснованные решения о личных финансах и финансовых продуктах укрепляется благодаря поиску и оценке соответствующей информации и квалифицированным советам.</p>	<p>объясняют, как, будучи финансово активными гражданами, они вписываются в более широкую экономическую реальность и общество посредством: получения доходов и уплаты налогов; сбережений; расходов; пожертвований; инвестирования.</p>

2 год	4 год	6 год	8 год	10 год
	объясняют роль, которую играет добровольный сектор в обществе, чтобы помочь тем, кто испытывает финансовую нужду.		объясняют роль банков и других учреждений в предоставлении финансовых продуктов и услуг индивидуальным потребителям и бизнесу.	
			объясняют роль, которую играют правительства и добровольный сектор в сообществе для оказания помощи нуждающимся в финансовых средствах, и выгоды от этого для экономики.	
демонстрировать понимание того, что семейные, общественные и социокультурные ценности и обычаи могут влиять на поведение потребителей и принятие финансовых решений.				