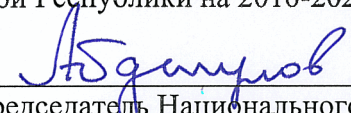


УТВЕРЖДЕНЫ

Председатель Координационного совета
по реализации Программы повышения
финансовой грамотности населения
Кыргызской Республики на 2016-2020 годы


Председатель Национального банка
Кыргызской Республики Т. Абдыгулов

« 29 » декабря 2017 года

**СТАНДАРТЫ
БАЗОВЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ
(ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И ПОВЕДЕНИЯ)
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
ДЛЯ ВЗРОСЛОГО НАСЕЛЕНИЯ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

Введение

Стандарты базовых компетенций по финансовой грамотности¹ для взрослого населения Кыргызской Республики разработаны рабочей группой при координационном совете² в рамках реализации Программы повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016-2020 годы, утвержденной постановлением Правительства Кыргызской Республики от 15 июня 2016 года №319 (далее – Программа).

Стандарты основаны на Концепции базовых знаний и навыков Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), одного из основных международных институтов, определяющих лучшие политики в сфере финансового образования.

Документ определяет и систематизирует финансовые компетенции, т.е. основные знания, навыки и модели поведения, обладая которыми и придерживаясь которых взрослые люди (старше 18 лет) могли бы принимать разумные (наиболее выгодные) решения в финансовых вопросах, улучшить свое финансовое благосостояние, а также их отношение (позицию) и мотивацию, которые будут поддерживать этот процесс. Другими словами, наличие и сочетание в человеке указанных в Стандартах знаний, умений, навыков и поведения и мотивации может охарактеризовать его как финансово грамотного.

Финансовая компетентность человека формируется и закрепляется в процессе его информирования, обучения и консультирования. В связи с этим Стандарты рекомендуется использовать всем лицам при разработке образовательных программ для взрослых граждан, программ консультирования населения, планов информирования общественности по вопросам финансовой грамотности, а также для определения индикаторов исполнения и критериев оценки Программы.

¹ Финансовая грамотность – это способность человека получать, понимать и оценивать информацию, необходимую для принятия финансовых решений, осознавая при этом возможные финансовые последствия. При этом повышение финансовой грамотности является дополнением к надлежащей защите интересов потребителей.

² Координационный совет по реализации Программы повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016-2020 годы, образованный распоряжением Премьер-министра Кыргызской Республики от 27 января 2017 года №60.

Структура Стандартов

Стандарты представлены в виде системной таблицы, разбитой на 3 столбца согласно трем компонентам финансовых компетенций – «Знание и понимание», «Умения и поведение», «Уверенность, мотивация и позиция».

Кроме того, финансовые компетенции разделены на 9 тематических областей, соответствующих 9 строкам в таблице Стандартов:

- 1) Финансовое планирование и бюджет;
- 2) Обязательные платежи и отчисления;
- 3) Личные сбережения;
- 4) Заимствование;
- 5) Инвестирование;
- 6) Страхование;
- 7) Защита прав потребителей финансовых услуг;
- 8) Риски и финансовая безопасность;
- 9) Общие знания в сфере финансов.

Финансовые компетенции в каждой ячейке расположены в свободном порядке, вне зависимости от их приоритета, сложности их приобретения и т.д.

Применение стандартов

Стандарты представляют собой систему, в связи с чем рекомендуется применять их в полном объеме, т.е. все три компонента («Знание и понимание», «Умения и поведение», «Уверенность, мотивация и позиция») и все 9 тематических областей.

При составлении программ (планов) обучения взрослого населения и непосредственно в процессе обучения на каждую тематическую область желательно разработать отдельный модуль. Программа обучения может охватывать только одну или несколько областей финансовой грамотности. Однако при этом необходимо охватить все финансовые компетенции, содержащиеся в трех компонентах выбранной области («Знание и понимание», «Умения и поведение», «Уверенность, мотивация и позиция»). Другими словами, программы обучения финансовой грамотности взрослого населения должны предусматривать получение не только знаний, но и навыков, и умений по финансовой грамотности, а также обуславливать содействие обучающего в выработке у обучаемых соответствующих позиции и мотивации.

При составлении программ консультирования, планов информирования и непосредственно в процессе консультирования (информирования) желательно использовать финансовые компетенции всех трех компонентов, но при необходимости (например, если это разовая консультация или краткосрочная информационная кампания) могут быть использованы финансовые компетенции отдельной ячейки таблицы Стандартов. Это не касается долгосрочных программ консультирования (информирования), в которых следует предусмотреть все области и компоненты финансовой грамотности.

Для разработчиков программ (планов) и экспертов при чтении, использовании стандартов финансовых компетенций может оказаться полезным ставить вопросы: «Как мы можем помочь людям развивать эти знания и навыки?» и «Как мы можем узнать, есть ли у человека эти знания и навыки?».

Стандарты
базовых компетенций по финансовой грамотности
для взрослого населения Кыргызской Республики

Области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности		
	Знания и понимание	Умения и поведение	Уверенность, мотивация и позиция
Финансовое планирование и бюджет	<p>Понимать необходимость ведения учета и планирования своих доходов и расходов, преимущества составления личного (семейного) бюджета.</p> <p>Знать, как составлять личный (семейный) бюджет для планирования, понимать его структуру.</p> <p>Понимать отличие краткосрочного и долгосрочного планирования.</p> <p>Понимать, что такое личный доход (доход семьи) и знать его источники, включая заработную плату, государственные социальные пособия.</p> <p>Понимать отличие регулярных и нерегулярных источников дохода и необходимость их учета при планировании расходов.</p> <p>Понимать, что есть альтернативные источники дохода.</p> <p>Понимать, что такое личные расходы (расходы семьи).</p>	<p>Уметь определять финансовые цели, различать краткосрочные и долгосрочные финансовые цели.</p> <p>Вести простую запись всех доходов и расходов.</p> <p>Составлять на постоянной основе личный бюджет и/или бюджет семьи/домохозяйства, вносить в него изменения при необходимости.</p> <p>Отделять личный (семейный) бюджет от бюджета бизнеса</p> <p>Использовать бюджет для определения краткосрочных и долгосрочных финансовых планов.</p> <p>Уметь структурировать расходы по сферам и степени важности, отдавая приоритет обязательным расходам.</p> <p>Уметь составлять долгосрочные планы для обретения финансовой стабильности и для уменьшения финансовых обязательств,</p>	<p>Быть мотивированным на улучшение своего материального положения.</p> <p>Иметь мотивацию уделять время на составление бюджета на различные сроки (месяц, квартал, год и т.д.) и придерживаться его.</p> <p>Вносить корректировки в бюджет при изменении ситуации</p> <p>Контролировать свои желания, связанные с финансовыми тратами.</p> <p>Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями.</p> <p>Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений.</p>

Компоненты финансовой грамотности			
Области финансовой грамотности	Знания и понимание	Умения и поведение	Уверенность, мотивация и позиция
	<p>Понимать отличие обязательных и необязательных расходов и необходимость их учета при планировании.</p> <p>Понимать, что в течение жизни могут возникнуть различные финансовые обязательства.</p> <p>Понимать необходимость иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций</p> <p>Понимать разницу между долгосрочными, среднесрочными и краткосрочными финансовыми обязательствами и тем, как различается планирование и принятие решений в этих случаях.</p>	<p>которые ухудшают качество жизни.</p> <p>Уметь анализировать свои потребности и желания, и принимать наиболее выгодное финансовое решение (совершать покупку), исходя из своих финансовых возможностей.</p> <p>При необходимости искать источники дополнительного дохода.</p>	<p>Быть мотивированным к поиску источников дохода.</p> <p>Стремление к обретению финансовой стабильности.</p>
Обязательные платежи и отчисления	<p>Иметь общее представление об обязательных отчислениях, таких как налоги, взносы на государственное страхование и пенсии, понимать цель и назначение их сбора.</p> <p>Знать какие обязательные отчисления будут сопутствовать доходы (подходный налог, страховые взносы и т.п.), знать льготы налогообложения.</p> <p>Понимать необходимость пенсионных накоплений, знать способы их</p>	<p>Своевременно оплачивать налоги и обязательные страховые взносы.</p> <p>Учитывать обязательные платежи и отчисления в семейном бюджете.</p> <p>Уметь управлять личными пенсионными накоплениями.</p>	<p>Ответственно подходить к оплате налогов и страховых взносов, быть мотивированным делать накопления на старость.</p> <p>Понимать важность обязательного страхования в личных интересах.</p>

Области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности		
	Знания и понимание	Умения и поведение	Уверенность, мотивация и позиция
Личные сбережения	<p>формирования и эффективного управления, знать про возвратность страховых взносов.</p> <p>Знать из каких компонентов рассчитывается пенсия.</p> <p>Знать о наличии государственных и негосударственных пенсионных фондов, об их деятельности и возможностях.</p> <p>Знать обязательные виды страхования.</p>		
	<p>Понимать необходимость делать сбережения для будущих трат.</p> <p>Осознавать, что сбережения могут приносить доход.</p> <p>Знать о различных видах сбережений (например, сбережения в наличной форме, банковские депозиты, домашний скот и др.).</p> <p>Понимать выгоды и риски различных видов сбережений.</p> <p>Понимать функции сбережения, их отличие от инвестирования и кредитования.</p> <p>Понимать необходимость долгосрочных накоплений для обеспечения старости.</p> <p>Знать о государственной системе защиты депозитов, гарантийной сумме и порядке получения компенсации вкладчиками банка.</p>	<p>Откладывать при каждом получении дохода.</p> <p>Уметь различать депозит и текущий счет.</p> <p>Уметь различать виды вкладов, сравнивать условия вкладов.</p> <p>Обращать внимание на существенные условия договора вклада, при необходимости обратиться за разъяснением к специалисту перед его подписанием</p> <p>Уметь выбрать наиболее эффективный вид сбережения на основе анализа преимуществ и недостатков и в зависимости от конкретной финансовой цели.</p>	<p>Иметь мотивацию к сбережению.</p> <p>Быть мотивированным отдавать приоритет накоплениям перед необязательными тратами.</p> <p>Быть уверенным во вложении денег на депозит.</p>

Области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности		
	Знания и понимание	Умения и поведение	Уверенность, мотивация и позиция
Займствование	<p>Понимать, что заемные средства – это обязательство, что они подлежат обязательному возврату, и осознавать последствия в случае несвоевременного возврата этих средств.</p> <p>Понимать выгоды и риски займствования (кредитования) в зависимости от целей, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране.</p> <p>Понимать важность оценки своей платежеспособности.</p> <p>Понимать, что такое кредит и почему он дается под проценты.</p> <p>Понимать условия кредитования: начисление процентов, возвратность долга и др.</p> <p>Знать различные виды кредитов, понимать различия в их стоимости.</p> <p>Понимать, что знание размера эффективной процентной ставки обеспечивает раскрытие полной стоимости кредита.</p> <p>Знать, что такое кредитная история и понимать важность положительной кредитной истории.</p>	<p>Уметь оценивать свою платежеспособность с учетом будущих доходов и расходов, т.е. уметь определять необходимую сумму и срок займа (кредита) на основе анализа движения денежных средств.</p> <p>Быть способным различать, в каких обстоятельствах займствование (кредитование) может быть полезным, а в каких оно недопустимо.</p> <p>Уметь анализировать условия кредитования (срок, величина процентной ставки и т.д.).</p> <p>Уметь сравнивать разные кредитные предложения на основе полной стоимости кредита.</p> <p>Уметь выделять важную информацию в кредитном договоре.</p> <p>Брать кредит только в случае реальной необходимости.</p> <p>Своевременно выполнять свои обязательства по кредиту.</p>	<p>Осознавать мотивы и реальную необходимость займствования (получения кредита), учитывая персональную склонность к рискованному поведению.</p> <p>Быть способным реально оценивать свои финансовые возможности.</p> <p>Осознание ответственности за обслуживание своих долгов, в том числе в кризисных ситуациях.</p>

Компоненты финансовой грамотности			
Области финансовой грамотности	Знания и понимание	Умения и поведение	Уверенность, мотивация и позиция
Инвестирование	Использовать заемные средства только для целей, на которые они были взяты, т.е. не допускать их нецелевое использование.	Уметь различать основные виды инвестиционных инструментов. Уметь оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта.	Осознавать, что деньги могут принести прибыль. Осознавать степень и последствия рискованности финансовых решений.
	Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования. Понимать, что инвестирование является источником дополнительного пассивного дохода. Понимать преимущества и риски инвестирования. Знать основные типы инвестиционных инструментов и потенциальных выгод и рисков, связанных с каждым из них. Знать виды и особенности (отличия) инвестиционных инструментов: государственные и корпоративные ценные бумаги, золотые мерные слитки и т.д. Понимать необходимость диверсификации вложений.	Уметь выбирать краткосрочное или долгосрочное инвестирование в зависимости от жизненных целей и обстоятельств.	
	Понимать, что такое страхование и как оно может защитить от рисков. Знать различные виды страховых продуктов и их потенциальные выгоды. Знать условия страховых выплат в случае наступления страхового случая.	Уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла.	Быть мотивированным к страхованию на случай неблагоприятных событий.

Области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности		
	Знания и понимание	Умения и поведение	Уверенность, мотивация и позиция
Защита прав потребителей финансовых услуг	<p>Знать основные источники получения информации о финансовых услугах.</p> <p>Понимать, что условия финансовых услуг и продуктов в различных финансовых организациях могут существенно отличаться.</p> <p>Знать, что потребитель должен рассчитывать на получение качественных услуг.</p> <p>Знать основные права и обязанности потребителей финансовых услуг.</p> <p>Знать куда и в каких случаях нужно жаловаться.</p> <p>Понимать, что при использовании разных финансовых услуг и продуктов возникают различные права и обязанности.</p>	<p>Уметь оценивать надежность страховой компании.</p> <p>Искать информацию о финансовом продукте и услуге.</p> <p>Сравнивать финансовые продукты до их использования.</p> <p>Обращать внимание на существенные условия договоров с финансовой организацией.</p> <p>Уметь составить жалобу.</p>	<p>Проявлять активность и инициативу в поиске финансовой информации.</p> <p>Не бояться вести переговоры с финансовыми организациями относительно финансовых услуг и продуктов</p> <p>Проявлять активность в отстаивании своих прав.</p> <p>Быть уверенным в быстром справедливом разрешении споров с финансовыми организациями.</p>

Области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности		
	Знания и понимание	Умения и поведение	Уверенность, мотивация и позиция
Риски и финансовая безопасность	<p>Понимать, что такое финансовые риски, какими они бывают, и что все финансовые инструменты связаны с рисками.</p> <p>Понимать, что финансовые продукты и услуги различаются по уровню риска и уровню доходности.</p> <p>Знать основные признаки финансового мошенничества и то, как не стать жертвой такого мошенничества.</p> <p>Понимать необходимость иметь финансовый резерв («подушку безопасности») на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций.</p> <p>Знать признаки подлинности банкнот и монет.</p>	<p>Уметь соотносить риски и выгоды при выборе финансовых продуктов и услуг.</p> <p>Уметь оценивать степень надежности финансовой организации.</p>	<p>Развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям.</p> <p>Осознавать, что деньги надо хранить в безопасном месте.</p> <p>Осознавать склонность к рискованному поведению.</p> <p>Осознавать последствия личных финансовых решений.</p> <p>Быть способным реально оценивать свои финансовые возможности.</p>

Области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности		
	Знания и понимание	Умения и поведение	Уверенность, мотивация и позиция
Общие знания в сфере финансов	<p>Иметь общее представление о финансовой системе в стране.</p> <p>Знать об основных видах финансовых институтов, понимать роль органов государственной власти, регулирующих финансовые рынки.</p> <p>Понимать какое влияние имеет инфляция на доходы, расходы и сбережения.</p> <p>Понимать, что процентные ставки и обменные курсы могут варьировать во времени и оказывать влияние на материальное благосостояние сберегателей и заемщиков.</p> <p>Понимать абсолютные и относительные, номинальные и реальные величины.</p> <p>Знать формы денег (способы оплаты за товары и услуги): наличные и безналичные, в том числе электронные деньги.</p> <p>Знать о различных видах переводов денежных средств.</p> <p>Знать об основных финансовых документах, понимать важность их хранения.</p>	<p>Уметь считать процентные ставки по сбережениям и кредитам.</p> <p>Проверять выписки с банковского счета, счета за коммунальные услуги и другие документы.</p> <p>Уметь сравнивать абсолютные и относительные цифры.</p> <p>Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов.</p> <p>Пользоваться услугами лицензированных учреждений для обмена валюты.</p> <p>Следить за новостями, которые могут повлиять на личное финансовое благополучие.</p> <p>Уметь выбрать удобный, быстрый и надежный способ перевода денежных средств.</p> <p>Уметь пользоваться любыми видами безналичных денег.</p>	<p>Осознавать, что деньги – это средство для достижения цели, а не собственно цель.</p> <p>Стремиться к финансовому благополучию через повышение собственной финансовой грамотности.</p>