# КАРТА КОМПЕТЕНЦИЙ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВ детей от 5 до 18 лет

ВКЛАД В БУДУЩЕЕ Благотворительный фонд Сбербанка

## 5-7 лет

| | Знаю | Умею | Применяю |
|---|---|---|---|
| ДЕНЬГИ | Какую роль деньги играют в семье и обществе<br>Какую функцию выполняют<br>Какие виды денег бывают | Отличать очевидные подделывае деньги от подлинных банкнот | Наблюдаю за использованием наличного и безналичного расчёта родителями, обменом валюты.<br>Внимательно считаю сдачу, проверяю купюры |
| | Основные понятия: деньги, обмен, товарные деньги, электронные деньги, монеты, наличные и безналичные деньги, фальшивые деньги, валюта | | |
| СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ И ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН | Откуда в семье берутся деньги, на что они тратятся<br>Зачем нужны сбережения | Распределять расходы по основным категориям<br>Определять элементарные проблемы в области семейных финансов | Провожу простые финансовые расчеты личного бюджета<br>Экономлю и коплю |
| | Основные понятия: бюджет, доходы, расходы, заработная плата, сбережения, долги | | |

## 8 -10 лет

| | Знаю | Умею | Применяю |
|---|---|---|---|
| СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ И ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН | Основные направления расходов<br>Какие источники доходов существуют<br>Причины изменения доходов и расходов семьи | Описывать направления расходов семьи и их классификацию<br>Описывать последствия превышения расходов над доходами<br>Объяснять почему деньги могут обесцениваться<br>Объяснять, как защитить сбережения от влияния инфляции | Участвую в обсуждении путей решения финансовых проблем семьи, а также пути достижения финансовых целей<br>Веду личный бюджет, рассчитываю доли расходов на разные товары и услуги |
| | Основные понятия: собственность, имущество, аренда, инфляция | | |
| БАНКИ | Что такое банк и какие функции он выполняет<br>Что такое кредит и зачем он нужен<br>Что такое банковский вклад и какие его виды существуют | Сравнивать целевые и нецелевые кредиты<br>Объяснять при каких условиях можно одалживать и занимать деньги<br>Объяснять, какие виды вкладов существуют и какой из них является подходящим для конкретного случая | Принимаю грамотные решения по вопросу займа денег, беру ответственность за возвращение средств |
| | Основные определения: банк, долг, вклад, кредит, проценты по кредиту | | |
| РИСКИ И СТРАХОВАНИЕ | Какие основные риски, угрожающие нашему финансовому благополучию, существуют | Определять последствия различных событий для бюджета семьи<br>Объяснять, какие пути защиты от рисков существуют | Не участвую в игровой и иной деятельности, связанной с рисками потери или проигрыша средств |
| | Основные определения: риски, страхование | | |

## 11-13 лет

| | Знаю | Умею | Применяю |
|---|---|---|---|
| СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ И ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН | Что происходит с деньгами в течение времени и как это влияет на личные финансы<br>Какие источники дохода и категории расходов семьи существуют<br>Что такое личный финансовый план и как он помогает в достижении финансовых целей<br>Какими банковскими продуктами и услугами я могу пользоваться | Планировать распределение доходов семьи по категориям расходов<br>Ставить финансовые цели, составлять личный финансовый план, прогнозировать сроки достижения целей<br>Объяснять, какие способы защиты сбережений от влияния инфляции существуют | Веду бюджет, планирую, прогнозирую изменения в личном или семейном бюджете<br>Веду личный финансовый план, достигаю финансовые цели |
| | Основные понятия: инфляция, финансовая цель, личный финансовый план, дебетовая карта, дивиденды, социальные выплаты, материнский капитал, сбережения, вклад, проценты по вкладу | | |
| БАНКИ | Что такое банк и какие функции он выполняет<br>Дебетовая карта: что это и зачем она нужна<br>Виды банковских вкладов и задачи каждого из них<br>Виды банковских кредитов и их применение<br>Как посчитать проценты по вкладу и кредиту | Находить информацию по приобретению банковской дебетовой карты<br>Определять, для каких случаев подходят те или иные виды банковских вкладов и кредитов<br>Рассчитывать проценты по вкладу и кредиту | Принимаю грамотные решения по вопросу займа денег, беру ответственность за возвращение средств<br>Рассчитываю переплату по кредиту и доходность по депозиту в зависимости от условий |
| | Основные определения: банк, банковский вклад, банковский счет, кредит, проценты по кредиту, дебетовая карта | | |
| РИСКИ И СТРАХОВАНИЕ | Какие риски потери денег существуют и как от них защититься<br>О страховании имущества, здоровья, жизни и принципах работы страховой компании | Определять последствия различных событий для бюджета семьи, на основе этого проводить расчёты<br>Различать обязательное и добровольное страхование, сравнивать виды страхования, объяснять его необходимость. | Прогнозирую финансовое влияние вероятных обстоятельств на бюджет семьи и личный бюджет |
| | Основные определения: страхование, страховая компания, страховой полис | | |
| НАЛОГИ И СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫПЛАТЫ | О налогах, почему государство их собирает, как и когда они платятся<br>Что такое социальное пособие<br>Что такое пенсия и кому она выплачивается | Рассчитывать величину подоходного налога и НДС<br>Описывать последствия невыплаты налогов<br>Приводить примеры выплаты налогов в семье. | Определяю, какие налоги необходимо заплатить семье |
| | Основные определения: налог, налоговая инспекция, подоходный налог, налоговая ставка, налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, пособие, пенсия, пенсионный фонд, стипендия, пособие по безработице | | |

## 14-16 лет

| | Знаю | Умею | Применяю |
|---|---|---|---|
| СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ И ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН | Какие существуют пути получения и повышения личного дохода<br>Какие основные виды инвестирования денежных средств представлены на российском рынке<br>Как поэтапно достигать финансовой цели с помощью личного финансового плана | Определять и оценивать варианты повышения личного дохода<br>Различать краткосрочные и долгосрочные потребности, определять приоритетные траты<br>Считать расходы и доходы (личные и семейные) в краткосрочном и долгосрочном периоде<br>Строить схемы инвестирования средств для обеспечения будущих крупных расходов | Оцениваю ежемесячные расходы, ставлю приоритеты в тратах<br>Нахожу необходимую информацию на сайтах банка и др. организациях<br>Определяю и оцениваю варианты повышения личного дохода |
| | Основные понятия: профицит, дефицит, банк, инвестиционный фонд, личный финансовый план | | |
| БАНКИ | Какие основные функции выполняет банк<br>Какие виды банковских вкладов существуют<br>Дебетовая и кредитная карты: в чем различие и для чего нужна каждая из них<br>Какие виды кредитов существуют и для чего нужен каждый из них<br>Что такое валютный курс и как обменять одну валюту на другую | Определять, какой банковский продукт подходит для каждой конкретной ситуации<br>Считать доходность по депозиту и переплату по кредиту<br>Переводить одну валюту в другую | Перевожу стоимость валюты с помощью курсов<br>Находить информацию по различным банковским продуктам и услугам<br>Читать договор с банком<br>Использую дебетовую банковскую карту, мобильный банкинг<br>Проверяю финансовые организации на наличие лицензии ЦБ |
| | Основные определения: банк, вклад, кредит, проценты по кредиту, банковский счет, дебетовая и кредитная карты, ЦБ РФ, лицензия ЦБ, валютный курс | | |
| РИСКИ И СТРАХОВАНИЕ | Какие бывают финансовые риски и какие основные способы защиты от них существуют<br>Что такое страхование, как работает страховая система и какие страховые продукты существуют<br>Какие виды финансовых мошенников существуют и как от них защититься | Оценивать различные варианты страхования, определять подходящий для конкретного случая<br>Анализировать и оценивать финансовые риски | Защищаю личную информацию в т.ч. в Интернете<br>Внимательно читаю договоры<br>Распознаю и грамотно реагирую на попытки финансового мошенничества |
| | Основные определения: страховые продукты, финансовые риски, личные риски, имущественные риски, девальвация, банкротство, мошенничество | | |
| НАЛОГИ И СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫПЛАТЫ | Что такое налоги и зачем их платить, какие налоги мы платим<br>Какие налоги существуют и когда их нужно платить<br>Что такое пенсия, кому она выплачивается и как сделать ее достойной | Считать сумму запланенных налогов или сумму, которую необходимо заплатить в качестве налога<br>Осознавать гражданскую ответственность, как будущий налогоплательщик<br>Планировать бюджет с учетом уплаты налогов<br>Рассчитывать и прогнозировать связь величины сбережений на протяжении трудоспособного возраста и месячного дохода после окончания трудовой карьеры | Определяю, сколько налогов и за что необходимо заплатить семье в ближайший год<br>Считаю, какую сумму и с какого возраста необходимо откладывать, чтобы иметь достойную пенсию |
| | Основные определения: налог, прямые и косвенные налоги, подоходный налог, налоговая ставка, налог на прибыль, НДС, акциз, пособие, пособие по безработице, стипендия, пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд | | |

## 17-18 лет

| | Знаю | Умею | Применяю |
|---|---|---|---|
| БАНКИ | Как устроена банковская система<br>Как сберечь деньги с помощью депозитов<br>Какие виды банковских карт существуют и как выбрать подходящий<br>Кредит: зачем он нужен, где и как его получить<br>Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть<br>Что такое ипотека и для чего она нужна<br>Как сохранить сбережения в драгоценных металлах | Выбирать подходящий вид вложения денежных средств в банке<br>Проводить предварительные расчеты по платежам по кредиту и доходности по депозиту с использованием формулы простых и сложных процентов<br>Оценивать стоимость привлечения средств в различных финансовых организациях | Консультируюсь у сотрудников банка по волнующим вопросам<br>Сравниваю банковские вклады и кредиты<br>Использую систему накопления и сбережения для своего развития и образования |
| | Основные понятия: банк, банковская система, депозит, система страхования вкладов, кредит, проценты по кредиту, залог по кредиту, ипотека, автокредит, банковский счет, дебетовая карта, кредитная карта, ЦБ РФ, лицензия ЦБ, валютный курс | | |
| РИСКИ И СТРАХОВАНИЕ | О продуктах и услугах страхового рынка России<br>О имущественном страховании: как защитить нажитое<br>О личном страховании<br>Что делать, если нанесен ущерб третьим лицам<br>Как выбрать страховщика | Работать с правилами страхования<br>Правильно выбирать условия страхования<br>Разбираться в критериях выбора страховой компании<br>Сравнивать страховые продукты<br>Принимать решения о страховании на основе проведения анализа жизненной ситуации | Анализирую жизненные ситуации личные и семейные, совместно с семьей принимаю решение о страховании |
| | Основные определения: страхование, страховой полис, имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности, страховой случай, страховая выплата, обязательное и добровольное страхование, страховая сумма, страховая стоимость, страховая премия | | |
| НАЛОГИ И СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫПЛАТЫ | Какие виды налогов существуют, когда и как их нужно платить<br>Какие налоги и сборы платит работодатель с нашей заработной платы<br>Что такое налоговые вычеты и кто может на них претендовать | Рассчитывать сумму налогов к уплате<br>Рассчитывать, сколько денег из заработной платы уходит в Пенсионный фонд, ФФОМС, ФСС, а также в качестве НДФЛ | Слежу за изменениями в налоговом законодательстве |
| | Основные определения: налог, пошлина, сбор, ИНН, прямые и косвенные налоги, налоговая инспекция, подоходный налог, налоговая ставка, налог на прибыль, НДС, акциз, налоговая база, налоговый вычет | | |
| ФИН. МОШЕННИЧЕСТВО И ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ | Какие основные виды финансовых мошенников существуют и как действует каждый из них<br>Как не попасть в финансовую пирамиду и в сети к мошенникам<br>Как распознать мошенничество в Интернете<br>Что делать, если ваши права потребителя финансовых услуг были нарушены | Различать добросовестные и мошеннические финансовые организации<br>Определять основные виды финансовых мошенников<br>Не попадаться на мошеннические сайты в интернете | Распознаю финансовую пирамиду<br>Отличаю фишинговый сайт от подлинного<br>Обращаюсь в нужные структуры при нарушении прав потребителя финансовых услуг |
| | Основные определения: финансовые мошенники, финансовая пирамида, форекс, бинарные опционы, онлайн-казино, фишинговые сайты, скиммиг | | |
| ПЕНСИЯ | Как формируется пенсия<br>Как распорядится своими пенсионными накоплениями<br>Что такое негосударственный пенсионный фонд и какие различия перед государственным пенсионным обеспечением он имеет | Планировать и осуществлять формирование будущей пенсии<br>Выбирать подходящие финансовые инструменты для формирования будущей пенсии | Анализирую факторы, способные повлиять на размер будущей пенсии, несу ответственность за будущее пенсионное обеспечение. |
| | Основные определения: пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, управляющая компания, негосударственный пенсионный фонд | | |
| ФОНДОВЫЙ РЫНОК | Что такое ценные бумаги и какие они бывают<br>Кто является профессиональными участниками рынка ценных бумаг<br>Что делают граждане на рынке ценных бумаг<br>Что такое акции, облигации, паевые инвестиционные фонды<br>Как ценные бумаги могут приносить прибыль и как учитывать риски<br>Какие бывают операции на валютном рынке: риски и возможности | Выявлять риски, сопутствующие инвестированию денег на рынке ценных бумаг<br>Оценивать инструменты фондового рынка по критерию «риск — потенциальная доходность»<br>Анализировать информацию для принятия финансовых решений на фондовом рынке | Отслеживаю аналитические ресурсы, предоставляющие информацию о происходящих на рынке событиях<br>Анализирую простейшие финансовые показатели деятельности компаний |
| | Основные определения: фондовый рынок, ценная бумага, акция, облигация, пай, паевой инвестиционный фонд, брокер | | |

## Образ финансово грамотного человека к 18 годам

- **Эффективно управляет личный и семейным бюджетом, планирует и достигает финансовые цели**
- **Знает, когда и какие налоги требуется заплатить семье, рассчитывает сумму налогов к уплате**
- **Грамотно пользуется банковскими продуктами, подбирает подходящие инструменты для конкретной жизненной ситуации**
- **Управляет рисками, отличает добросовестную финансовую организацию от мошеннической, избегает сомнительных вложений**
- **Разбирается в страховых продуктах, знает, какой инструмент подходит для конкретной жизненной ситуации**
- **Знает, как обеспечить достойную старость себе и своим близким**
- **Предприимчивый, понимает, как поэтапно подойти к анализу бизнес-идеи и открытию бизнеса**
- **Эффективно распоряжается остаточными средствами, умеет сберегать и инвестировать, осуществляет деятельность, направленную на решение проблем общества и улучшение мира**