

Повышение уровня финансовой грамотности: Уроки от ОЭСР INFE

Адель Аткинсон, PhD

Политический аналитик

Отдел финансового образования и защиты прав
потребителей

7 октября 2011 г.

2

Обзор презентации

- Определения
- Деятельность ОЭСР
- Обзор лучшей практики – выявление через нашу сеть
- Заключение



Финансовое образование – это процесс, через который

“финансовые потребители улучшают свое понимание финансовых продуктов и концепций; развивают навыки и уверенность путем информирования, обучения и / или объективных консультаций, чтобы стать более осведомленным о финансовых рисках и возможностях, чтобы делать осознанный выбор, чтобы знать, куда обратиться за помощью, и принять другие эффективные меры по улучшению своего финансового благополучия и защиты”.



3

Финансовая грамотность - это:

- «сочетание информированности, знаний, навыков, отношения и поведения, необходимых для принятия обоснованных финансовых решений, и, в конечном итоге, для обеспечения индивидуального финансового благополучия»
- финансовая грамотность является дополнением к надлежащей защите интересов потребителей



4

Почему это имеет значение?

- Финансовый ландшафт является более открытым, но более сложным - создаёт возможности для дорогостоящих ошибок
- Становится все труднее работать без финансовых продуктов - новички нуждаются в поддержке
- Риск передачи, например, разделенный вклад пенсий
- Комплексные решения по дорогостоящим вложениям, например, финансирование высшего образования
- Ответственные инициативы (например, защита прав потребителей, пенсии заинтересованных сторон) требуют от потребителей знания своих прав и ответственности



5

ОЭСР и финансовое образование

- Международное лидерство
- Мандат G20: Сеул 2010; Париж 2011 Защита прав потребителей и финансовое образование
- IGFE глобальный координационный центр использования ресурсов, данных, руководств по соответствующей практике
- Сеть экспертов МСФО из более чем 80 -ти стран
- Подгруппы экспертов по решению ряда вопросов и совместного использования результатов на регулярных заседаниях
- Безопасность, онлайн обсуждения только для членов портала



6

Общие Принципы; Хорошие примеры

Международные методологии по:

- Измерению ФинГрамотности –взрослые и 15летние (PISA)
- Оценке

Программы, посвященные финансовому образованию и:

- Школы
- Национальные стратегии
- Финансовое включение
- Женщины

Обучения и исследования в области финансового образования:

- Кредит
- Сбережения и инвестиции
- Пенсионные вопросы
- Поведенческая экономика
- Социальный маркетинг и коммуникационная стратегия
- Защита прав потребителей



Развитие общенационального подхода

Скоординированный подход к финансовому образованию возможен. Это требует от организатора:

- Построения **доверия** между заинтересованными сторонами и поставщиками
- **Исследования существующих материалов / информации:** обзор литературы по оценке, выявление текущей деятельности
- **Сбор данных** по сильным и слабым сторонам для определения основных приоритетов и целевых групп
- Сбор достаточного количества средств и поддержка функционирования вашей программы на долгое время.
- **Сбор материалов**, инструментов и донесение до партнеров



8

Некоторые примеры

Построение доверия:

- Организация национальных и международных конференций для создания диалога и обмена успешным опытом (Канада, Колумбия, Исландия, Ямайка, Турция ...)
- Создание кросс-целевой группы заинтересованных сторон для исследования вопросов и выработки рекомендаций (Канада)
- Объединение сил: работа по скоординированным проектам также улучшит факторы, связанные с: например, доступом к финансовым услугам (Мексика, Индия), защитой потребителей (Россия).
- Определение преимуществ консолидации (Ирландия, Эстония)



9

Сбор данных

- Использование Исследования ОЭСР по финансовой грамотности
- Участие в PISA
- Создание национальной системы оценки/опроса уровня финансовой грамотности (Нидерланды, Португалия, Великобритания, Швеция...)
- Данные о жалобах потребителей (Индия, Ливан...)
- Опросы общественного мнения (Чехия, Перу...)
- Обследования поставщиков (Колумбия, Малайзия...)
- Кроме того, можно опираться на результаты обследований, проведенных в похожих странах, или проведение обследований по смежным темам, таким как богатство или чрезмерная задолженность



10

Доступ к населению

- **Наращивание потенциала** – подготовка тренеров
- **Делать это весело** – игры, развлечения, события
- **Бланкетное покрытие** – вебсайты, подходы социального маркетинга и медиа
- Более **целевой охват** – школы, социальные группы, центры здоровья, рабочие места и т.д. и т.п.
- Доступность для жителей **сельской местности** – роуд-шоу (агит бригады), информационные автобусы
- **Стимулирование участия** – предложение бесплатного напитка, обеспечение мобильным банковским агентством, организация ухода за детьми



11

Ресурсы

Очень важно выявить разнообразное финансирование для обеспечения преемственности

- Финансирование может быть со стороны центральных банков, регуляторов и других правительственных источников (Малайзия, Великобритания)
- Частный сектор может принести новые средства и поддержку в натуральной форме или опыта (что может быть проще, чем попытка изменить существующую систему расходов на образование)
- Эффективный контроль и установление стандартов может устранить (предполагаемые) конфликты интересов (Великобритания, США, Чехия)



12

Оценка

Оценка является важным компонентом:

- Качественная информация: с точки зрения тренеров и получателей (участников)
- Мониторинг данных: запросы на ресурсы, доступ к веб-сайтам
- Количественные показатели: изменения в уровне знаний, поведении и отношении
- Меры воздействия: повышение финансовой интеграции, более высокий уровень сбережений, уменьшение чрезмерной задолженности



13

Как оценивать

Определение целей программы: для этого работайте с разработчиками программы. Вы сможете определить количество этих целей – сколько человек должно достичь этого стандарта; сколько денег должно быть сэкономлено?

Подумайте над тем, как составлена программа для достижения целей: каким образом затраты будут способствовать достижению намеченных целей?

Разработайте цели оценки: мониторинг затрат, измерение изменений, рекомендации корректировок



14

Заключение

- Финансовое образование является важным дополнением к защите прав потребителей и регулирования
- Существует много хорошей практики и большое количество ресурсов ОЭСР INFE, которые можно использовать при разработке стратегии
- Оценка программ необходима для обеспечения эффективного использования ресурсов



15

Спасибо!

Комментарии и вопросы приветствуются

adele.atkinson@oecd.org

www.financial-education.org



16