



МИРОВОЙ ОПЫТ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Иванова Т.Б.,
д.э.н., проф.

Цель исследования:



изучить мировой опыт
повышения финансовой
грамотности населения и
выявить направления его
применения при
реализации ДЦП
«Повышение уровня
финансовой грамотности
населения и развитие
финансового
образования в
Волгоградской области».

**С 2003 года
основной мировой институт -
Организация экономического
сотрудничества и развития
(ОЭСР)**



В июне 2006 г. деятельность по повышению финансовой грамотности признана важной странами Группы 8 (G8).



Междуна-
родная
сеть
финансово-
го образо-
вания
(INFE)

Междуна-
родный
узел по
финансо-
вому
образова-
нию

В настоящее
время более
150 институтов
из 75 стран -
члены INFE
ОЭСР, что
выходит далеко
за рамки
членства ОЭСР.

INFE приглашает представителей заинтересованных государственных организаций присоединиться к сети в качестве:

- регулярного участника,
- партнера,
- филиала,
- наблюдателя.

Это дает доступ к защищённому паролем совместному рабочему пространству



Финансовое образование – это процесс, в результате которого клиенты/инвесторы

- **улучшают** свои **знания** о финансовых продуктах и концепциях,
- за счет информации, инструктажа и/или объективных рекомендаций **вырабатывают навыки** понимания финансовых рисков и имеют возможность делать информированный выбор,
- **узнают об эффективных действиях** для улучшения своего финансового благосостояния и защиты своих интересов.



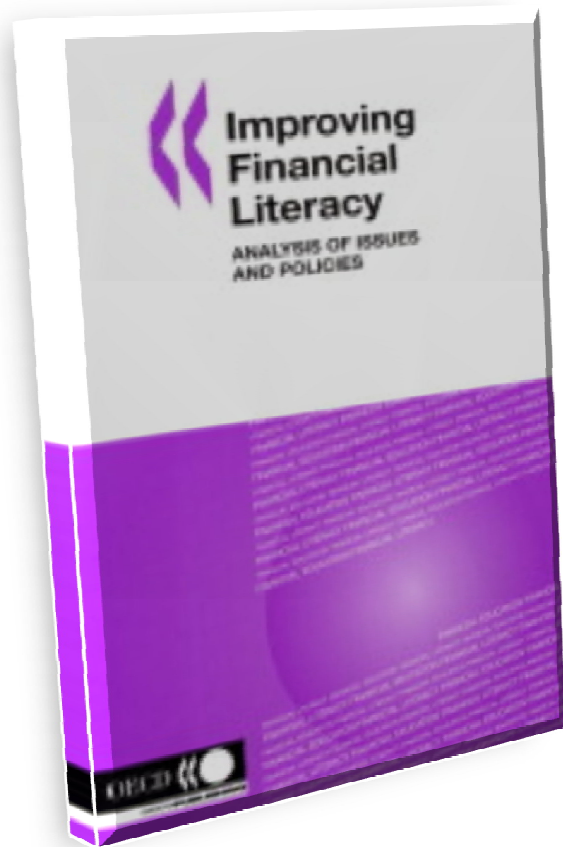
Направления повышения финансовой грамотности:

общие рекомендации по организации повышения финансовой грамотности



**программы по
повышению финансовой
грамотности**

«Повышение финансовой грамотности: анализ проблем и стратегии» – **Рекомендации о лучших методах финансового образования**



- Изучаемые вопросы: сбережения, долг, страховка, финансовая математика, пенсии.
- Необходимость дополнительных программ: недостаток знаний или пассивное/инертное поведение.
- Финансовое образование - непрерывно, со школы как часть госпрограмм повышения благосостояния.

«Улучшение финансового образования и информированности в области страхования и частных пенсий» - **РЕКОМЕНДАЦИИ О ЛУЧШИХ МЕТОДАХ В ОБЛАСТИ ИНФОРМИРОВАННОСТИ И ОБРАЗОВАНИЯ О ПОВЫШЕННЫХ РИСКАХ СТРАХОВАНИЯ.**



Основные цели обучения:

- усилить понимание и ответственность каждого за потенциальные риски, которые может покрыть страховка;
- развить знание, понимание, навыки по оценке страховой политики, возможностях получения дополнительной информации, объективного совета или помощи при оценке объема страхового покрытия.

РЕКОМЕНДАЦИИ О ПЕРЕДОВОЙ ПРАКТИКЕ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ И ИНФОРМИРОВАННОСТИ ПО ВОПРОСАМ КРЕДИТОВАНИЯ.

Правительство:

о правах и обязанностях
держателей кредита
через

- публикации,
- специализированный веб-сайт,
- широкую рекламу.



Игроки
кредитно-
го рынка:
использо-
вание

стандартизированных
форм, обеспечивающих
сопоставление кредитов
в доступных для
понимания терминах



СПРАВОЧНИК ПО ОЦЕНКЕ ПРОГРАММ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ.

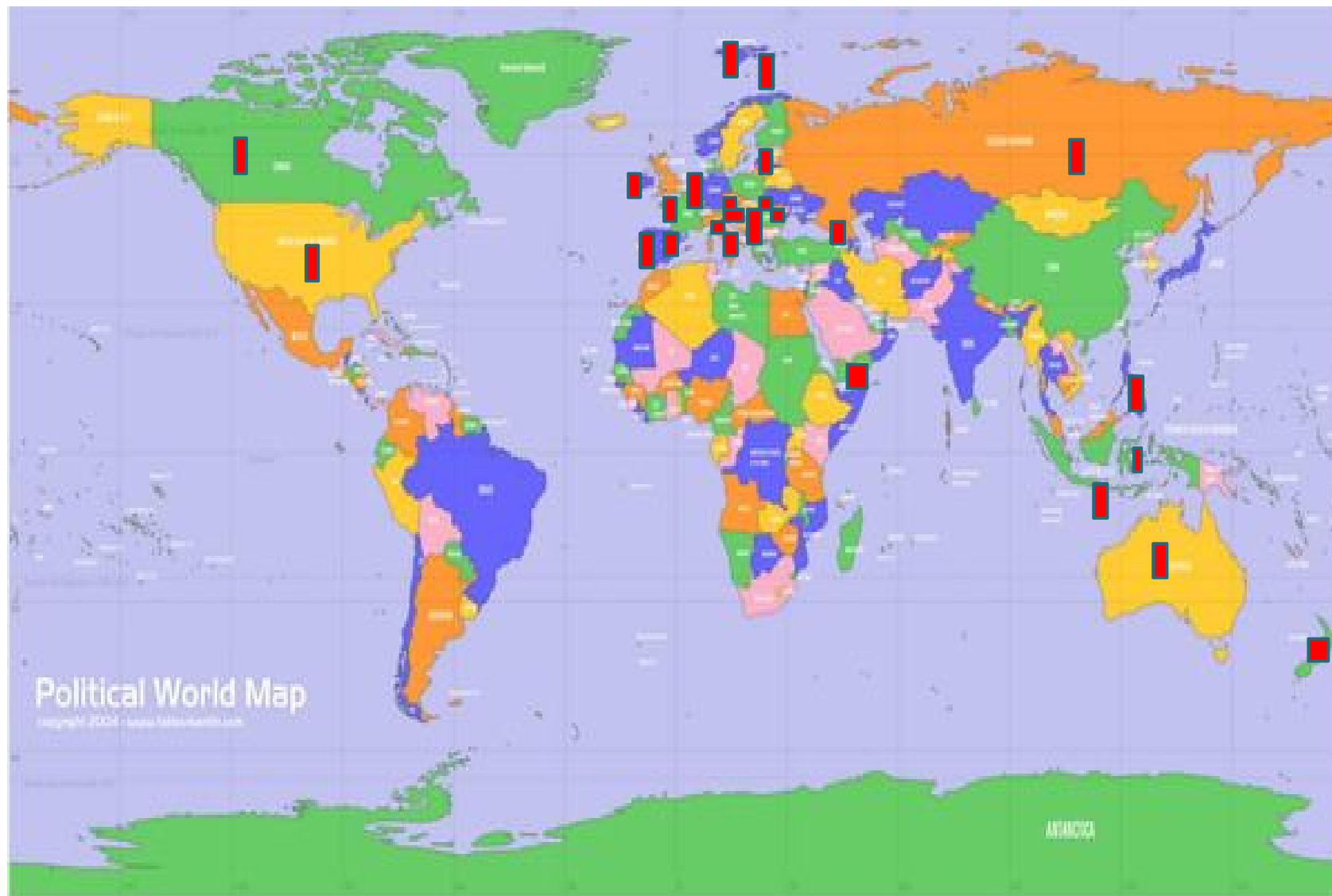


Глобальные программы - направлены на снижение риска бедности:

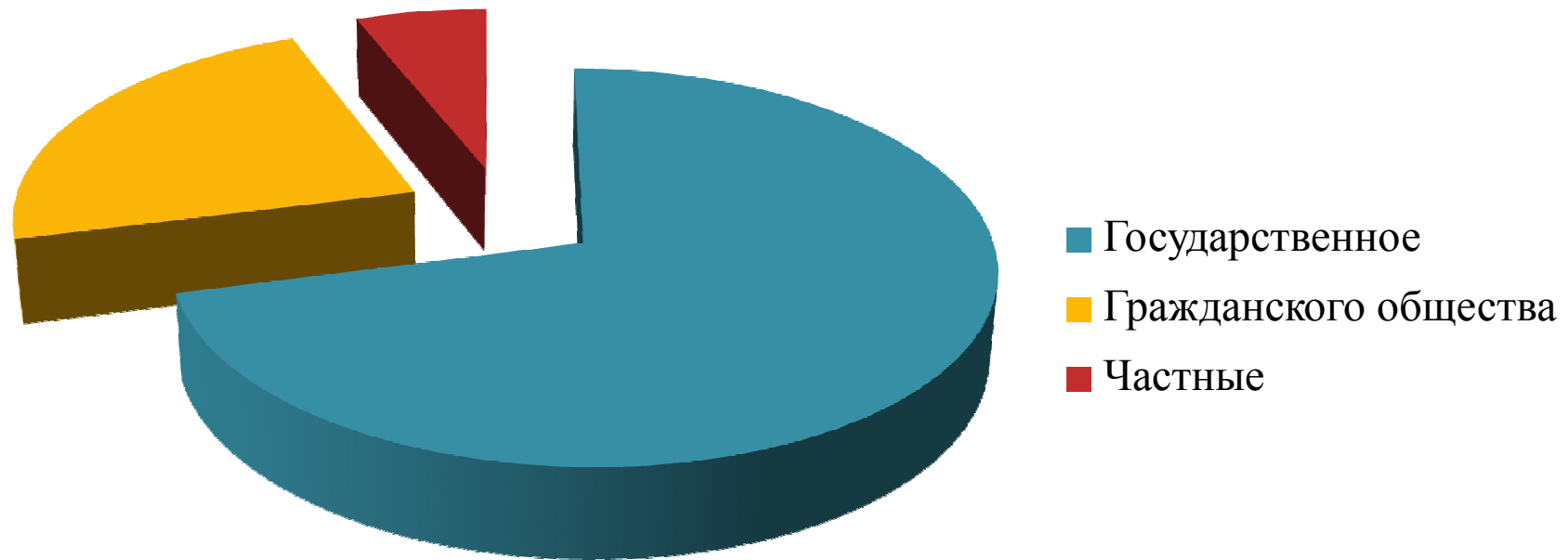


- Десятилетие ООН – образование для устойчивого развития 2005-2014 г.г;
- Всемирный банк – обучение финансовой грамотности;
- Европейская Группа Сберегательных банков - изучение фондового рынка молодыми студентами

Программы финансовой грамотности по странам:



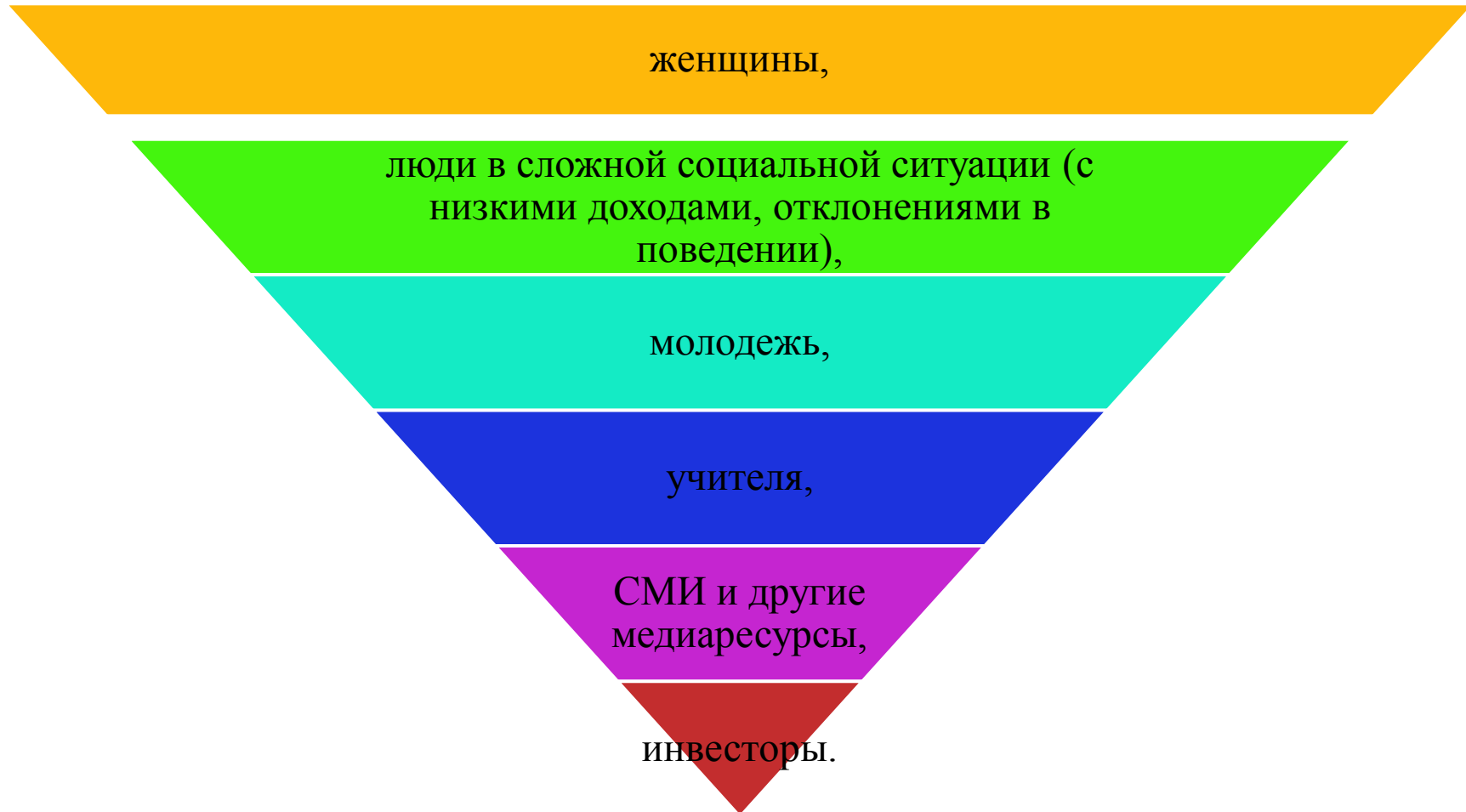
Структура программ по источникам финансирования:



Кураторы программ:

- от государства – центральные банки, комиссии по ценным бумагам и пенсионному обслуживанию,
- от гражданского общества и частного сектора – ассоциации финансовых учреждений, университеты.

Охват программами целевых групп
(расположены по снижению степени
распространенности):



Алгоритм формирования отдельных программ:

- а) наименование программы и страны-инициатора;
- б) дата создание программы;
- в) спонсор (ответственная организация);
- г) целевая аудитория / освещение;
- д) инструменты программы;
- е) описание (цели и потребности (задачи));
- ж) метод оценки финансовой грамотности;
- з) оценка результата реализации (если он уже получен).



ДЕНЕЖНАЯ АЗБУКА

- Любые развивающиеся страны.
- Дата создания: 2008.
- Сектор, Спонсор, ответственная организация (и): Гражданское общество: $a+b=3$ (А и В делают 3), который является социальным предприятием.
- Аудитория/Освещение: дети начальной школы.
- Инструменты и Программы: 8-часовой интерактивный курс.
- Описание (Цель и Потребности): Основные денежные навыки для детей начальной школы развивающихся стран: забавные действия вокруг расходов, типы платежей в соответствии со спецификой страны, покупки, экономия и планирование. Курс может быть расколот в меньших модулях и объединен в школьном учебном плане.
- Оценка Финансовой Грамотности/Способности: Программа благотворительных учреждений Франции и Камбоджи. Оценка через записанные интервью.
- Оценка Программы: н.в.



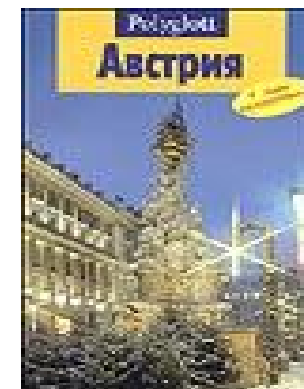
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ, **Австрия.**

- **Начало проекта:** февраль 2007.
- **Ответственная организация:** австрийский Национальный банк;
- **Аудитория/Освещение:** широкая публика, студенты, учителя, журналисты, и т.д..



Инструменты Программы:

- **экскурсии в Денежный Музей в Вене,**
- **обучающие материалы для школ,**
- **учебные сессии, конгрессы, мастерские, конференции, семинары, публикации,**
- **журнал для продвинутых пользователей "Валютная политика и Экономика 3/2007",**
- **Европейский Тур Детей 2008/2009**
(агитавтобус, игровые формы).
- **соревнование по осведомленности потребителей среди подростков и студентов, приз -1 500 ЕВРО за анализ корзины предметов потребления, молодежные счета, сбережения и инвестиции, условия кредитования, предоставление финансового совета.**
- **Кредитный и сберегательный калькулятор на веб-сайте.**
- **листовки, затрагивающие выбор финансовых и экономических тем в контексте с кризисом;**
- **видео о центральном банке.**

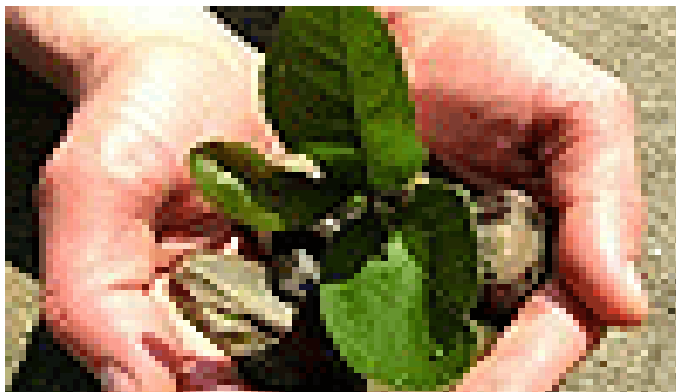
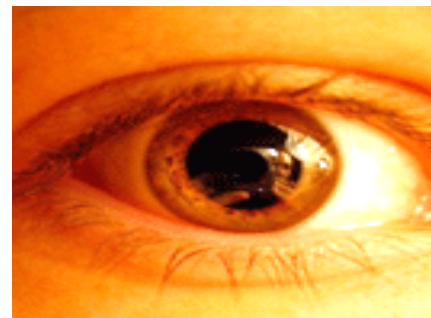


«РАЗВИТИЕ ТОВАРИЩЕСТВА», Италия.

- **Дата создания:** 2005
- **Спонсор:** Консорциум PattiChiari в сотрудничестве с ассоциациями потребителей и промышленными союзами.
- **Аудитория/Освещение:** домохозяйки, пожилые люди, фермеры.
- **Инструменты Программы:** брошюры, веб-страницы, семинары .
- **Описание (Цель и Потребности):** предоставить финансовое образование людям, далеким от традиционных информационных каналов.
- **Оценка Финансовой Грамотности/Способности:** были проведены специальные исследования для оценки уровня экономического и финансового образования в Италии.
- **Оценка Программы:** опрошено более 20 000 лиц,
- до 98 % респондентов рассматривают программу как распространение финансовой информации,
- Ассоциация домохозяек: 30 курсов для домохозяек, 9 действующих информационных пунктов и 21 600 распределенных брошюр;
- Союз фермеров: 180 000 брошюр распределили фермерам, 300 семинаров организованы благодаря 70 экспертам банка – добровольца;
- Промышленный Союз: вовлечены 8 торговых палат.



Перспективы развития программ по повышению финансовой грамотности





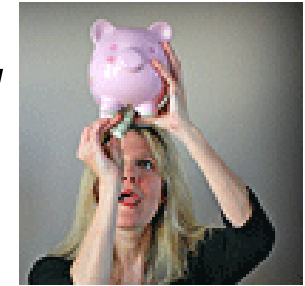
Проект Национальные стратегии Финансового Образования (NS).

Национально скоординированный подход к финансовому образованию состоит из приспособленной структуры или программы, которая:

- признает важность финансового образования и определяет его значение и область на национальном уровне;
- вовлекает в сотрудничество заинтересованных лиц и имеет национального координатора;
- разрабатывает дорожную карту;
- реализует отдельные программы.



Вопросы женщинам для оценки уровня финансовой грамотности



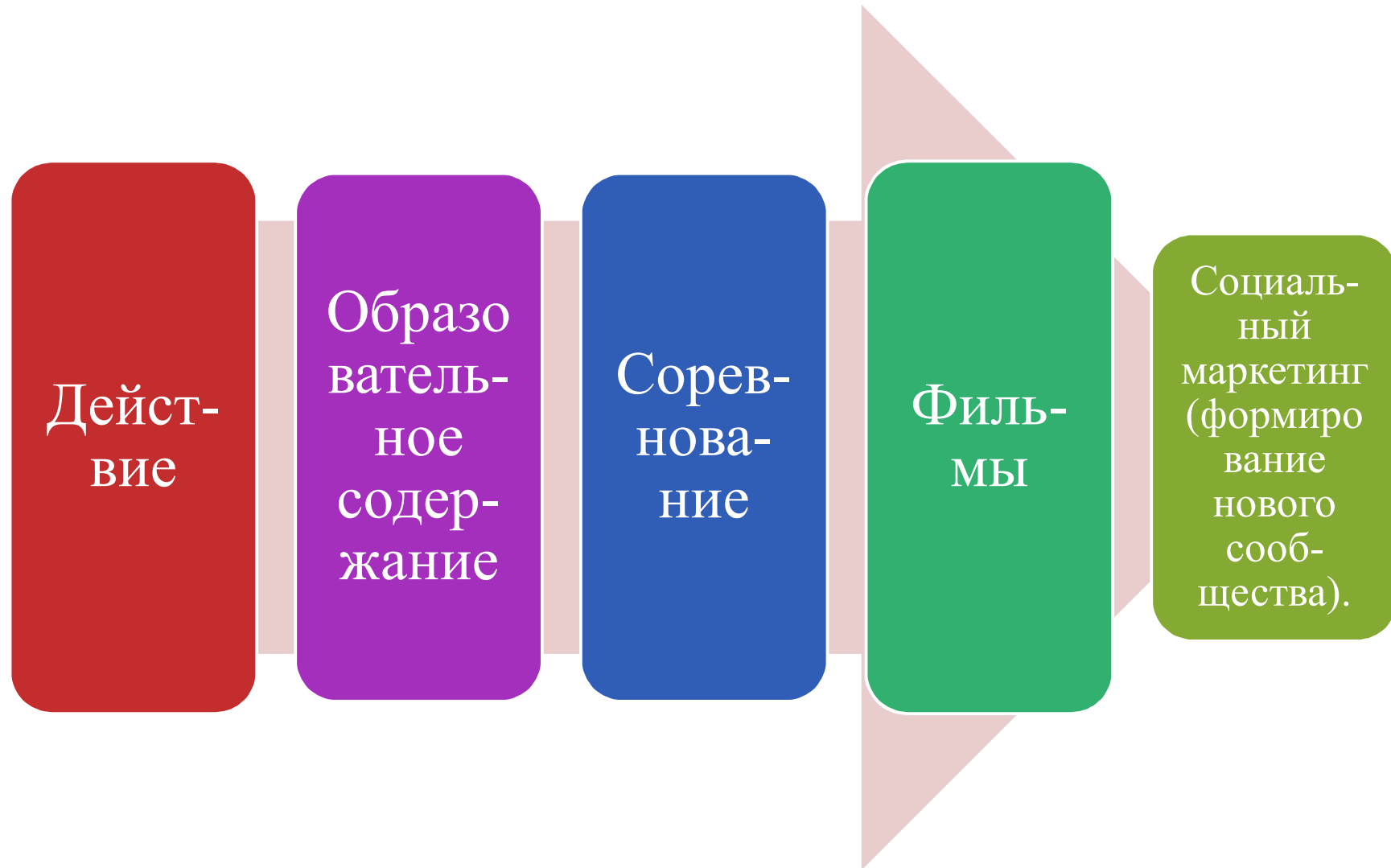
- У Вас было 100\$ в сберегательном счете, и процентная ставка составляла 2 % ежегодно. После 5 лет что Вы имели бы на счете, если бы оставили деньги?
- Ежегодно процентная ставка на Вашем сберегательном счете 1 %, инфляция - 2 %. После того, как прошел 1 год, счет с деньгами был бы ...
- Верно или ложно, что покупка единственных акций компании обычно обеспечивает более безопасное возвращение, чем взаимный фонд?



Рейтинг важности улучшения финансовой грамотности по группам женщин.

Группы женщин	Страны	Рейтинг важности
С НИЗКИМ ДОХОДОМ	Австралия, Чили, Индия, Ливан, Новая Зеландия, Португалия, Турция, Испания	8
Молодежь	Австралия, Чили, Индия, Ливан, Португалия, Турция,	7
Пожилые	Австралия, Чили, Новая Зеландия, Португалия, Турция,	5
Ассоциальные	Чили, Индия, Ливан, Португалия, Турция,	5

СОЦИАЛЬНЫЙ МАРКЕТИНГ

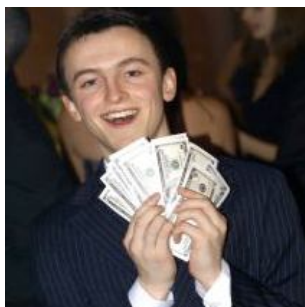


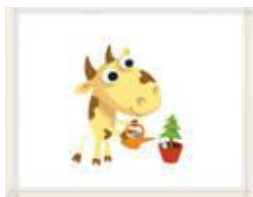


Результаты реализации программы:



- охвачено 511 школ среднего уровня ,
- 308 фильмов смотрели в течение года 88.704 раз,
- 795 пользователей Интернет, вовлеченных в процесс оценки фильмов,
- получено 1351 отзыв,
- 3000 компакт-дисков с образовательным интерактивным программным обеспечением, распределенными по школам,
- телевизионная программа (одновременно с радиопередачей) - «Золото для Смелого - поляки и деньги» - 8 млн. зрителей;
- в прессе к популярной Телепрограмме еженедельно прилагалась форма для участия в тесте - 800.000 копии;
- 10 образовательных статей в главной польской ежедневной газете и одном из самых важных еженедельников ;
- Национальный Испытательный веб-сайт был посещен 250.000 пользователями;
- **102.000** пользователя участвуют в тесте он-лайн параллельно в радиопередаче программы;
- радиопередачи, посвященные личным финансам, дали дополнительные **750.000** слушателя.
- сценарий для урока о личных финансах отослан в 2500 средних школ, тест закончили **53.000** чел,
- среднее увеличение знания сразу после мероприятий **5,62 %** , через две недели - **2,96 %**, среди детей до 10,11 %.



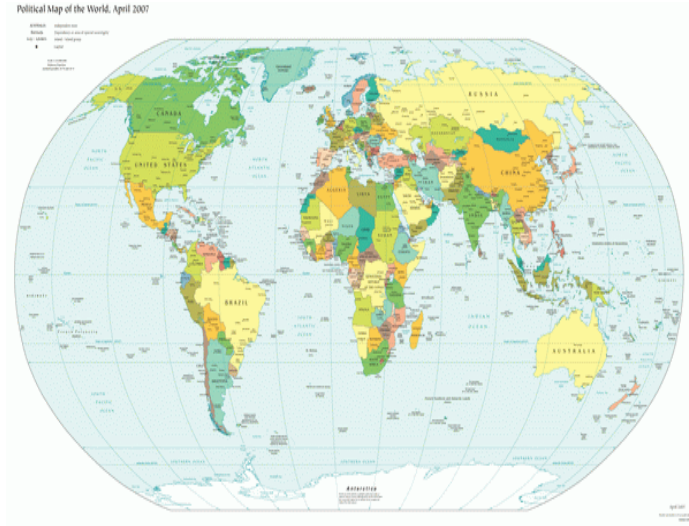


Рекомендации



- Алгоритм описания программ по повышению финансовой грамотности, разработанный ОЭСР, использовать при реализации ДЦП Волгоградской области. На основе его структуры конкретизировать программы всех соисполнителей и вывесить на сайте Администрации Волгоградской области в разделе «Финансовая грамотность»;
- Во всех целевых группах, для которых будут реализовываться программы финансовой грамотности надо, прежде всего, обращать внимание на ту их часть, которая имеет наиболее низкий уровень доходов.
- При реализации ДЦП шире использовать информационно-коммуникационные технологии, социальный маркетинг и коммуникационные инструменты.

ДОКЛАД ОКОНЧЕН.



БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ !

