



# РАБОТА ОЭСР / МСФО НАД «НАЦИОНАЛЬНЫМИ СТРАТЕГИЯМИ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ»

Кьяра Монтиконе  
Политический аналитик ОЭСР

Казахстанский микрофинансовый форум  
*Повышение финансовой грамотности как фактор  
социального и экономического роста*  
Алматы, 7-8 сентября 2017 г.



- Обзор ОЭСР / МСФО (Международная сеть финансового образования)
- Национальные стратегии финансового образования
  - Работа ОЭСР/МСФО
  - Состояние развития во всем мире
  - Основные извлеченные уроки



# ОЭСР / МСФО И ИХ РАБОТА



# ОЭСР / МСФО (Международная сеть финансового образования): Проект по финансовому образованию

Начало работы –  
2002 г.,  
создание МСФО –  
2008 г.

Около 250  
государственных  
органов из 115  
стран

Консультативный  
совет

Технический  
комитет

Тематические  
рабочие группы

Глобальная  
деятельность

Обмен полезным  
опытом

Сбор данных и  
фактов

Разработка анализа  
с международным  
значением

Разработка инструментов  
политики и  
практического  
руководства

Платформы и  
проекты  
региональной  
политики

Азия

Латинская  
Америка

Евразия (СНГ)



# Финансовое образование является частью многомерного подхода к расширению прав и возможностей в финансовой сфере

## ОЭСР/МСФО (2012)

Высокие принципы национальных стратегий для финансового образования

Финансовое образование

G20 (2011) Высокие принципы финансовой защиты потребителей, разработанные ОЭСР

G20 (2010) Принципы инновационной финансовой интеграции

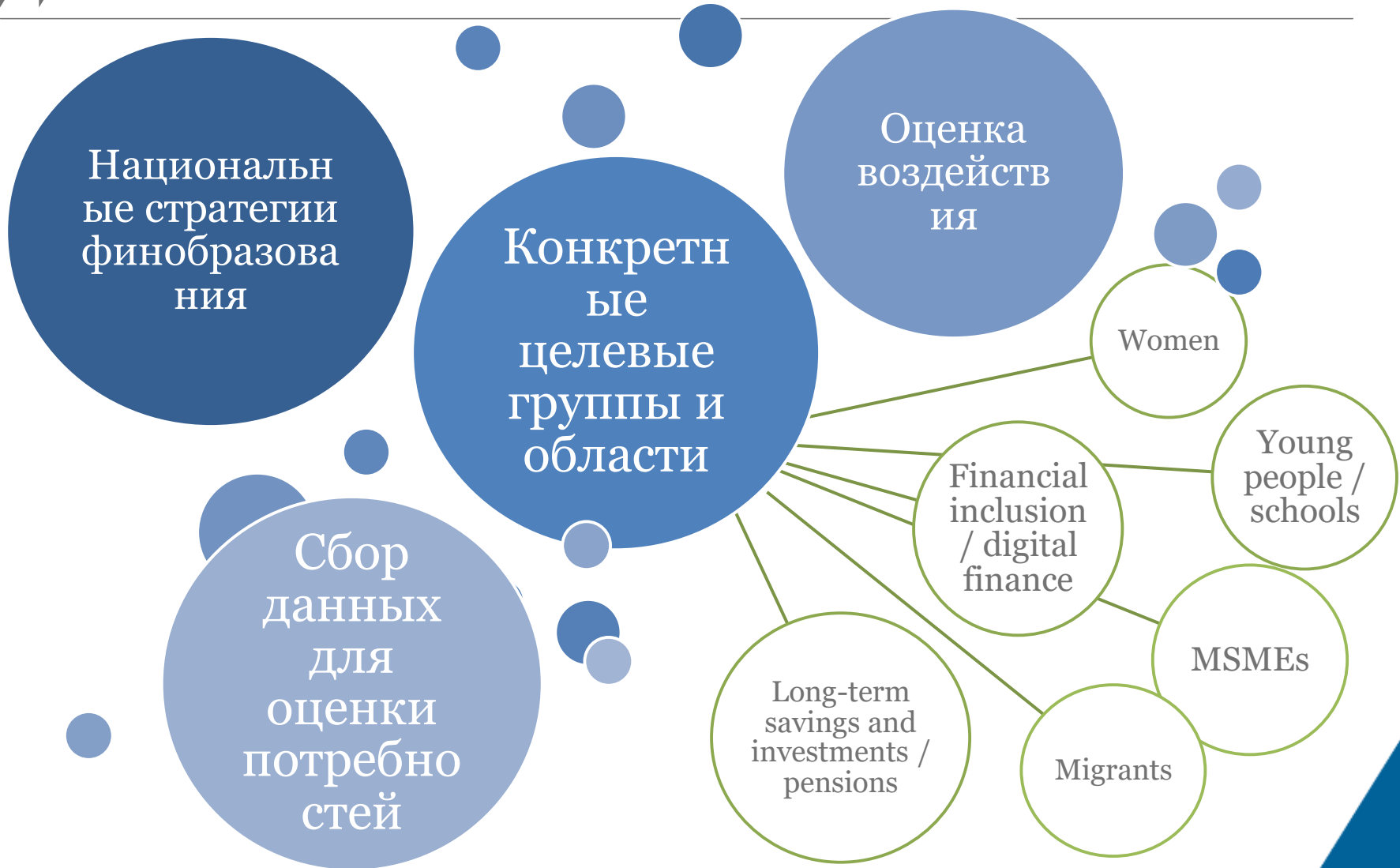
Охват финансовыми услугами

Финансовая защита потребителей

G20 (2016) Высокие принципы цифровой финансовой интеграции



# Сферы деятельности ОЭСР/МФСО





# Проект технического содействия в Евразии

Специальная техническая помощь в разработке, внедрении и анализе стратегий и политики в области финансового образования, основанных на фактических данных, в Евразии

Шесть стран охвачены: Армения, Азербайджан, Беларусь, Казахстан, Кыргызская Республика и Таджикистан

При поддержке Министерства финансов Российской Федерации в качестве продолжения его председательства в G20 и Российского целевого фонда ВБ / ОЭСР

Четыре направления деятельности:

- Сбор и анализ данных с использованием инструментария ОЭСР/МСФО
- Создание и поддержка эффективных национальных стратегий с использованием принципов и руководства ОЭСР / МСФО
- Удовлетворение потребностей молодежи в финансовой грамотности
- Удовлетворение потребностей мигрантов и их семей



# НАЦИОНАЛЬНЫЕ СТРАТЕГИИ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ





# Публикации ОЭСР / МСФО о национальных стратегиях финансового образования

**2012**

Высокие принципы,  
одобренные  
лидерами  
G20 и при поддержке  
министров АТЭС



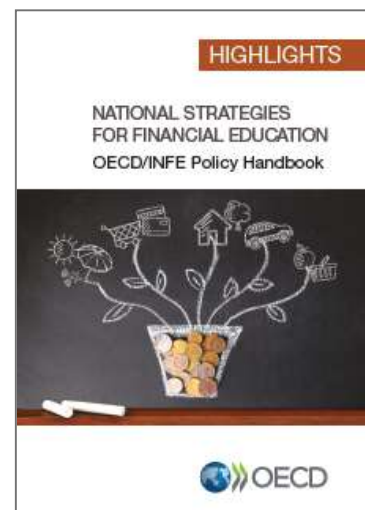
**2015**

Руководство по  
внедрению  
национальной  
стратегии



**2013**

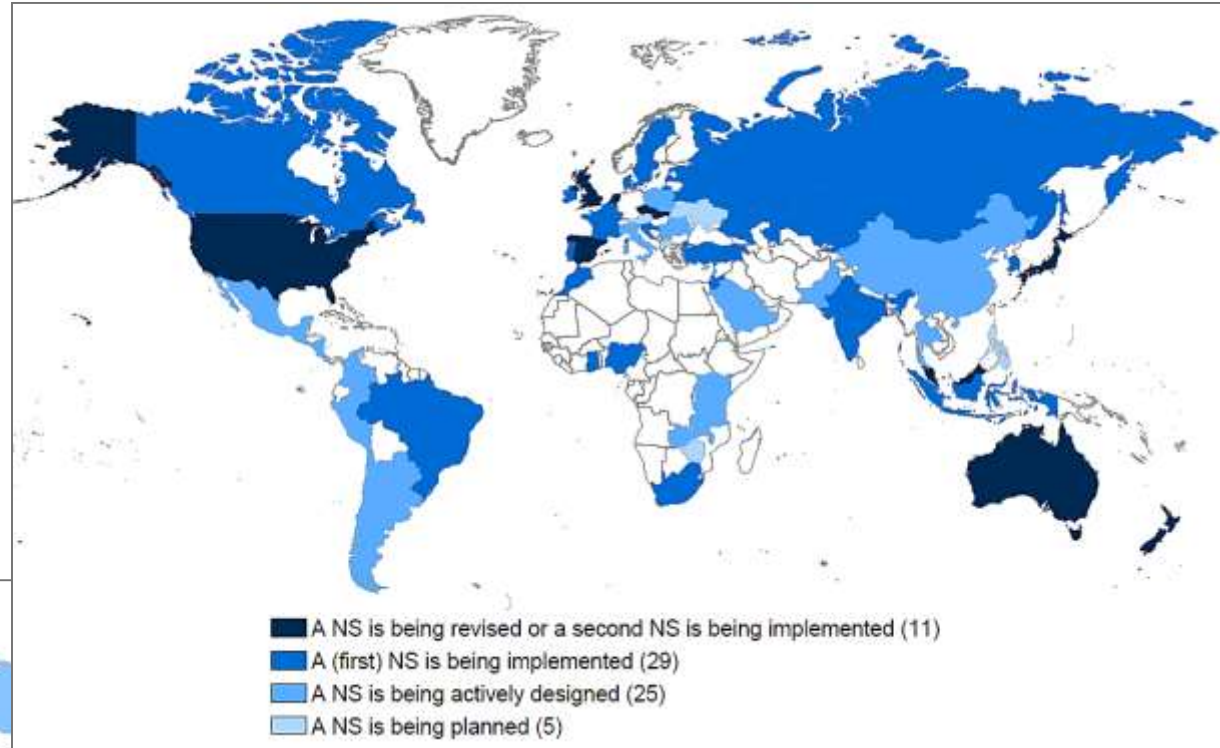
Публикация о статусе  
национальных  
стратегий в странах  
G20, при поддержке  
лидеров G20



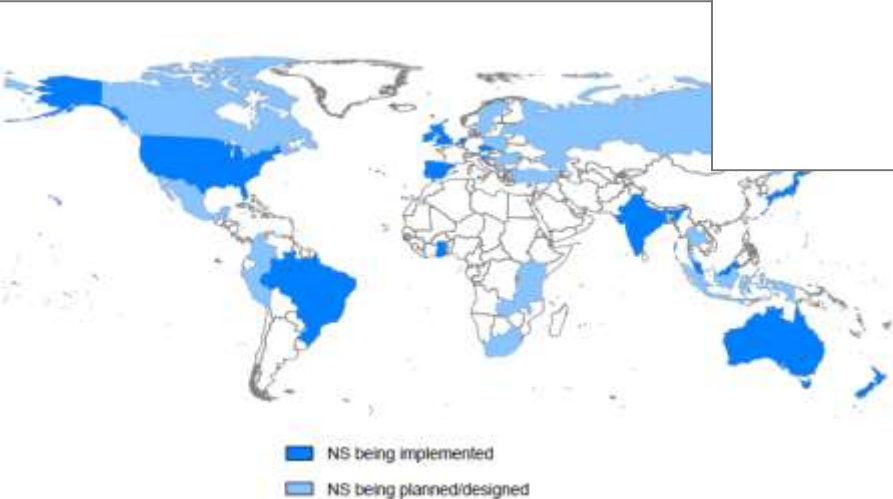


# Устойчивое развитие национальных стратегий

Статус национальных стратегий в 2017 г.



Статус национальных стратегий в 2012 г.



Настоящий документ и любая карта, указанные здесь, не наносят ущерба статусу или суверенитету любой территории, делимитации международных границ и границ и наименованию любой территории, города или района



# Национальные стратегии финансового образования

Национальная стратегия - это координируемый на национальном уровне подход к финансовому образованию, который состоит из адаптированной концепции, которая:

*признает важность финансового образования и определяет его значение и масштабы на национальном уровне в отношении выявленных национальных потребностей и пробелов*

*предполагает сотрудничество различных заинтересованных сторон, а также выявление национального лидера или координационного органа / совета*

*составляет план действий для достижения конкретных и заранее поставленных целей в течение определенного периода времени; а также,*

*предоставляет рекомендации для применения отдельными программами для эффективного и надлежащего вклада в стратегию*

**Отсутствие «штампованных» решений!**



## Основные извлеченные уроки: Руководство по внедрению НС

---

1. Разработка диагностики для информирования стратегии

2. Создание институциональных и руководящих механизмов

3. Определение целей и оценка национальной стратегии

4. Обеспечение эффективного и инновационного осуществления финансового образования



# 1. Разработка диагностики для информирования стратегии

---

## Определение уровня финансовой грамотности

- определить потребности населения, целевые группы и вопросы политики
- чаще включать элементы поведения и установки, а также стремиться определить финансовое благополучие
- регулярные и упрощенные измерения, в дополнение к крупномасштабным исследованиям

## Сопоставление существующих заинтересованных сторон, инициатив и ресурсов

- Во избежание дублирования ресурсов, определение успешной практики и определение доверенных сторон
- Общественное обсуждение и призыв поделиться фактами



## 2. Создание институциональных и руководящих механизмов

### Обеспечение четкого руководства

- Четкая сфера компетенции с целевыми ресурсами важны для устойчивости, подотчетности и наглядности (для общественности и остальной части правительства) стратегии

### Разработка механизмов координации

- Структуры управления варьируются в зависимости от страновых условий
- Новые структуры: разделение исполнительной и надзорной роли, содействие внедрению и более основательному участию частных и некоммерческих организаций
- Создание механизмов отчетности и циклов обратной связи, позволяющих заинтересованным сторонам информировать руководящие органы
- Расширение участия частного сектора: важно держать под контролем конфликт интересов



### 3. Определение целей и оценка национальной стратегии

---

#### Разработка дорожных карт и планов действий

- Они все чаще основываются на качественных и количественных доказательствах, что облегчает их работу и укрепляет устойчивость

#### Пересмотр и оценка национальной стратегии

- Использование мониторинга, повторных исследований и консультаций с заинтересованными сторонами и общественностью

#### Финансирование

- Обычно посредством сочетания государственных и частных ресурсов
- Долгосрочное планирование и многолетнее бюджетное планирование
- Финансирование из частного сектора: разработка механизмов, которые сводят к минимуму конфликт интересов



## 4. Обеспечение эффективного и инновационного осуществления финансового образования

### Учет времени

- Такие, как метод жизненного цикла, ключевые профессиональные или личные жизненные стадии

### Использование существующей образовательной среды и доверенных посредников

- Такие, как общины, рабочие места, школы

### Поддержка индивидуального участия, мотивации и принятия решений

- Используя результаты поведенческой экономики и социального маркетинга, используя давление общественности или игры

### Оценка отдельных программ стратегии

- Оценка должна быть внедрена с самого начала действия программ
- Не только мониторинг, но и оценка воздействия
- Пилотные и пробные программы и инициативы с небольшими группами
- Качественная и количественная оценка





СПАСИБО!

[www.oecd.org/finance/financial-education](http://www.oecd.org/finance/financial-education)

[www.financial-education.org](http://www.financial-education.org)

[Chiara.MONTICONE@oecd.org](mailto:Chiara.MONTICONE@oecd.org)