



FAKULTA FINANCÍ A ÚČETNICTVÍ

pod záštitou **Ministerstva financí**
v partnerství s **Českou národní bankou**
za finanční podpory **Nadace Citi Foundation**

www.finance-edu.cz



Jak správně finančně vzdělávat dospělé

konference k finančnímu vzdělávání



Ministerstvo financí

ČNB
ČESKÁ
NÁRODNÍ BANKA

Citi Foundation

citi

pátek 25. listopadu 2011 8:30 – 18:00 hodin
Vencovského aula VŠE

HOSPODÁŘSKÉ NOVINY



měsíc.cz

finance.cz
První finanční poradce

FINANČNÍ
noviny.cz





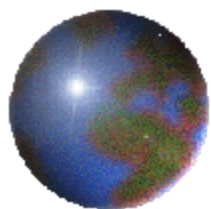
Jak správně finančně vzdělávat dospělé

konference k finančnímu vzdělávání

4. Pozitivní a negativní zkušenosti s finančním vzděláváním v zemích OECD

prof. Ing. Karel Dyba, CSc.,

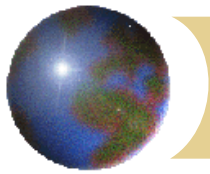
velvyslanec při OECD



OECD a finanční vzdělávání

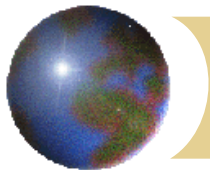
Stálá mise České republiky při OECD v Paříži
Prof. Ing. Karel Dyba, CSc., velvyslanec

Třetí mezinárodní konference k finanční gramotnosti
Praha, Emauzy, 5. listopadu 2010



OECD - Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj

- ✚ sdružuje nejvyspělejší ekonomiky světa
- ✚ 33 členských zemí (ČR od r. 1995)
- ✚ platforma pro výměnu zkušeností
- ✚ analýzy, standardy, doporučení
- ✚ cíle: podpora rozvoje, udržitelného růstu, zaměstnanosti, finanční stability



OECD a finanční vzdělávání

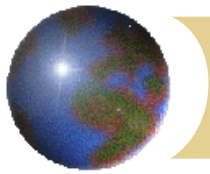
- ✚ 2003 Projekt finančního vzdělávání
- ✚ 2008 Mezinárodní síť finančního vzdělávání
(International Network on Financial Education – INFE)
– 135 institucí ze 65 zemí (ČR: MF, ČNB)

Mezinárodní portál finančního vzdělávání

(International Gateway on Financial Education – IGFE)

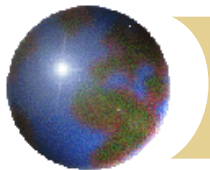
- první mezinárodní databáze – výměna informací

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



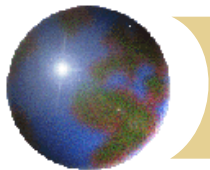
Klíčové publikace OECD

- ❖ 2005 Jak zlepšit finanční gramotnost
 - + Doporučení k principům a dobrým praktikám finančního vzdělávání
- ❖ 2008 Jak zlepšit finanční vzdělávání a povědomí o pojištění a penzijním připojištění
 - + 2 doporučení pro tyto oblasti
- ❖ 2009 Doporučení k dobrým praktikám finančního vzdělávání v oblasti úvěrů



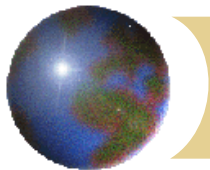
Některá doporučení OECD

- ✚ Podporovat finanční gramotnost mj. prostřednictvím národních strategií a programů, informačních kampaní, webových stránek
- ✚ Začít s finančním vzděláváním co nejdříve – již ve škole
- ✚ Zaměřit vzdělávací programy na důležité aspekty životního plánování – spoření, úvěry, pojištění, penze
- ✚ Informovat budoucí důchodce o nutnosti zvážit finanční adekvátnost svého veřejného i soukromého penzijního pojištění
- ✚ Odlišit finanční vzdělávání od komerčního poradenství
- ✚ Finanční instituce by měly mít etické kodexy pro své zaměstnance, ověřovat, že klienti dobře rozumí informacím o finančních produktech (žádné petity a zavádějící informace ve smlouvách)



Současné projekty OECD/INFE

- ✚ Národní strategie finančního vzdělávání
- ✚ Měření finanční gramotnosti
- ✚ Hodnocení programů finančního vzdělávání
- ✚ Finanční vzdělávání ve školách
- ✚ Národní informační kampaně o penzích



Současné projekty OECD/INFE

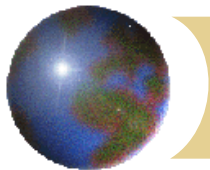
✿ Národní strategie finančního vzdělávání

- ✦ na základě analýzy existujících strategií budou formulována (během r. 2011) obecná doporučení pro tvorbu a implementaci národních strategií

Pozn.: Národní strategie ČR schválena vládou ČR 10. května 2010

✿ Měření finanční gramotnosti

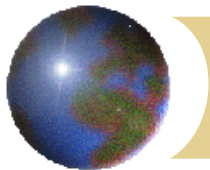
- ✦ zpracována metodologie pro národní průzkumy finanční gramotnosti včetně souboru otázek
- ✦ pilotní projekt měření v r. 2010/11 ve 12 státech vč. ČR



Současné projekty OECD/INFE

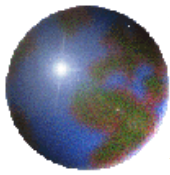
- ✚ Hodnocení programů finančního vzdělávání
 - ▣ zpracována podrobná příručka pro hodnocení efektivity programů

- ✚ Finanční vzdělávání ve školách
 - ▣ připravují se pokyny (guidelines) pro finanční vzdělávání ve školách, které doplní doporučení OECD z r. 2005
 - ▣ připravují se finanční otázky pro PISA 2012 (Programme for International Student Assessment - mezinárodní srovnávací hodnocení znalostí 15-letých studentů)



Plánované projekty OECD/INFE

- ✚ Finanční inkluze – přístup k finančním službám
- ✚ Komunikace a sociální marketing
- ✚ Školení školitelů
- ✚ Finanční vzdělávání „zranitelných skupin“



Děkuji Vám za pozornost

Prof. Ing. Karel Dyba, CSc.,
velvyslanec a stálý představitel ČR při OECD