

Financial Education at a Glance

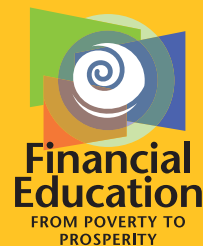


PHOTO BY: KARL GROBL/FREEDOM FROM HUNGER © 2004

Microfinance Opportunities
"Putting Clients First"

citigroup
foundation

freedom
from Hunger

**Учебник
«Финансовое образование для малоимущих»**

Budgeting:
Use Money Wisely

Debt Management:
Handle with Care

Savings: *You Can Do It!*

Financial Negotiations:
Communicate with Confidence

Bank Services:
Know Your Options

И все-таки, почему финансовое образование?

Семьи с различным уровнем доходов имеют одинаковые цели. Им необходима пища на столе, образование для детей, собственный дом, кроме того, все они строят планы на будущее. Быть малоимущим означает иметь недостаточно средств на достижение этих целей. Для того чтобы отложить даже незначительную сумму, малоимущим приходится быть не только очень экономными, но и располагать информацией о том, как наиболее правильно распорядиться деньгами. Финансовое образование как раз и предлагает им инструменты и открывает возможности для этого.

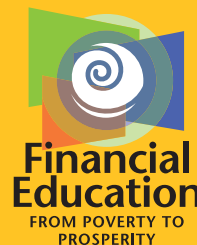
Потребность в таких инструментах становится все более острой по мере развития индустрии, которое сопровождается быстрым ростом количества поставщиков услуг и разнообразием ассортимента продуктов. Реагируя на потребности жизненных циклов и давление рынка, с которым сталкиваются семьи с низкими доходами, микрофинансовые продукты в настоящее время объединяют жилищные кредиты и кредиты на обучение, текущие и срочные сберегательные счета, денежные переводы и страхование. Однако клиенты зачастую не понимают этих новых возможностей, и не используют их себе на благо. Чтобы сравнить различные варианты и выбрать наиболее подходящие продукты, клиенты должны понимать, чем они друг от друга отличаются, как рассчитать и сравнить их стоимость, и как определить, что они могут себе позволить.

Финансовое образование беспроигрышная инвестиция, как для клиентов, так и для финансовых организаций. Обучение навыкам правильного обращения с деньгами, в отношении зарабатывания, затрат, сбережений и кредитования, то есть, финансовое образование, позволяет малоимущим лучше распорядиться ресурсами, разобраться в различных вариантах финансовых услуг и повысить свое благосостояние. А что касается микрофинансовых организаций, то понятно, что лучше информированные потребители могут принести более высокую прибыль.

Проект «Финансовое образование для малоимущих»: от бедности к процветанию
При поддержке Фонда Ситигруп, Проект «Финансовое образование для малоимущих» разработал учебник по финансовому образованию, предназначенный для семей с низкими доходами в развивающихся странах. Инициаторы проекта, организации Микрофинансовые Возможности и Свобода от Голода, привлекли еще семь организаций в качестве партнеров в процессе разработки.¹

¹Pro Mujer (Bolivia), Teba Bank (South Africa), Al Amana (Morocco), Equity Building Society (Kenya), SEWA Bank (India), CARD Bank (the Philippines) and the Microfinance Centre (Poland).

Financial Education at a Glance



Они начали с исследований рынка, чтобы определить приоритеты клиентов в области финансового образования, затем разработали учебник на основе данных исследований рынка и, в конечном итоге, провели пилотные испытания в нескольких странах. Микрофинансовые Возможности и Свобода от Голода, использовали эти результаты для разработки практического руководства, состоящего из пяти отдельных модулей

Учебник «Финансовое образование для малоимущих»

Для каждого из пяти модулей, в учебнике предлагаются:

- Краткое содержание, в котором приводится краткое описание темы модуля;
- Справочник инструктора с пошаговыми рекомендациями по проведению учебных сессий модуля;
- Руководство по подготовке инструкторов (РПИ) для будущих инструкторов по финансовому образованию.

В практических рекомендациях приводится обзор процесса финансового образования для руководителей и сотрудников, включая техническую информацию об исследованиях рынка, обучении взрослых и оценке результатов. Руководители и инструкторы смогут использовать различные компоненты этих рекомендаций для того, чтобы адаптировать материалы к потребностям своих клиентов.

Компоненты учебника представлены на иллюстрации.

рекомендации

Введение:

Обоснование финансового образования

Рекомендации по проведению исследований рынка

Рекомендации по оценке результатов

Рекомендации по адаптации

Принципы обучения взрослых и структура учебника по финансовому образованию

Рабочие документы
Рабочий документ, посвященный исследованиям рынка
Рабочий документ, посвященный оценке результатов

Справочник инструктора

Бюджетирование:

Мудро пользуйся деньгами
Учебник и краткое содержание

Сбережения:
Вы это можете!
Учебник и краткое содержание

Обслуживание долга:
Будь осторожен
Учебник и краткое содержание

Банковские услуги:
Знай все варианты
Учебник и краткое содержание

Финансовые переговоры:
Общайтесь уверенно
Учебник и краткое содержание

Руководство по подготовке инструкторов

Бюджетирование:
Мудро пользуйся деньгами
РПИ и набор инструментов

Сбережения:
Вы это можете!
РПИ и набор инструментов

Обслуживание долга:
Будь осторожен
РПИ и набор инструментов

Банковские услуги:
Знай все варианты
РПИ и набор инструментов

Финансовые переговоры:
Общайтесь уверенно
РПИ и набор инструментов

Заглянем в будущее:

В 2006 году, Проект «Финансовое образование для малоимущих» завершил публикацию основного учебника. Следующей фазой является распространение его через семинары, проводимые в различных регионах и странах, а также расширение глобальной сети финансового образования. Проект «Финансовое образование для малоимущих» будет разрабатывать новые учебники, посвященные новым темам, и предназначенные для разнообразных сегментов рынка. На очереди – страхование, денежные переводы, молодежь, защита потребителей и электронный банкинг.

Сведения об организациях:

Microfinance Opportunities (Микрофинансовые Возможности) была основана в 2002 году, как ресурсный центр для микропредприятий, своей целью ставит пропаганду микрофинансирования, ориентированного на потребности клиентов. www.microfinanceopportunities.org

Freedom from Hunger (Свобода от Голода), основана в 1946 году, ставит своей целью обеспечение доступа малоимущего населения к микрофинансовым услугам, здравоохранению, и обучению навыкам ведения хозяйства с тем, чтобы обеспечить продовольственную безопасность своих семей. www.ffhresource.org

The Citigroup Foundation (Фонд Ситигруп), предоставляет гранты в 85 странах по всему миру, и финансирует, в основном, три направления: финансовое образование, обучение подрастающего поколения и развитие общества и предпринимательства. www.citigroup.com/citigroup/corporate/foundation/index.htm

Дополнительная информация:

Microfinance Opportunities
1701 K St. NW, Suite 650
Washington, DC 20006 USA
Tel : 202-721-0050
Fax : 202-721-0010
info@mfopps.org
www.microfinanceopportunities.org

Freedom from Hunger
1644 DaVinci Court
Davis, CA 95616 USA
Tel : 530-758-6200
Fax : 530-758-6241
education@freefromhunger.org
www.freefromhunger.org
www.ffhresource.org