

Sprawozdanie z posiedzenia Zespołu roboczego ds. działań edukacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku finansowego przy Radzie Rozwoju Rynku Finansowego 06.11.2020.

6 listopada 2020 r. odbyło się 10 spotkanie Zespołu ds. działań edukacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku finansowego (dalej: „Zespół roboczy”) powołanego w ramach Rady Rozwoju Rynku Finansowego. Spotkanie odbywało się zdalnie. W spotkaniu udział wzięli przedstawiciele 19 instytucji i organizacji zajmujących się edukacją finansową. W spotkaniu uczestniczyła również Przewodnicząca Rady Edukacji Finansowej (REF) działającej przy Funduszu Edukacji Finansowej oraz przedstawiciele Ministerstwa Edukacji Narodowej i Instytutu Badań Edukacyjnych.

- Przewodnicząca REF przedstawiła informacje o **bieżących działaniach Rady**. Podziękowała za dotychczasową współpracę Zespołu z REF i podtrzymała zaproszenie do jej kontynuowania.
- Przedstawiciel Ministerstwa Finansów (MF) przekazali informację nt. podjętych działań w celu opracowania **strategii edukacji finansowej**.
- Przedstawiciel MF podzielił się wnioskami ze spotkań grup roboczych i komitetu technicznego **Międzynarodowej Sieci Edukacji Finansowej OECD (OECD/INFE)**.

Spotkania OECD/INFE odbywały się zdalnie od 5 do 8 października 2020 r. Uczestniczyli w nich przedstawiciele Biura Komunikacji i Promocji MF. Spotkania poświęcone były m.in. dyskusjom w ramach czterech grup roboczych tj. ds. edukacji finansowej w kontekście starzejącego się społeczeństwa, ds. standardów, implementacji i ewaluacji projektów edukacyjnych oraz strategii, ds. edukacji finansowej w miejscu pracy i ds. cyfrowej edukacji finansowej. Podczas Komitetu Technicznego sekretariat OECD/INFE przekazał informacje dotyczące działań i dokumentów tworzonych i współtworzonych przez OECD/INFE. Ważnym tematem dyskusji podczas spotkań był wpływ pandemii COVID-19 na edukację finansową.

- Przedstawiciel MF podsumował **wyniki najnowszego badania OECD dot. umiejętności finansowych dorosłych** (opublikowane w czerwcu 2020 r.).

Badanie przeprowadzono w 26 krajach. W Polsce wykonano je na zlecenie Narodowego Banku Polski. Polska zajęła w nim 8. miejsce (na 26 badanych krajów) pod względem łącznego wyniku w zakresie trzech elementów: wiedzy, zachowań i postaw. W zakresie wiedzy finansowej i zachowań Polacy osiągnęli relatywnie dobre wyniki na tle badanych państw (Polska zajęła odpowiednio 4. i 9. miejsce). Analiza wyników dotyczących badania postaw wobec finansów (Polska zajęła 23. miejsce) pokazuje, że Polacy ciągle w zbyt małym stopniu skłaniają się do oszczędzania długoterminowego i planowania swojej przyszłości finansowej. Wykazują postawy konsumpcyjne.

- Członkowie Zespołu zapoznali się z prezentacjami:
 - Fundacji GPW nt. projektu Szkolna Internetowa Gra Giełdowa;
 - Fundacji Warszawski Instytut Bankowości nt. wniosków i doświadczeń WIB w zakresie edukacji finansowej w okresie ograniczeń społeczno-gospodarczych.

Najważniejsze wnioski ze spotkania:

- W związku z trwającym procesem przystępowania do Pracowniczych Planów Kapitałowych ważne jest zwiększanie świadomości na temat potrzeby oszczędzania długoterminowego, w tym na emeryturę. Ważne jest też budowanie zaufania do instytucji rynku finansowego.
- Bieżąca sytuacja związana z pandemią COVID-19 pokazuje potrzebę posiadania choćby niewielkiego zabezpieczenia finansowego i myślenia długoterminowego w kontekście finansów osobistych.
- Edukacja finansowa powinna być rozwijana równoległe z budowaniem umiejętności cyfrowych.
- Wyniki badania umiejętności finansowych osób dorosłych OECD wskazują, że wysiłki na rzecz zwiększania świadomości finansowej Polaków, przyniosą efekty. Pokazują to również wyniki badania PISA 2018 dot. kompetencji finansowych 15-latków.