



---

# 经济合作与发展组织金融教育项目

及其金融教育国际网络

---



## 介绍

为了响应经合组织各国政府对低金融知识水平造成的不利影响日益增长的关注，经合组织于 2003 年推出了全面和高层次的金融教育项目。此项目由经合组织的两个委员会（即金融市场委员会和保险与私人养老金委员会）共同主持。项目涵盖广泛的、相互联系的问题。

2006 年 6 月，八国集团财长承认了经合组织的金融教育工作和活动。特别是他们“承认更好的金融教育和知识水平在改善人民使用金融服务、以及对当前和未来的福利做出有效决定方面的重要性。（他们）欢迎经合组织正在进行的金融教育项目，并号召基于最佳经验基础上进一步发展指导方针”。

金融危机之后，金融扫盲问题已提上日程。现在世界各国的决策者越来越认识到金融教育既作为生活技能又作为金融和经济稳定与发展的关键组成部分的重要性。经合组织也已相应扩大了项目范围，并于 2008 年创建了金融教育国际网络和作为第一个金融教育国际交流中心的金融教育国际门户。

André Laboul  
金融事务部负责人  
金融教育国际门户主席  
金融及公司事务司

## 什么是 金融教育？

经合组织制定了得到广泛承认的、全面的金融教育定义，它包括从提高认识，增强知识和能力建设的进程到改变行为的各个步骤：

金融教育可被定义为：通过该过程，金融消费者和投资者能提高对金融产品、及其内涵和风险的理解。在信息指导和客观建议下，提升识别金融风险与机会的技能及自信，从而做出知情选择。知道在何处寻求帮助，并且能够采取有效行动来提高金融福利。

## 金融教育的重要 性

在一个（金融）风险逐渐增加的世界里，金融教育和提高认识问题以及政策由于以下几个原因而变得极为重要：

- 风险日益转移到家庭，因此家庭将更直接地为影响其未来福利的重要金融决策负责。
  - 预期寿命的增加
  - 从界定利益的养老金计划到指定供款的养老金计划转移
  - 加强个人对信贷，医疗，养老和保险产品的责任
  - 更多的家庭将把更多收入投资于金融资产
- 不确定性和复杂的金融环境。
  - 更复杂金融产品供应量的增加
  - 超负荷的财务披露
- 所有国家中非常低的个人金融知识水平和能力。
  - 个人高估自己的理财知识和技能
  - 个人对金融机构缺乏信心
  - 弱势群体尤其受影响

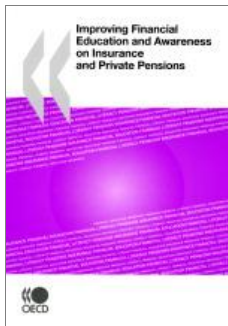
## 怎样提高金融 知识水平

### 经合组织的主要 建议

- 各国政府和所有利益相关者应促进公正，公平的金融教育。
- 各项目应得以协调有效的发展。
- 促进方法论的发展，以评估现有的金融教育计划。
- 金融教育应从学校开始，使人们尽早受到该方面教育。
- 金融教育应成为金融机构良好公司治理的一部分，其问责制和责任制应得到鼓励。
- 金融教育应明确区分于商业咨询；应当制定金融机构从业人员行为规范。
- 金融机构应该鼓励检查客户是否阅读和理解信息，特别是当涉及到有关长期承诺或有很大潜在金融后果的服务时：小字体的深奥文件应予以阻止。
- 金融教育计划应侧重于重要的生活规划，如基本的储蓄、债券、保险和养老金方面。
- 项目和执行战略应着眼于能力建设，对特殊群体要有针对性并尽可能个性化。
- 未来退休人员应认识到需要评估其现有公共和私人养老金是否足够。
- 应提倡国家宣传、特定网站、免费信息服务和金融消费者高风险（如欺诈）预警系统。

## 主要成果

三个主要支柱：



### • 主要国际问题的分析研究和全球金融教育发展工作出版物：

- 2005 年 - 促进金融扫盲：问题与政策分析
- 2008 年 - 完善保险和私人养老金的金融教育和认识
- 2008 年 - 经合组织-美国财政部华盛顿金融教育国际高层会议
- 2008 年 - 第一届经合组织国际金融教育新闻发布会

### • 制定金融教育和认识的活动标准：

- 2005 年 - 关于认识及教育的原则和良好经验建议
- 2008 年 - 与私人养老金相关的金融教育良好经验建议
  - 关于增强风险认识和保险问题的金融教育良好经验建议
- 2009 年 - 自然灾害风险和风险减降政策手册
- 2009 年 - 与信用认识相关的金融教育良好经验建议
- 2010 年 - 金融教育和消费者保护中保险的中介角色的良好经验（即将出版）

### • 加强国际合作和认识：

- 世界高层会议和论坛（巴西，加拿大，印度，印度尼西亚，黎巴嫩，南非，土耳其，美国）
- 开发一个专门的网站（国际金融教育门户网）
- 建立一个国际公共金融教育专家组（国际金融教育网络）

# 国际金融教育网络(INFE)

## 主要目标

国际金融教育网络由经合组织于 2008 年出于以下考虑而创立：

- 加强和促进全球对金融教育重要性的认识；
- 交流信息、意见、措施、问题、研究及成果；
- 交流、确定发展的良好经验和有效工具；
- 讨论成员、经合组织其它金融教育相关组织的分析工作；
- 讨论在经合组织主持下制定的良好经验国际原则。

## 工作项目

通过一年两次的国际金融教育网络（INFE）正式会议，成员之间以及特别专家组正在进行的合作，该网络中的分析框架已得到长足发展，特别是关于金融扫盲工作的以下政策讨论：

- 将金融教育项目引进到学校；
- 发展评估金融教育项目效率的方法；
- 发展一个衡量金融知识和包容性的国际方法。

## 成员

目前有来自世界 75 个国家的 150 多个机构已加入经合组织国际金融教育网络，远远超出了经合组织成员国的范围。

## 如何加入该网络

经合组织成员国和非成员国的公共机构代表，只要有特定的兴趣或金融教育领域的专家都被邀请参加。根据具体情况，观察员地位也可授予给金融教育的主要利益相关者。

请将以下信息发送给 [igfe@oecd.org](mailto:igfe@oecd.org)：

- 组织的姓名，地址和网站
- 官方代表名称和职务
- E - mail 地址和直拨电话/传真

## 金融教育国际门户 (IGFE)



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

金融教育国际门户网由经合组织于 2008 年创立，从此成为金融教育综合项目的一部分。

门户网的主要目标是：

- 作为全球第一家广泛和全面收集、交换金融教育信息、数据、资源、研究和金融教育问题、方案以及全球新闻的交流中心。
- 提高全球金融教育问题的意识和知名度，并确保对金融教育的广泛传播、研究，推广最佳经验和准则。
- 促进金融教育信息、知识、经验和专门知识的交流。
- 通过为成员建立一个安全区域来支持对金融教育国际网络的创立。
- 鼓励在经合组织的主持和国际金融网络的指导下进一步拟定最佳经验和原则。

如果您想提供信息反馈、您的金融教育项目、研究或文献，请与我们联系 [igfe@oecd.org](mailto:igfe@oecd.org)

## 目前和今后的工作

经合组织/国际金融教育网络从事关于金融教育意识及其国际问题的项目，包括在下述领域的债务收集、研究和良好经验：

- 评估金融知识和金融普惠性的国际方法
- 金融教育项目效率和有效性国际评估方法
- 金融学校教育项目（包括国际学生评价项目 PISA）
- 金融教育的国家战略
- 金融普惠性
- 目标群体（妇女，移民，低收入者）
- 社会宣传及沟通策略
- 金融中介机构在金融教育中的作用
- 在深入调查研究金融教育和养老金问题（如年金产品，退休的金融意识，固定缴款养老金计划）
- 金融教育和信贷/储蓄
- 行为经济学和金融教育
- 金融消费者保护

## 联系方式

如需更多有关经合组织金融教育项目及其金融教育国际网络的信息，请与我们联系：

一般邮件

[igfe@oecd.org](mailto:igfe@oecd.org)

主要责人

Flore-Anne Messy 女士

[flore-anne.messy@oecd.org](mailto:flore-anne.messy@oecd.org)

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



经合组织秘书处  
2 rue André-Pascal,  
75775 巴黎 Cedex 16  
法国  
电话: +33 1 45 24 82 00  
传真: +33 1 44 30 63 08