

金融教育概览



为什么进行金融教育？

任何收入层次的家庭都有共同的愿望：他们需要养家糊口、教育子女，希望有属于自己的住房以及为将来制定计划。贫困人群拥有这些目标但很少有可以支配的收入去实现，为了要节约哪怕很少量的资金，贫困人群不仅需要精打细算，更需要具备理财的知识和技能。金融教育所做的宗旨就是给予赋予他们这种方法和能力。

工业发展成熟以后，伴随着服务供应商的增加和多样化产品的出现，对这些工具的需求就更加强烈。面对低收入家庭面临的生命周期需求和市场压力，小额信贷产品目前包括住房和教育信贷、活期和长期储蓄账户、资金转账和保险。然而，客户常常不了解这些新的选择，从而不能够有效地利用。要衡量这些供选择的项目，并选出最合适的产品，客户需要了解他们的不同特点，如何计算和比较他们的成本，以及如何确定他们能够支付的产品。

金融教育是一项双赢的投资，这种投资对客户和金融服务供应商都有利。通过教授关于收入、花销、储蓄和借款的良好理财方法，金融教育使贫困人群能够改善他们的资源管理、了解他们的金融选择，并改善他们的财富状况。对于小额信贷机构来讲，具备金融知识的客户就能做出有利于他们的选择。

针对贫困人群的金融教育课程：从贫困到富裕

在花旗集团基金会的支持下，针对贫困人群的金融教育项目针对发展中国家低收入人群制定了一项金融教育课程。小额信贷机遇和反饥饿组织是该项目的领导机构，在项目开发过程中吸收了七个合伙参与机构。¹

¹ Pro Mujer (玻利维亚)、非洲就业银行(南非)、Al Amana (摩洛哥)、股权抵押银行(肯尼亚)、自我就业妇女协会银行(印度)、CARD银行(菲律宾)和小额信贷中心(波兰)。

Microfinance
Opportunities
"Putting Clients First"

Citi Foundation



针对贫困人群的金融教育课程

预算：
明智用钱

债务管理：
精心管理

储蓄：您能行！

金融谈判：
自信交流

银行服务：
了解您的选择

金融教育概览



它们都从从市场调查入手决定客户的金融教育重点，根据市场调查数据来设计课程，最后在几个国家进行试验性测试。小额信贷机遇和反饥饿组织运用这些调查数据开发的实地教育课程包括5个独立的模块。

针对贫困人群的金融教育课程

该课程针对5个模块都提供：

- 内容注释：提供课题基本概要；
- 培训师指南：教育模块中每个学习课时的分步指导；
- 培训师培训手册：为金融教育培训师准备的培训。

《实施指南》为董事会和员工提供了关于金融教育过程的概要，包括市场调查、成人培训和成果评估方面的技术信息。经理和培训师可以运用该指南中的各种要素根据客户的需求改编教材。

展望未来

2006年 **针对贫困人群的金融教育课程项目** 完成了其核心课程的出版。下一阶段是将其传播到各地和各国，从而扩大

课程要素在下图中列出：

实施指南

引言：金融教育原理

市场调查指南

成果指南

改编指南

成人学习原则
和金融教育的课程设计

工作文件

金融教育市场调查

金融教育成果评估

培训师指南

预算：
明智用钱
课程和内容注释

储蓄：
您能行！
课程和内容注释

债务管理：
精心管理
课程和内容注释

银行服务：
了解您的选择
课程和内容注释

金融谈判：
自信交流
课程和内容注释

培训师 培训手册

预算：
明智用钱
TOT手册和工具包

储蓄：
您能行！
TOT手册和工具包

债务管理：
精心管理
TOT手册和工具包

银行服务：
了解您的选择
TOT手册和工具包

金融谈判：
自信交流
TOT手册和工具包

金融教育者的全

球网络。 **针对贫困人群**

的金融教育课程项目 开发将针对各种

市场细分相关的新主题开发出更多的教育课程。

新的课题包括保险、汇款、青年课程、消费者保护和电子银行。

关于组织

小额信贷机遇组织 创建于2002年，作为小型企业资源中心推动以客户为导向的小额信贷服务。

www.microfinanceopportunities.org

反饥饿组织 成立于1946年，确保贫困人群有机会获取小额信贷和健康保护服务以及生活技能培训，确保他们家人的饮食安全。 www.ffhresource.org

花旗集团基金会 在全球超过85个国家内拥有授权分支机构，主要为三个领域提供资金：金融教育、教育下一代以及创立组织和培养企业家。

www.citigroup.com/citigroup/corporate/foundation/index.htm

如需更多信息，请联系：

小额信贷机遇组织

1701 K Street NW, Suite 650

Washington DC 20006 USA

电话：202-721-0050

传真：202-721-0010

电邮：info@mfopps.org

www.microfinanceopportunities.org

反饥饿组织

1644 DaVinci Court

Davis, CA 95616 USA

电话：530-758-6200

传真：530-758-6241

电邮：education@freefromhunger.org

www.freefromhunger.org

www.ffhresource.org