

Edukacja finansowa młodzieży

Urszula Szulc, dyrektor projektu BAKCYL,
Warszawski Instytut Bankowości

Razem możemy więcej

Potrzeba edukacji finansowej w społeczeństwie, a jednocześnie ogromne potrzeby w tym zakresie to fakty, z którymi trudno dziś dyskutować. Wszyscy mamy przekonanie, że znajomość zasad zarządzania własnymi finansami pozwala ludziom uniknąć błędów finansowych. Dla instytucji finansowych świadomy i odpowiedzialny klient stanowi mniejsze ryzyko w prowadzeniu biznesu.

Szczególnym przykładem działań edukacyjnych jest projekt Bankowcy na rzecz edukacji finansowej młodzieży BAKCYL, którego pomysłodawcą i organizatorem jest Warszawski Instytut Bankowości. Szczególnym, gdyż uczestniczy w nim solidarnie wiele banków, w tym banki spółdzielcze. Takie rozwiązanie jest zgodne z rekomendacjami OECD, które promują ideę integracji wielu niezależnych działań edukacyjnych, dzięki czemu można uniknąć powielania zarówno ofert dla szkół, jak i zasobów zaangażowanych instytucji, przy jednoczesnym zapewnieniu jakości. Wspólne działania edukacyjne wspierają pozytywny wizerunek całego sektora bankowego, jednocześnie wskazują te banki, które zdecydowały się uczestniczyć w projekcie. BAKCYL jako sektorowy projekt realizowany w partnerstwie ze Związkiem Banków Polskich i pod patronatem instytucji oświatowych oraz Narodowego Banku Polskiego jest pozytywnie odbierany przez szkoły.



Banki spółdzielcze działają blisko klienta, opierając się na wzajemnym zaufaniu i szacunku. Tymczasem w ostatnich latach wizerunek sektora usług finansowych, a przez to

i banków, uległ niestety osłabieniu. Rzetelna edukacja, i to od najmłodszych lat, to mocny fundament dla budowania właściwych i dobrych relacji z klientami – relacji bazujących na wiedzy, a nie emocjach – podstawy wzajemnego zaufania. Wiele banków realizuje na co dzień działania edukacyjne, ale szczytne cele niektórzy odbierają jako formę promocji konkretnej instytucji. Dlatego wspólne działania sektora bankowego i edukacja przez pracowników banków w formule wolontariatu są szczególnie ważne i godne poparcia. Bank Spółdzielczy w Płońsku przystąpił do projektu BAKCYL już w 2013 r. w myśl zasady „razem możemy więcej”.

Robert Malinowski, członek zarządu Banku Spółdzielczego w Płońsku

Potrzeba zaangażowania się całego sektora, w tym banków spółdzielczych

Siłą banków spółdzielczych jest ścisła współpraca ze społecznościami lokalnymi. W mniejszych miejscowościach to właśnie placówkę banku spółdzielczego mają uczniowie idąc do szkoły. Projekty edukacyjne powinny wykorzystywać potencjał środowisk lokalnych, bo lepiej i efektywniej pracuje się w znanym miejscu. W projekcie BAKCYL lekcje w szkołach prowadzą wolontariusze – na co dzień pracownicy banków. Decydując się na przeprowadzenie lekcji, wybierają szkoły, do których mają blisko. Dostępność wolontariuszy to de facto jedyne ograniczenie dla realizacji lekcji w danym regionie. Warto jednak podkreślić, że BAKCYL bardzo często gości w szkołach wiejskich, dla których dostęp do ciekawych propozycji rozszerzających zakres nauczania jest utrudniony. W roku 2015 lekcje są realizowane i planowane w czterech województwach: mazowieckim, śląskim, łódzkim i małopolskim. W roku 2016 zostaną przygotowane nowe grupy wolontariuszy, z udziałem pracowników banków spółdzielczych, do prowadzenia lekcji w kolejnych województwach. Na koniec 2017 roku BAKCYL powinien być obecny w całej Polsce. Rozwój geograficzny projektu jest uzależniony od przystąpienia kolejnych banków i ich wolontariuszy. >>



Warszawski Bank Spółdzielczy oprócz placówek położonych w Warszawie i okolicznych miastach posiada oddziały w mniejszych miejscowościach. Te ostatnie ze względu na położenie i charakter środowisk pozamiejskich posiadają szczególne relacje ze swoimi klientami. Polegają one nie tylko na bezpośredniej i typowej obsłudze bankowej, ale również na szeroko pojętym doradztwie finansowym.

Program BAKCYL, który był realizowany przez jedną z placówek WSB Banku w Gminie Brochów, starał się przedstawić uczniom, jak funkcjonują finanse i jaką rolę w ich miejscowości pełni bank spółdzielczy. Pracownicy Banku w możliwie prosty sposób próbowali przekazać swoją wiedzę i doświadczenie. Z racji, że są mieszkańcami tej gminy ich kontakt z młodzieżą był bardzo bliski i bezpośredni, nie brakowało pytań i wyjaśnień dotyczących najbardziej podstawowych spraw.

Czesław Swacha, prezes zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego

Czego się Jaś nie nauczył, tego Jan nie będzie umiał

Mówić o finansach i edukować w tym zakresie należy jak najwcześniej. Zwykle podkreślamy potrzebę nawyku systematycznego oszczędzania już od najmłodszych lat. Jak dowodzi badanie „Postawy Polaków wobec oszczędzania” (raport Fundacji Kronenberga przy Citi Handlowy, TNS Polska, październik 2013) dla wielu Polaków oszczędzanie jest równoznaczne tylko z codziennym nadzorem nad wydatkami i nie służy pomnażaniu zysku. Taka postawa wiąże się z brakiem wyznaczonego celu oszczędzania, w szczególności rzadko tym celem jest emerytura.

Programy lekcji BAKCYLA są dedykowane uczniom szkół gimnazjalnych, gdyż przeciętny gimnazjalista może już mieć kartę bankową i interesuje się decyzjami finansowymi

podejmowanymi przez rodziców. Celem edukacyjnym cyklu lekcji BAKCYLA jest, aby młodzi ludzie znali zasady wyboru i korzystania z produktów finansowych, a także nauczyli się planować finanse, tak aby móc realizować swoje cele życiowe i zapewnić sobie godziwe życie na emeryturze.



Edukacja ekonomiczna młodzieży to jedno z założeń Strategii działania naszego Banku. Warto zaczynać ją jak najwcześniej, dlatego zaangażowaliśmy się w projekt BAKCYL. Zależy nam, by gimnazjaliści poznali podstawy wiedzy na temat powszechnie dostępnych produktów i usług bankowych. Chcemy uświadamiać młode pokolenie, że rozsądne zarządzanie pieniędzmi sprzyja rozwojowi przedsiębiorczości i stanowi klucz do bezpiecznej przyszłości, a tym samym – uchronić je przed negatywnymi skutkami decyzji finansowych.

Marek Rząsowski dyrektor ds. strategii i rozwoju sprzedaży w ESBANK Bank Spółdzielczy w Radomsku

Ekspert bankowy w roli nauczyciela

W edukacji dotyczącej finansów ważny jest nie tylko temat, ale także kto go przedstawia. Doświadczony bankowiec, ekspert w swej dziedzinie, w roli prowadzącego lekcje o finansach jest wiarygodny, profesjonalnie odpowie na różne pytania. A uczniów ciekawi zarówno jakie trzeba mieć wykształcenie, żeby zostać bankowcem, jak i co to są derywaty (przykładowe pytania z lekcji BAKCYLA). Kontakt z bankowcem może skłonić niektórych uczniów do wyboru drogi zawodowej związanej z instytucjami finansowymi. Samym wolontariuszom prowadzenie lekcji i kontakt z uczniami daje wiele satysfakcji, a świadomość, że swoim przykładem mogą pozytywnie wpłynąć na postrzeganie całego sektora bankowego jest niezwykle motywująca.





Jak wynika z przeprowadzonych badań dla Departamentu Edukacji i Wydawnictw NBP, mniej więcej połowa uczniów deklaruje chęć pogłębienia wiedzy w zakresie ekonomii gospodarki i finansów. Szczególne zainteresowanie wzbudzają takie tematy jak sposoby i możliwości: oszczędzania, inwestowania, korzystania z usług bankowych. Im młodzież jest starsza tym bardziej zainteresowana jest rozpoczęciem życia na własny rachunek, co wymaga umiejętnego zaplanowania kariery zawodowej i podjęcia wielu trudnych decyzji między innymi takich jak założenie i prowadzenie własnej firmy.

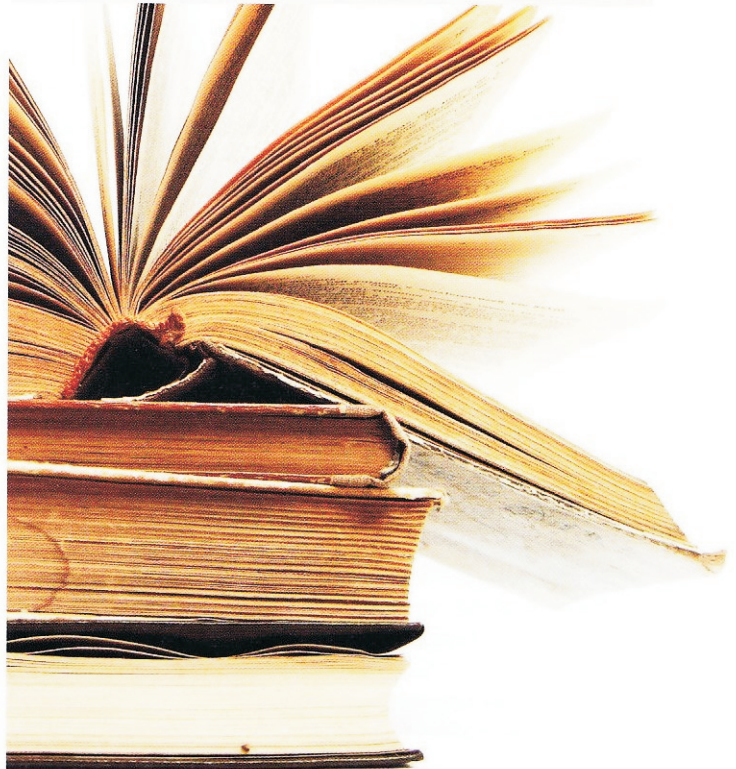
Pracownik bankowy świetnie sprawdza się w roli wykładowcy: jest wiarygodny i autentyczny, oprócz wiedzy książkowej, posiada ogromne doświadczenie praktyczne, które pozwala mu w sposób prosty i zrozumiały odpowiadać na różne, często zaskakujące, pytania uczniów i nauczycieli. Wiedza przekazywana w niekonwencjonalny sposób przez praktyków-profesjonalistów jest bardziej zrozumiała i łatwiej przyswajalna przez uczniów, niż informacje przekazane przez nauczyciela, z którym uczniowie spotykają się w codziennym życiu szkolnym.

Jestem przekonana, że uczestnictwo w zajęciach BAKCYLA zachęci i przygotuje młodzież do świadomego podejmowania decyzji o wyborze usług oferowanych przez różne

instytucje finansowe. Mam również nadzieję, że w przyszłości tym wybranym partnerem finansowym zostanie jeden z banków sektora spółdzielczego.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach uczestniczy w edukacji finansowej młodego pokolenia w ramach programu BAKCYL od lutego 2014 roku.

Halina Choroś, prezes Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach



BAKCYL W LICZBACH

	BAKCYL od 2013 do czerwca 2015 r.	BAKCYL plany na koniec 2017 r.
geografia projektu	4 województwa	cała Polska
ilość uczestników lekcji	14.200	minimum 52.000
ilość lekcji	540	minimum 2.600
ilość szkół	72	minimum 240
ilość wolontariuszy	150	minimum 650

BANK SPÓŁDZIELCZY
TO NIE SKOK

● BANKI SPÓŁDZIELCZE ● SKOK

Opracował **KZBS**
Dane aktualne na 22 kwietnia 2015 r.



FUNKCJONOWANIE
W POLSCE

153 lata ▶
23 lata ▶



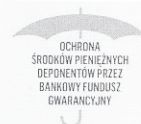
LICZBA
INSTYTUCJI
W POLSCE

564 ▶
50 ▶



NADZOR
PAŃSTWOWY

23 lata ▶
3 lata ▶



OCHRONA
ŚRODKÓW PIENIEŻNYCH
DEPONENTÓW PRZEZ
BANKOWY FUNDUSZ
GWARANCYJNY

21 lat ▶
2 lata ▶