

சிறப்புக்குறிப்பு 05

இலங்கையின் நிதியியல் அறிவு வழிகாட்டல் (2024-2028) :

நிதியியல்நிதியிலான அறிவூட்டுதலை நோக்கி

1. அறிமுகம்

தகவலறிந்த நிதியியல் தீர்மானங்களை மேற்கொள்வதற்கு தேவையான அறிவையும் திறன்களையும் உள்ளடக்குகின்ற நிதியியல் அறிவானது உலகெங்கிலுமுள்ள தனிப்பட்டவர்களுக்கும் சமூக பொருளாதார நலனோன்புகைக்கும் ஒருங்கிணைந்தவொன்றாகக் காணப்படுகின்றது. நிதியியல் அறிவின் முக்கியத்துவமானது பல்வேறு பரிமாணங்களில் பரவியிருக்கின்றது. நிதியியல் பணிகளின் சிக்கலான உலகை வழிநடாத்திச் செல்வதற்கும், முன்மதியுடைய முதலீட்டுத் தெரிவுகளை மேற்கொள்வதற்கும், படுகடன்களைச் செயற்றிறன்மிக்க வகையில் முகாமைசெய்வதற்கும், மற்றும் எதிர்கால நிதியியல் உறுதிப்பாட்டினைத் திட்டமிடுவதற்கும் தனிப்பட்டவர்களை வலுப்படுத்துவதன் மூலம் தனிப்பட்டவர்களின் பொருளாதார விளைவுகளில் இது செல்வாக்குச்செலுத்துகின்றது (Lone & Bhat, 2022). தனிப்பட்ட நிதியியல் நலனோன்புகைக்கு அப்பால், இது தகவலறிந்த வாடிக்கையாளர் நடத்தையைப் பேணிவளர்ப்பதன் மூலம் நிதியியல் சந்தைகளின் வினைத்திறனை மேம்படுத்துதல், ஒட்டுமொத்த முறைமையின் இடர்நேர்வுகளைக் குறைத்தல், நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலை ஊக்குவித்தல், மற்றும் நிலையான பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு ஆதரவளித்தல் போன்றன மூலம் பேரண்டபொருளாதார அமைப்பு முறைகளை வடிவமைப்பதன் முக்கியமானதொரு வகிபாகத்தை ஆற்றுகின்றது (Lusardi & Mitchell 2013).

2. நிதியியல் அறிவை மேம்படுத்துவது தொடர்பான உலகளாவிய மதியுரை மற்றும் அனுபவமும் அதன் இலங்கைக்கான பொருத்தப்பாடும்

தேசிய நிதியியல் அறிவு மட்டங்களை மேம்படுத்துவதற்கான உலகளாவிய மதியுரையானது பன்முக முயற்சியாக விளங்குகின்றது. இது புத்தாக்க உபாயங்கள், தொழில்சார் கூட்டணிகள், மற்றும் நிலைபெறத்தக்க அபிவிருத்திக்கான ஈடுபாடு என்பனவற்றின் கூட்டிணைப்பினை எடுத்துரைக்கின்றது. பொருளாதார ஒத்துழைப்பு மற்றும் அபிவிருத்திக்கான ஒழுங்கமைப்பு, உலக வங்கியின் ஐக்கிய நாடுகளின் அபிவிருத்தி நிகழ்ச்சித்திட்டம், பன்னாட்டு நிதிக் கூட்டுத்தாபனம் மற்றும் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலுக்கான கூட்டணி போன்ற பன்னாட்டு நிறுவனங்கள் பன்னாட்டு நியமங்களை அமைப்பதிலும், வழிகாட்டல்கள், வளங்கள் மற்றும் ஆதரவுகளை வழங்குவதிலும் அத்துடன் தமது

நிதியியல்சார் கல்வி கட்டமைப்புகளை மேம்படுத்துவதை நோக்காகக் கொண்ட நாடுகளுக்கு ஆதரவுவழங்குவதிலும் முக்கியப் பங்காற்றுகின்றன.

ஒட்டுமொத்தமாக, பொது மக்களின், குறிப்பாக பாதிக்கப்படக்கூடிய குழுக்களின் பல்வேறு தேவைகளைப் பூர்த்திசெய்வதற்கு வடிவமைக்கப்பட்ட, இலக்கிடப்பட்ட மற்றும் அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய நிதியியல் அறிவு நிகழ்ச்சித்திட்டங்களின் முக்கியத்துவத்தை இந்நிறுவனங்கள் வலியுறுத்துகின்றன (AFI 2021, OECD 2005). முழுமையான கருவியொன்றாக, மேம்பட்ட நிதியியல் அறிவு மட்டங்களினூடாக மேம்பட்ட நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் அமைப்பு முறைகளை நோக்கிய சாதகமான மாற்றமொன்றைத் தூண்டுவதற்கு அரசாங்கங்கள் மற்றும் கொள்கை வகுப்பாளர்களின் மூலம் உலகளாவியநிதியில் தேசிய நிதியியல் அறிவு உபாயங்கள் அல்லது நிதியியல் அறிவு வழிகாட்டல்கள் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன (World Bank, 2014).

இலங்கையின் பின்னணியில், இவ்வாறான தேசிய முயற்சியை நடைமுறைப்படுத்துவதன் மூலம் பெறக்கூடிய நன்மைகள் கணிசமானவையாகவும் பன்முகத்தன்மை கொண்டதாகவும் காணப்படுகின்றன. 2023ஆம் ஆண்டின் 16ஆம் இலக்க இலங்கை மத்திய வங்கிச் சட்டத்தின் அறிமுகத்துடன், மத்திய வங்கியானது நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலை ஊக்குவிப்பதற்கு நியதிஒதுக்குச் சட்ட கட்டப்பாட்டினைக் கொண்டிருக்கின்றது. எனவே, பரந்தளவில் தேசிய அளவிலான நிதியியல் அறிவு முன்னெடுப்பானது உயர்ந்தளவிலான நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் மட்டங்களை அடைவதற்கு மிகப் பொருத்தமான கருவியாகக் கருதப்படலாம்.

3. இலங்கையின் தற்போதைய நிதியியல் அறிவுசார் அமைப்பு முறை

2021இல், இலங்கையின் நிதியியல் அமைப்பு முறைமையை அடையாளங்காணும் பொருட்டு, இலங்கை மத்திய வங்கியானது உலக வங்கியின் பன்னாட்டு நிதிக் கூட்டுத்தாபனத்துடன் இணைந்து, தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் நடவடிக்கைத் திட்டத்தின் கீழ் இலங்கையில் முதன் முறையாக தேசியளவில் பிரதிநிதித்துவப்படுத்தப்படும் நிதியியல் அறிவு கணக்கெடுப்பை நடாத்தியது.



ஒப்பிடக்கூடிய கணக்கெடுப்பு பெறுபேறுகளுடன், ஏனைய நாடுகளுடன் ஒப்பிடும்போது, இலங்கையர்களின் நிதியியல் அறிவு திருப்திகரமான மட்டங்களில் காணப்படுகின்றன என்பதை நிதியியல் அறிவு கணக்கெடுப்பானது வெளிப்படுத்தியிருந்தது. எனினும், நிதியியல் நடத்தையானது பின்தங்கியுள்ளதுடன் கொள்கைவகுப்பாளர்களை கவனமாகப் பரிசீலனை செய்வதற்கு தேவைப்படுத்தியுள்ளது. நிதியியல் அறிவை உண்மையான நிதியியல் நடத்தையாக மாற்றுதலானது நிதியியல் எண்ணப்பாங்குகளிலுள்ள பிரச்சனைகள், நடத்தை சார்புகள், நடைமுறைசார் அனுபவமின்மை, சமூக பொருளாதார தடைகள், மற்றும் உணர்வு ரீதியிலான காரணிகள் போன்ற காரணிகளின் அளவிலிருந்து தோன்றுகின்ற பன்முகப்படுத்தப்பட்ட பிரச்சனையாக விளங்குகின்றது. இக்கூறுகள் உலகச் சூழலில், தனிப்பட்டவர்களுக்கு தமது நிதிக்கொள்கைத்தொடர்பானப் புரிந்துணர்வை செயற்றிறன்மிக்க வகையில் பிரயோகிப்பதற்கு சவாலாக அமைகின்ற விதத்தில், கூட்டாகப் பங்களித்து இவ் இடைவெளியை விரிவுபடுத்துகின்றன. மோசமான நிதியியல் நடத்தையானது பொருளாதார அதிர்வுகளுக்கு தனிப்பட்டவர்கள் பாதிக்கப்படும் தன்மையை தீவிரப்படுத்தி, குறைக்கப்பட்ட சேமிப்புக்கள் மற்றும் உயர்ந்தளவிலான படுகடன், அதிகரித்த சமமின்மைகள் போன்றவற்றினூடாக பேரண்டபொருளாதார உறுதிப்பாடினமைக்கு பங்களிப்புச்செய்கின்றதுடன் அரசாங்க உதவி நிகழ்ச்சித்திட்டங்கள் மீதான அதிகரிக்கப்பட்ட தங்கியிருத்தலின் காரணமாக, பொது வளங்களில் தாக்கம் செலுத்துகின்றது.

மேலும், நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலில் பாலின இடைவெளி அவதானிக்கப்படாதபோதும் கூட, நடுத்தரளவான பாலின இடைவெளியானது இலங்கையின் நிதியியல் அறிவு மட்டங்களில் அவதானிக்கப்பட்டது (CBSL 2021a, 2021b). இதற்கமைய, பாலினப் பிரிவினையைக் குறைப்பதற்கு பாலின உணர்திறன் அணுகுமுறை அறிமுகப்படுத்தப்பட வேண்டும். எனவே, இலங்கையர்களின் சாதகமான நிதியியல் நடத்தைக்கு நிதியியல் அறிவு, அதாவது நிதியியல் அறிவு மற்றும் திறன்களைப் பரிமாற்றுதலை ஆதரிப்பதற்காக இலக்கிடப்பட்ட நடத்தைசார் தலையீடுகள் தற்போதைய சூழ்நிலையில் கொள்கை முன்னுரிமையொன்றாக கருதப்பட வேண்டும்.

4. கொள்கைக் கட்டமைப்பு: இலங்கையின் நிதியியல் அறிவு வழிகாட்டல்

2021ஆம் ஆண்டின் நிதியியல் அறிவு அளவீட்டின் கண்டறியப்பட்ட விடயங்களை அடிப்படையாகக் கொண்டு, இலங்கை மத்திய வங்கியானது நிதியியல் துறை ஒழுங்குபடுத்துநர்கள், அமைச்சர்கள், கல்வியாளர்கள் மற்றும் ஏனைய பொது மற்றும் அரசுத் துறை நிறுவனங்கள் உள்ளடங்கலாக, 40இற்கும் மேற்பட்ட ஆர்வலர்களுடன் இணைந்து, இலங்கையின் முதல் நிதியியல் அறிவு வழிகாட்டலை உருவாக்குவதற்கு வழிவகுத்தது (வழிகாட்டல்).

5. நிதியியல் அறிவு வழிகாட்டலைத் தொழிற்படுத்துதல்: நடவடிக்கைத்திட்டமும் தொழிற்பாட்டுத் தூண்களும்

இலங்கையர்களின் நிதியியல் நடத்தையை மேம்படுத்தலின் அடிப்படை குறிக்கோளுடன், 2024 தொடக்கம் 2028ஆம் ஆண்டு வரை நடைமுறைப்படுத்தப்படவுள்ள 05 ஆண்டுகால நடவடிக்கைத் திட்டத்தை வழிகாட்டல் உள்ளடக்குகின்றது. நடவடிக்கைத் திட்டமானது தற்போது 48 நடவடிக்கைகளைக் கொண்டுள்ளதுடன் வழிகாட்டலின் 04 உபாய முன்னுரிமைகள் முழுவதும் 10 குறிக்கோள்களை அடைவதற்கு உருவாக்கப்பட்டுள்ளது.

கூட்டிணைதலை வலுப்படுத்தல், ஆர்வலர்களின் மூலம் நிதியியல் அறிவு விடயங்களைத் தரப்படுத்தல், பாடசாலை மாணவர்கள் பாடசாலையை விட்டு விலகிய காலத்தில் தேசிய மட்டத்தில் அரசு மற்றும் தனியார் கல்வி பங்காளர்களுடன் இணைந்து, அவர்களை நிதியியல் ஆற்றல்மிக்க தனிப்பட்ட நபர்களாக மாற்றுவதற்கு ஆதரவளித்தல், மற்றும் நிதியியல் அறிவு தலையீடுகளின் செயற்றிறன்மிக்க வழங்கலுக்கான தற்போதுள்ள வழங்கலைப் பயன்படுத்துதல் என்பனவற்றில் இந்நடவடிக்கைகள், பிரதானமாக கவனம் செலுத்தும். நடவடிக்கைத் திட்டத்தைத் தொழிற்படுத்துவதற்கு ஆதரவளிக்கும்வகையில் இலங்கை மத்திய வங்கியின் பிரதேச அபிவிருத்தித் திணைக்களத்தில் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாய செயலகத்தைத் தாபித்தது. தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் தற்போதுள்ள ஆளுகைக் கட்டமைப்பானது வழிகாட்டலின் செயற்றிறன்மிக்க நடைமுறைப்படுத்தலை மேற்பார்வைசெய்து உறுதிசெய்கின்றது.

தேசிய மட்டத்திலான நிதியியல் அறிவு முன்னெடுப்புக்களின் வெற்றிகரமான நடைமுறைப்படுத்தலுக்கு பொருளாதாரத்தின் மாற்றமடைகின்ற மற்றும் இயக்கவாற்றல்மிக்கதுமான






நிதியியல் அறிவு தேவைகளை இனங்காண்பது இன்றியமையாததாகும். எனவே, வழிகாட்டலின் நடவடிக்கைத் திட்டமானது இயக்கவாற்றல்வாய்ந்த மற்றும் திறந்த ஆவணமாக இருக்கக்கூடும். இது, தேவைக்கேற்றவாறு, அத்தேவைப்பாடுகளை நிவர்த்தி செய்வதற்கு இற்றைப்படுத்தப்படும்.

6. முன்னோக்கிய பயணம்

வழிகாட்டலில் குறிப்பிடத்தக்க கொள்கை அர்ப்பணிப்பும் வெற்றிகரமான அபிவிருத்தியும் காணப்பட்டபோதிலும், முன்னோக்கிச் செல்லும் பாதை சவால்கள் நிறைந்ததாக காணப்படுகின்ற அதேவேளை நம்பிக்கையளிக்கக்கூடிய வாய்ப்புக்கள் மேம்படுத்தப்படுவதற்கு எதிர்பார்த்துள்ளன. வழிகாட்டலின் வெற்றியானது தேசியக் கொள்கைகளுடன் அணியேர்தல், வளர்ந்துவரும் நிதியியல் அமைப்புமுறை மற்றும் உலகளாவிய போக்குகளைப் பின்பற்றுதல், அணுகக்கூடிய மற்றும் அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய நிதியியல் அறிவுத் தலையீடுகள், பங்குடைமையைப் பேணிவளர்த்தல், மற்றும் செயற்றிறன்மிக்க கண்காணிப்பு மற்றும் மதிப்பீட்டுக் கட்டமைப்பினைத் தாபித்தல், போன்ற பல்வேறு முக்கிய காரணிகள் மீது தங்கியுள்ளது.

நிதியியல் அறிவுத் தலையீடுகளின் தாக்கத்தையும் நிலைபெறத்தக்கத்தன்மையையும் உயர்த்துவதற்கு இப்படிமுறைகள் இன்றியமையாதவையாகும். இவை, இறுதியில், நிதியியல் அறிவினைக் கொண்ட மற்றும் வலுப்படுத்தப்பட்ட குடிமக்களுக்கும் வழிகுக்கும். மேலும், நிதியியல் அறிவு மற்றும் திறன்களின் தற்போதைய மட்டங்கள், நிதியியல் பணிகளுக்கான பரந்துபட்ட அணுகல், மற்றும் அதிகரித்த டிஜிட்டல் ஊடுகடத்தல் போன்ற தற்போதுள்ள வளங்களைத் தங்கியிருத்தலானது தலையீடுகளின் தாக்கத்தை ஊக்குவிக்கலாம். ஏற்கனவே தாபிக்கப்பட்டுள்ள வழங்கல் வழிகள் மற்றும் சமுதாய நல வலையமைப்பு, பெண்கள் அபிவிருத்தி அலுவலர் வலையமைப்பு, மற்றும் வழிகாட்டலின் கீழ் நிதியியல் அறிவு நிகழ்ச்சித்திட்டங்களை வழங்குவதற்கான வேளாண்மை மற்றும் சமுர்த்தி சங்கங்கள் போன்றவற்றை பயன்படுத்துதலானது வளப்பயன்பாட்டை மேம்படுத்தும். மேலும், 40இற்கு மேற்பட்ட தேசிய மட்டத்திலான ஆர்வலர்களுடன், வழிகாட்டலின் விரிவாக்கமானது குறிப்பிடத்தக்க வகையில் விரிவடையுமென எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது. இது தொடர்பில், ஆர்வலர் நிறுவனங்களின் நீண்டகால

இலங்கையின் நிதியியல் அறிவு வழிகாட்டலின் கொள்கைக் கட்டமைப்பு (2024-2028)

	தொலைநோக்கு	“நிதியியல்நீதியாக அறிவூட்டப்பட்ட இலங்கை”
	பணி	மக்களின் நிதியியல் நலனோப்புக்கையை அதிகரிப்பதற்கு நன்கு அறியப்பட்டதும் பொறுப்புடையத்தகுமான நிதியியல் தீர்மானங்களை மேற்கொள்வதற்கு நிதியியல் அறிவு, திறன்கள் மற்றும் நம்பிக்கை என்பனவற்றின் தேவைப்பாட்டுடன் பெருமளவிலான நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலை நோக்கி அனைத்து இலங்கையர்களையும் வலுப்படுத்தல்
	உபாய முன்னுரிமைகள்	(i) செயற்றிறன்மிக்க ஒத்துழைப்பும் இணக்க உள்ளடக்கமும் (ii) அதிகரிக்கப்பட்ட சாதகமான நிதியியல்சார் நடத்தை (iii) விழிப்புடைய மற்றும் பாதுகாக்கப்பட்ட நிதியியல் வாடிக்கையாளர்கள் (iv) தலைமுறைசார் நடத்தை மாற்றம்
	இலக்குக் குழுக்கள்	(i) இளையோரும் பாடசாலை சிறுவர்களும் (ii) இனங்காணப்பட்ட பாதிக்கப்படக்கூடிய குழுக்கள் (பெண்கள், புலம்பெயர் தொழிலாளர்கள் போன்றோர்) (iii) நடுத்தர, சிறிய மற்றும் நுண்பாக தொழில்முயற்சிகள் (iv) தொழில்சார் நிபுணர்கள் மற்றும் அரசாங்க ஊழியர்கள்
	முக்கிய உள்ளடக்கங்கள்	(i) பொருளாதார மற்றும் நிதியியல் சூழல் (ii) டிஜிட்டல் நிதியியல் அறிவு (iii) நிதியியல் முகாமைத்துவம் (iv) வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு

அர்ப்பணிப்பானது வழிகாட்டல் நடைமுறைப்படுத்தலின் செயற்றிறனையும் தொடர்ச்சியையும் உறுதிசெய்வதற்கு அவசியமாகும். மிக முக்கியமாக, இத்தேசிய முயற்சியின் முன்னெப்பொழுதுமில்லாத தன்மையைக் கருத்திற்கொண்டு, மிகவும் அவசியமான தொழில்நுட்ப மற்றும் நிதியியல் உதவியைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கு பல்புடை அபிவிருத்திப் பங்களிப்புகளின் ஈடுபாடானது பயன்படுத்தப்படுகின்றது. எவ்வாறெனினும், வெற்றிகரமான நடைமுறைப்படுத்தலை நோக்கிய இணக்கமான முயற்சிகள் முக்கியமாக காணப்படுவதால், நடைமுறைப்படுத்தல் செயன் முறையானது சவால்மிக்கதாகக் காணப்படுகின்றது. வழிகாட்டலுக்கு உயர்ந்தளவிலான முன்னுரிமையை வழங்குவதை உறுதிப்படுத்தும் வகையில், தேசியளவிலான நிகழ்ச்சித்திட்டமொன்றாக, பரந்தளவிலான பொருளாதார மற்றும் சமூகக் கொள்கைகளுடன் வழிகாட்டலை இணைத்தலானது அரசாங்கம், நிதியியல் நிறுவனங்கள், மற்றும் கல்வியாளர்கள் உள்ளடங்கலான முக்கிய ஆர்வலர்களுக்கு மத்தியில் செயற்றிறன்மிக்க ஒத்துழைப்பை ஏற்படுத்துகின்றது. பார்வையாளர்களின் பலதரப்பட்ட தேவைகளை நிவர்த்திசெய்தல், நிதியியல் புத்தாக்கங்களின் துரிதமான மேம்பாடுகளுடன் வேகத்தைப் பேணுதல்,

இலக்குக் குழுக்களின் செயற்றிறன்மிக்க ஈடுபாட்டையும் தலையீடுகளுடன் அவர்களின் அணுகல்தன்மையையும் உறுதிசெய்தல் என்பன செயற்றிறன்மிக்க நடைமுறைப்படுத்தலுக்கு அச்சுறுத்தலை ஏற்படுத்தலாம். மேலே குறிப்பிடப்பட்ட விடயங்களை அடிப்படையாகக் கொண்டு, செயற்றிறன்மிக்க விதத்தில் நிதியியல் மோசடிகளை எதிர்த்தல், மிகையான கடன்சமைகளைக் குறைத்தல், வறுமையை ஒழித்தல், மற்றும் வறுமைப் பொறிக்குள் அகப்படுவதை தகர்த்தல் போன்றவற்றின் மூலம் குறிப்பிடத்தக்க பொருளாதார மற்றும் சமூக நன்மைகளுக்கான உறுதியான வாக்குறுதியொன்று காணப்படுகின்றமையினால், நிதியியல் அறிவு வழிகாட்டலின் மூலமாக முன்வைக்கப்படும் முயற்சியை முன்னெடுப்பதற்கு அனைத்து ஆர்வலர்களினதும் குறிப்பிடத்தக்க கவனம் தேவைப்படுவது நிரூபணமாகின்றது. தனிப்பட்டளவிலும் தேசிய அளவிலும் பெருமளவிலான சேமிப்புக்களையும் முதலீடுகளையும் இது மேலும் ஊக்குவிக்கின்றது. இதன்மூலம், உள்ளக மூலதன உருவாக்கம் ஊக்குவிக்கப்படுகின்றதுடன் பொருளாதார வளர்ச்சியும் எளிதாக்கப்படுகின்றது.

உசாத்துணைகள்

1. Alliance for Financial Inclusion (2021) National Financial Education Strategies Toolkit Available at https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2021/07/NFES_toolkit_22082022.pdf
2. Annamaria Lusardi and Olivia S. Mitchell (2013) "The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence", Journal of Economic Literature, American Economic Association, vol. 52(1), pages 5-44 , Available at <http://www.nber.org/papers/w18952>
3. CBSL (2021a), National Financial Inclusion Strategy of Sri Lanka: "Better Quality Inclusion for Better Lives" Available at https://www.cbsl.gov.lk/sites/default/files/cbslweb_documents/publications/annual_report/2021/en/13_Box_10.pdf
4. CBSL (2021b) Financial Literacy Survey – Sri Lanka – 2021 https://www.cbsl.gov.lk/sites/default/files/cbslweb_documents/financial_literacy_servey_sri_lanka_2021_e.pdf
5. OECD (2005) Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness, Available at <https://www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf>
6. Umer Mushtaq Lone and Suhail Ahmad Bhat (2022) "Impact of financial literacy on financial well-being: a mediational role of financial self-efficacy, Journal of Financial Services Marketing", Volume 29, pages 122–137 , Available at <https://doi.org/10.1057/s41264-022-00183-8>
7. World Bank (2014) Financial Education Programs and Strategies; Approaches and Available Resources, Available at <https://documents1.worldbank.org/curated/en/901211472719528753/pdf/108104-BRI-FinancialEducationProgramsandStrategies-PUBLIC.pdf>