**RAHANDUSMINISTEERIUMI TA VOORU LÄHTEÜLESANDE VORM**

|  |
| --- |
| **Uurimisteema pealkiri** |
| **Finantskirjaoskuse sihttoetus** |
| **Lahendatavad probleemid**  |
| 1. **Lahendamist vajav probleem:**

**Puudub toimiv instrument, mis võimaldaks täpsemalt mõõta eestlaste finantskirjaoskuse taset ning seda seeläbi paremini juhtida.**Mõõdikud, mida hetkel Rahandusministeerium kasutab rahatarkuse taseme mõõtmiseks, on välja töötatud OECD poolt ja tuginevad kättesaadavatele andmetele ja ei anna vastuseid mõjuteguritest. Lisaks ei kasuta mitmed juhtivad rahatarkuse riigid nt Inglismaa, Austraalia, Uus-Meremaa OECD uuringut ja kasutavad oma mõõtmismudeleid.Rahatarkus on aga keeruline konseptsioon, kuna ei koosne vaid omandatud faktiteadmistest, vaid on mõjutatud ka mitmetest käitumuslikest aspektidest, aga ka keskkonnast. OECD definitsiooni[[1]](#footnote-1) kohaselt on finantskirjaoskus oskuste, teadmiste, hoiakute ja käitumise kogum, mis on vajalik arukate otsuste tegemiseks rahaasjades ja oma pere majandusliku heaolu tagamiseks. Finantsotsustel on inimese igapäevaelus tähtis osa ning see mõjutab nii inimese elukvaliteeti kui majanduslikku turvalisust. Edukate finantsotsuste eelduseks on inimeste teadlikkus finantsteenuste tingimustest ning kaasnevatest riskidest, õigustest ja kohustustest.2019. aastal töötati küll koostöös teadus-arendustegevuse teostajatega täiendatud lähenemine Eesti elanike finantskirjaoskuse edendamise programmi hindamisele. Selleks koguti infot ja analüüsiti lisaks varasemates uuringutes kasutatud küsimustele viit uut teemat: inimeste majanduslik heaolu, pensioni II samba muudatused, finantskeskkonna usaldusväärsus, krüptovaluutad ja interneti kasutamine finantsotsuste tegemiseks. See metoodika ei võimalda aga siiski hinnata finantskirjaoskuse põhjus-tagajärg seoseid ning leida paremaid lahendusi rahatarkuse edendamiseks.2023. aasta uuringus võeti valimisse rohkem 18.-19. aastaseid noori, et hinnata, kas koolides rahatarkuse edendamisse kajastub ka uuringus.Lisaks on Sotsiaalministeerium koos teadlaste ja OECD eksperdiga välja töötanud pensionitarkuse küsimustiku korduvusuuringuna ja esimene uuring viiakse läbi 2024. aasta kevadel.1. **Lahendamist vajav probleem:**

**Puudub teadmine, kuidas ja milliste meetoditega rahatarkust erineva haridustasemega õppeasutustes edasi anda, et teadmised jõuaksid läbi hoiakute käitumisse?**Finantskirjaoskuse arendamisega tegelevad Eestis peale avaliku sektori institutsioonide (Rahandusministeerium, Finantsinspektsioon, Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Amet jne.) ka finantsteenusepakkujad. Eesti elanike rahatarkuse edendamiseks on loodud Rahandusministeeriumi eestvedamisel riiklik strateegia[[2]](#footnote-2) mis on järjekorras juba teine. Strateegia üheks eesmärgiks on rahatarkuse kõigile kättesaadavaks tegemine, mis hõlmab ka haridussüsteemi kaudu rahatarkuse baastõdede süsteemset õpetamist alustades lasteaedadest ja lõpetades kõrgkooliga. Rahatarkusega seotud tegevusi koordineerib Eestis Rahandusministeeriumi vastav tiim, haridusega seotud küsimustes on headeks partneriteks Haridus- ja Teadusministeerium ning Haridus- ja Noorteamet (Harno). Ka Euroopa Liit väärtustab järjest rohkem rahatarkuse andmist, seepärast töötati 2023. aastal välja [„Laste ja noorte finantspädevuste raamistik“.](https://finance.ec.europa.eu/publications/commission-and-oecd-infe-publish-joint-framework-children-and-youth_en)Juba 2021. aastal valminud uuringuga „Finantskirjaoskuse kujundamise võimaluste analüüs üldharidus- ja kutsekoolides“[[3]](#footnote-3) tõdeti, et kuigi teema on oluline, ei leita rahatarkuse teema süvendatud käsitlemiseks tihtilugu aega, materjalid pole lihtsasti leitavad ning pigem käsitlevad teemat õpetajad, kes on ise asjast rohkem huvitatud. Uuringust tuli ka välja, et rahatarkus ettevõtlikkuspädevuse osana peaks olema käsitletav aineteüleselt ning iga õpetaja peaks leidma võimalusi lõiminguks oma aine piires. Sellest ajendatult algatati 2022. a koostöös Tallinna Ülikooli ja TalTechiga teadusprojekt, mille tulemusel töötati välja finantskirjaoskuse õpiväljundid, mida peab õppetöö tulemusena teadma ja oskama laps või nooruk rahatarkuse erinevatest tahkudest alusharidust, põhiharidust, gümnaasiumiastet ning kutseharidust lõpetades. Kuigi projekti tulemusel töötati välja esialgsed õpiväljundid, ei anna need vastust, kuidas õpiväljundite saavutamist hinnata, mistõttu tuleb nende edasiviimiseks vajalike meetoditega veel tööd teha. Uuringu fookusest jäi välja kõrghariduse tasand, kuid rahatarkuse strateegia ütleb, et rahatarkust peaks õpetama lasteaiast kõrgkoolini. Teravalt tuleb probleem esile selles, et rahatarkust ei õpetata õpetajaõppes ja sotsiaalvaldkonna erialadel. Õpetajatel on aga ülesanne viia rahatarkust õpilasteni ja sotsiaalvaldkonna erialade inimesed on rahaprobleemide esmamärkajad haavatavate sihtgruppide seas (sh erivajadustega inimeste seas)1. **Lahendamist vajav probleem:**

**Puudub teadmine, kuidas ja milliste meetoditega viia rahatarkust täiskasvanuteni, kelle käitumismustrid on rahaasjades kinnistunud.**Eestis on senini peamiselt keskendutud rahatarkuse viimisele koolidesse ja õpetajate kaudu õpilasteni, siis puudub teadmine, kuidas ja milliste meetoditega viia rahatarkust täiskasvanuteni, kellel on väljakujunenud käitumismustrid rahaasjade haldamisel ja kes pole saanud rahatarkust koolidest.2022. aastal avaldati [“ELi/OECD-INFE täiskasvanute finantspädevuse raamistik](https://finance.ec.europa.eu/publications/commission-and-oecd-infe-publish-joint-framework-adults-improve-individuals-financial-skills_en)“, mis ei anna vastust, kuidas anda rahatarkust selliselt, et see paneks inimesi rahateadlikumalt käituma.2023. aasta OECD finantskirjaoskuse uuringust tuli välja, et eestlaste rahatarkus ei jõua käitumisse peamiselt pikaaegsete plaanide puudumise tõttu. Kuigi Sotsiaalministeeriumis käib ettevõtetes pensionitarkust jagamas pensionitiimi nõustajad ja 2024. aasta märtsis viidi Sotsiaalministeeriumi tellimusel läbi pensionitarkuse uuring, siis pensionitarkus on vaid üks osa rahatarkusest. Küsimus on, kuidas ja milliste kanalite kaudu viia rahatarkust täiskasvanuteni ja mõjutada püsivalt nende rahakäitumist selliselt, et inimestel suureneks valmisolek panustada pikaajalistesse finantsplaanidesse ja tagada nende kindlustunne ka vanaduspõlves. Eraldi vajab tähelepanu rahatarkuse viimine haavatavate sihtgruppideni, sh rahalistes raskustes kui erivajadustega inimesteni**Lahendamist vajavaid probleeme on tõstatatud kolm, aga need moodustavad siiski kokku terviku. Läbi nende 3 teema saame vastuseid, kuidas rahatarkust õigemini mõõta ja rahatarkust edasi anda erinevatele sihtgruppideni selliselt, et teadmised jõuaksid käitumisse.**Finantskirjaoskuse teemaga tegeledes oleme jõudnud järeldusele, et meie vajadustele vastavat finantskirjaoskusele keskenduvat ekspertrühma **meie mõttekodades ja ülikoolides ei ole**, mistõttu oleks vaja luua selle tekkimiseks vajalikud eeldused ja võimekus. |
| **Eesmärk**  |
| Sihttoetuse eesmärk on **kasvatada valdkondlikku võimekust ja teadmust** finantskirjaoskuse ja selle edendamise alal, luues paremad alusteadmised finantskirjaoskusest ning luues majandus-, sotsiaal- ja kasvatusteadlaste abil **uudsed lahendused** rahatarkuse õpetamiseks ning **paremad instrumendid** Rahandusministeeriumi finantsteenuse poliitika osakonnale rahatarkuse edendamiseks ja mõõtmiseks. Selleks on sihttoetus fookuses võimaluste loomine:1. uurimismeeskonna loomiseks ülikoolide/mõttekodade juures (sh majandus-, sotsiaal- ja käitumisteadlaste, sh doktorantide kaasamine; teadlaste koolituste ja lähetuste rahastamine);
2. uurimistöö läbiviimiseks (sh Eestile sobivate lahenduste arendamine);
3. töö tulemi teadmiste põhiseks rakendamiseks (koolitus, teadusnõustamine).
 |
| **Uurimisküsimused/hüpoteesid** |
| **Uurimisküsimused:**1. **Kuidas mõõta täpsemalt eestlaste finantskirjaoskuse taset ning seda seeläbi paremini juhtida?**
	1. Kuidas Eesti inimeste rahatarkust mõõta teadmistes, hoiakutes ja käitumises?
	2. Milline statistika toetab rahatarkuse mõõtmist (finantssektori statistika, pettuste ja võlgnike arv jms)?
	3. Milliseid täiendavaid andmeid ja statistikat on rahatarkuse mõõtmiseks vaja koguda ja analüüsida?
	4. Kas oleks võimalik ja otstarbekas töötada välja nn. Eesti rahatarkuse baromeeter ja milline see oleks?

**2. Kuidas ja milliste meetoditega rahatarkust edasi anda erineva tasemega õppeasutustes, et teadmised jõuaksid läbi hoiakute käitumisse?*** 1. Millised tegurid (kool, kodu, sotsiaalne keskkond jne) mõjutavad Eesti inimeste käitumist rahaasjades?
	2. Millised meetodid aitavad paremini omandada rahatarkust erinevates õpiastmetes, st kuidas saavutada juba väljatöötatud õpiväljundeid?
	3. Kuidas hinnata rahatarkuse õpetamist koolides?
	4. Millised peaksid olema finantskirjaoskuse õpiväljundid kõrgkoolis, sh nii pedagoogika- kui sotsiaalvaldkonna erialade õppe puhul?
	5. Millist sisendit vajavad õpetajad ja õppejõud, et rahatarkust õpetada?

**3. Kuidas ja milliste meetoditega viia rahatarkust täiskasvanuteni, et suurendada teadlikkust ja mõjutada kinnistunud rahakäitumist?**3.1. Kuidas ja milliste kanalite kaudu viia rahatarkust täiskasvanuteni ja mõjutada püsivalt nende rahakäitumist?3.2. Kuidas suurendada inimeste valmisolekut panustada pikaajalistesse finantsplaanidesse nii, et nende kindlustunne oleks tagatud ka vanaduspõlves?3.3. Millised on parimad praktikad rahatarkuse viimisel haavatavate sihtgruppideni?**Kolm tõstatatud uurimisküsimust moodustavad kokku terviku,** taotleja esitab oma nägemuse uurimisprobleemi lahendamisest oma taotluses. Sihttoetus saajatele jäetakse vabadus täpsustada uurimisküsimusi, uurimismeetodeid ja allikaid (k.a teaduskirjandus, mille toel antakse ülevaade võimalikest lahendustest) lähtuvalt taotleja nägemusest selle kohta, kuidas on kõige mõistlikum uurimisülesannet täita. Rahastaja näeb ette, et nimetatud valikuid saab täpsustada ka uurimise käigus, lähtudes lisanduvatest teadmisest valdkonna kohta. |
| **Tehnilised nõuded** |
| Taotlusvoor korraldatakse ETISes. Taotlusvoor jääb avatuks kuni 29.05. 2024 kell 17.00.**Taotluse esitamine**Sihttoetuse taotlemiseks tuleb esitada: 1. Taotleja nägemus **uurimistoetuse kasutamisest** koos tegevus- ja ajakavaga
	1. kavandatava uurimis- ja arendustegevuse kontseptsiooni kirjeldus ja põhjendatus (eesmärk, uurimisküsimused, võimalikud teoreetilised alused, uurimismetoodika, potentsiaalsete kasutatavate allikate/andmestike ülevaade)
	2. uurimistöö läbiviimise tegevus- ja ajakava.
	3. uurimistöö eelarve koos põhjendusega (esitada vabatahtlikul vormil Lisa 6). Uurimistegevuse summale lisandub käibemaks.
2. Taotleja nägemus **tegevustoetuse kasutamisest** koos tegevus- ja ajakavaga
	1. uurimismeeskonna/ekspertrühma loomine ülikoolide/mõttekodade juures (sh doktorantide kaasamine; teadlaste koolituste ja lähetuste korraldamine, taotleja nägemus, kuidas saavutatakse toimiv koostöö ja sünergia erinevate ekspertrühmade vahel) koos tegevus- ja ajakavaga;
	2. töö tulemuste teadmistepõhine rakendamine sh, koolitused, teadusnõustamine, mudeli rakendamise kestel koos tegevus- ja ajakavaga
	3. tegevustoetuse kasutamise eelarve koos põhjendusega (esitada vabatahtlikul vormil Lisa 6). Summale ei lisandu käibemaks
3. Uuringumeeskonna kirjeldus koos CV-dega, mis annab ülevaate uurimismeeskonna põhikoosseisust ja rollide jaotusest, uurimismeeskonna põhiliikmete senise uurimistöö teaduslikust tasemest, ja põhjendus, kuidas koostatud uurimismeeskond toetab parimal viisil sihttoetuse eesmärgi täitmist ja uurimisprobleemi lahendamist.
4. Koostööpartnerid ja nende kinnituskirjad (kui asjakohane).
5. Riskide maandamise kava, mis kajastab lisaks sisulise töö riskidele ka uurimismeeskonna töö koordineerimisega seotud riske.

**Kes on oodatud osalema, kvalifikatsiooninõuded:**Sihttoetust saavad taotleda kõik teadus-arendustegevuse teostajad, **ei pea olema** positiivselt evalveeritud teadusasutus. Sihttoetuse taotlemiseks peab komplekteerima uurimismeeskonna ning oluline on, et meeskonnas oleksid esindatud erinevad eksperdid (näiteks majandus-, sotsiaal- ja käitumisteadlased), kes suudavad täita püstitatud eesmärgid ja/või on vajadusel kaasatud väliseksperte/-teadlasi. Taotleja esitab oma nägemuse, kuidas ja mitu ekspertrühma luuakse püstitatud eesmärkide lahendamiseks oma taotluses. Oluline on, et välja toodud 3 eesmärgi lahendamiseks oleks tagatud pädevad ning vajalike oskustega meeskonnaliikmed/eksperdid. Taotleja esitab oma nägemuse uurimisrühma koosseisust ja rollijaotusest oma taotluses, aga igal ekspertrühmal peab olema projektijuht, kes on kontaktisikuks tellijale. Erinevate ekspertrühmade projektijuht võib olla samas isikus. Olenemata eraldi välja toodud eesmärkidest, on lahendatav probleem terviklik, mistõttu on oluline erinevate ekspertrühmade pidev koostöö kogu sihttoetuse kestel. Taotluses tuleb avada, kuidas koostöö ja sünergia erinevate ekspertrühmade vahel saavutatakse.**Soovitused koostöövormi osas**Alljärgnevalt on esitatud esialgne nägemus soovituslikust koostööformaadist (taotleja võib esitada oma nägemuse töökorraldusest):* Tegemist on koostööga, mille keskmes on regulaarselt toimuvad töökoosolekud - analüütilised seminarid/arutelud teadlaste ning ministeeriumi nõunike vahel.
* Töökoosolekuid viiakse läbi regulaarselt vastavalt vajadusele, aga mitte harvem kui 1-2 kuu tagant. Töökoosolekutel antakse ülevaade lahendatud uurimisprobleemistikest, viiakse sellele tuginedes läbi arutelu ning püstitatakse täpsem ülesandepüstitus järgmiseks töökoosolekuks. Esimene töökoosolek toimub mõni kuu pärast sihttoetuse algust ning esimesel töökoosolekul antakse ülevaade olemasoleva kirjanduse, teoreetiliste lähenemiste ja hetkeolukorra statistika põhjal.
* Lisaks toimuvad juhtkomisjoni kohtumised, mille eesmärk finants- ja tegevusaruannete ülevaatamine ja heakskiitmine.
* Uuringu kestel toimub lisaks soovituslikult 3 avalikku seminari:
	+ esimene vaheseminar pärast 1. toetuseaasta lõppemist, kus tutvustatakse vahetulemusi;
	+ esimene vaheseminar pärast 2. toetuseaasta lõppemist, kus tutvustatakse vahetulemusi;
	+ lõpuseminar, mis keskendub väljatöötatud lahenduste tutvustamisele.

**Sihttoetuse maksimaalne eelarve:** 300 000 € (käibemaksuta)**Projekti kestus, töö etappideks jagamine jne:**Kestus esialgu planeeritud 3 aastat, vähemalt 2026. a lõpuni. Väljamaksed tahame planeerida järgmisel põhimõttel:Tegevustoetuse väljamakse kogu sihttoetuse perioodi kohta toimub järgmisel põhimõttel:* tegevustoetuse väljamakse teostatakse 2024. a pärast lepingu sõlmimist
* Teostatakse kogu tegevustoetuse väljamakse sihttoetuse koguperioodi kohta (st tegevustoetusele kuluv summa 2024-2026).
* Väljamakse suurus lepitakse kokku rahastaja ja taotleja vahel lähtudes taotleja poolt tehtud ettepankust ja põhjendustest tegevustoetuse kasutamisele (Vt lisa 6).
* Tegevustoetuse väljamaksetele ei lisandu käibemaksu

Järgnevad väljamaksed, st uurimistoetuse väljamaksed toimuvad järgmistel põhimõtetel:* Uurimistoetuste väljamaksete etapid ja suurused lepitakse kokku rahastaja ja taotleja vahel lähtudes taotleja poolt tehtud ettepankust ja põhjendustest uurimistoetuse kasutamisele.
* Esimene uurimistoetuse väljamakse teostatakse peale lepingu sõlmimist vastavalt taotleja poolt esitatud ja rahastaja poolt heaks kiidetud 2024. aasta uurimistöö tegevus- ja ajakavale. Taotleja esitab rahastajale ettemaksuarve 2024. a uurimistööde eest. 2024. a tööde valmides, st hiljemalt 31.12.2024 esitab taotleja finantsaruande- ja tegevusaruande (vt finants- ja tegevusaruande näidisvormi, Lisa 3) 2024. aastal teostatud tööde kohta.
* Teine uurimistoetuse väljamakse teostatakse 2024. a lõpus vastavalt taotleja poolt esitatud ja rahastaja poolt heaks kiidetud 2025. aasta uurimistöö tegevus- ja ajakavale. Taotleja esitab rahastajale ettemaksuarve 2025. a uurimistööde eest. 2025. a tööde valmides, st hiljemalt 31.12.2025 esitab taotleja finantsaruande- ja tegevusaruande 2025. aastal teostatud tööde kohta.
* Kolmas ja viimane uurimistoetuse väljamakse teostatakse 2025. a lõpus vastavalt taotleja poolt esitatud ja rahastaja poolt heaks kiidetud 2026. aasta uurimistöö tegevus- ja ajakavale. Taotleja esitab rahastajale ettemaksuarve 2026. a uurimistööde eest. 2026. a tööde valmides, st hiljemalt 31.12.2026 esitab taotleja finantsaruande- ja tegevusaruande 2026. aastal teostatud tööde kohta ning lõpparuande koos selle juurde kuuluvate dokumentide ja lisadega.
* Uurimistoetuse puhul tellitakse sisse uurimisteenust, mistõttu lisandub käibemaks.

NB! Rahastus tagatakse eelarveliste vahendite olemasolul. **Sihttoetuse väljaandmine:** sihttoetuse saamiseks tuleb taotlejatel esitada oma taotlus ETISes. Sihttoetus antakse ühele uurimismeeskonnale, kelle taotlus saab kõige kõrgemad kvaliteedipunktid. |
| **Oodatav tulemus/ väljundid** |
| Sihttoetuse tulemused/väljundid on järgmised:1. **moodustub ekspertrühm**, kellele on tagatud piisavalt pikaajaline rahastus ning meiepoolne tugi ja kindlus, et see töö saaks lõpule viidud. Sihttoetuse eesmärgi täitmine eeldab nii akadeemilist tööd, suhtlemist riikide/institutsioonidega, vajadusel täiendavate ekspertide kaasamist, lahenduse väljatöötamist ja nende testimist ning RAMi nõunike koolitamist.
2. Analüüsitud on rahatarkuse mõõtmise teoreetilisi alused, võimalused ja parimad praktikad ning välja on pakutud Eestile parim rahatarkuse mõõtmise mudel **koos vastava tehnilise lahenduse ning juhendmaterjalidega**
3. **Koostatud on metoodikad , kuidas rahatarkus viia nii noorte kui täiskasvanute käitumisse rahaasjades.**

Laiemalt on tulemiks ka **valdkondliku kompetentsi kasvatamine** ülikoolides/mõttekodades ning ka järelkasvuks võimaluste laiendamine. Sihttoetuse tulem võimaldab planeerida valdkonna arengut valdkonna spetsialistel.Vastu võetakse:* Tööde käigus valminud finantskirjaoskuse baromeetri eestikeelne metoodikaraport, mis kirjeldab põhjalikult nii metoodika sisulisi ja tehnilisi eeldusi ja tingimusi, kui ka piiranguid. Tuuakse välja baromeetri edasi arendamise vajadused.
* Kõrghariduse õpiväljundid (sh pedagoogilise ja sotsiaal valdkonna erialade hariduste puhul eraldi).
* Õpiväljundite rakendamiseks vajalikud metoodikad ja tööriistad.
* Parimate praktikate kogumik, mis annab ülevaate, kuidas viia rahatarkust erinevate sihtgruppideni selliselt, et see jõuaks ka nende käitumisse (sh kinnistunud käitumismustritega täiskasvanutele).
* Lisaks antakse analüütikutele üle kõik töö käigus tekkinud süstematiseeritud andmestikud, andmemudelid, tööriistad, töö tulemusena valmivad analüütilised töötulemid/faktilehed. Kõiki töö tulemeid tuleb valideerida. Valminud töötulemid koondatakse töö lõppedes ühte kogumikku ning lisatakse metoodikaraportile.
* Toimiv tehniline lahendus (saavutatav tehnoloogiline tase TVT 9).

Rahastaja ei määra ette, milline on töö lõplik väljund, parima lahenduseni jõutakse uuringuprotsessi jooksul valideerides vahetulemeid. Rahastaja ei tea ette, millised soovitused talle uuringu lõpus tehakse.  |

Lähteülesande lisad on:

1. Hindamisjuhend ja hindamiskriteeriumid (Lisa 1);

2. Lõpparuande vormistamise juhend (Lisa 2),

3. Finants ja tegevusaruande vorm (Lisa 3)

4. Juhtkomisjoni töökord (Lisa 4):

5. Sihttoetuse eraldamise ja kasutamise lepingu näidis (Lisa 5\_1 ja 5\_2)

6. Eelarve koostamise abivahend (Lisa 6)

1. OECD (2014). PISA 2012 Results: Students and Money (Volume VI): Financial Literacy Skills for the 21st Century. [↑](#footnote-ref-1)
2. Rahatark Eesti: Eesti elanike rahatarkuse edendamise strateegia aastateks 2021-2030 https://www.rahandusministeerium.ee/sites/default/files/eesti\_elanike\_rahatarkuse\_edendamise\_strateegia\_aastat eks\_20212030\_0.pdf [↑](#footnote-ref-2)
3. file:///C:/Users/reelika.vahopski/Downloads/Finantskirjaoskuse%20kujundamise%20v%C3%B5imaluste%20anal%C3%BC%C3%BCs%20Eesti%20%C3%BCldharidus-%20ja%20kutsekoolides\_0%20(3).pdf [↑](#footnote-ref-3)