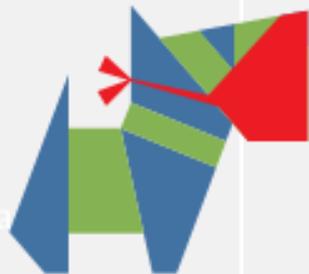


# Больше чем финансовая Грамотность...



**Антон Табах**  
научный руководитель  
подпроектов Финшок и Жилфин  
главный экономист «Эксперт РА»

**30 октября 2020 г.**

# Новая повестка

- От инструментов к принципам и решениям
- От базовой финансовой гигиены к долгосрочному планированию и личным/семейным стратегиям, существенно расширяющим круг вопросов
- Иная конфигурация работы по теме финансовой грамотности

# Пандемия и личные финансы

- «Жесткая посадка»: снижение доходов и массовые сокращения работников , смягченные господдержкой, удар по конкретным отраслям и регионам
- В отличие от 2008-09 (мягкое вхождение в кризис, низкая кредитная нагрузка, за исключением валютной ипотеки) – высокий уровень кредитной нагрузки у бедных и среднего класса
- Жизненные уроки

# Закредитованность – с нами надолго

- Высокий уровень закредитованности это данность- во всех группах кроме пенсионеров, даже у состоятельных россиян
- Снижение процентных ставок – как естественный процесс, так и через льготные программы создает стимулы для роста задолженностей
- **Кампания про пользу сбережений и вред кредитов больше не работают**
- «Не все йогурты кредиты одинаково полезны»
- **Кредитов не надо избегать – надо управлять нагрузкой и снижать риски. Долг не право, а возможность!**

# Банкротства

- На входе сложная, дорогостоящая и недружественная к потребителям система личного банкротства (менее 150 тысяч банкротств за 5 лет при 1.5-2 миллионах граждан соответствующих критериям)
- Даже с учетом кредитных каникул и отсрочек армия потенциальных банкротов в ходе пандемии выросла минимум еще в 1.5-2 раза
- «Внесудебное банкротство»: слишком ограничено, жесткие критерии, вместо debt relief для «несчастных» и «неосторожных» банкротов – достаточно сырая процедура.
- Вокруг банкротства формируется такой же слой «жучков» как в свое время вокруг ОСАГО
- И стандартное банкротство и «упрощенку» нужно доводить до ума – чтобы оно было «скорым, справедливым, милосердным»

# Жилищные финансы

- Разумные меры по отмене пеней, прекращению предоставления услуг, отмена сборов за капремонт – во время острой фазы кризиса
- Субсидии – упрощение получения, дистант
- Снижение уровня напряженности – не только в кризис
- Разумное потребление и экологичность, соседское самоуправление

# Бочки меда (и ложечки дегтя)

- Успешная выплата пособий на детей в июне-июле – через способные на это структуры - путь к «социальному казначейству»
- Упрощение выплаты пособий по безработице и «плоская шкала» НО усложнение налоговой системы для граждан
- Ипотечный бум, на фоне снижения ставок (и рыночных и льготных) и повышения размера материнского капитала – поддержка застройщиков
- Отток средств с депозитов в ценные бумаги – «впаривание» ИИС и много новичков на рынке
- Запуск 3% образовательных кредитов, популярных для переквалификации и доп.образования

# Что делать?

- Расширение повестки от чисто финансовых вопросов к жилищной, правовой и налоговой грамотности, долгосрочному планированию не только финансовой но и образовательной и трудовой стратегии
- Активная просветительская работа с взрослой аудиторией: соцсети, дистанционное консультирование
- Профильные НКО – доступ к проблемным группам граждан лучший ресурс для получения обратной связи