

# Interwencje edukacyjne zorientowane na zdrowie finansowe gospodarstw domowych

Dr hab. Ryszard Szarfenberg

Instytut Polityki Społecznej UW

Seminarium „Społeczeństwo długu” Fundacja im. Kaleckiego, Feministyczny Think Tank  
Warszawa, 13 stycznia 2016

# Zdrowie finansowe – koncepcja wstępna

Zdrowie finansowe gospodarstwa domowego to taki **stan jego łącznych dochodów i wydatków (stan budżetu) w danym okresie, który spełnia co najmniej trzy warunki jednocześnie**

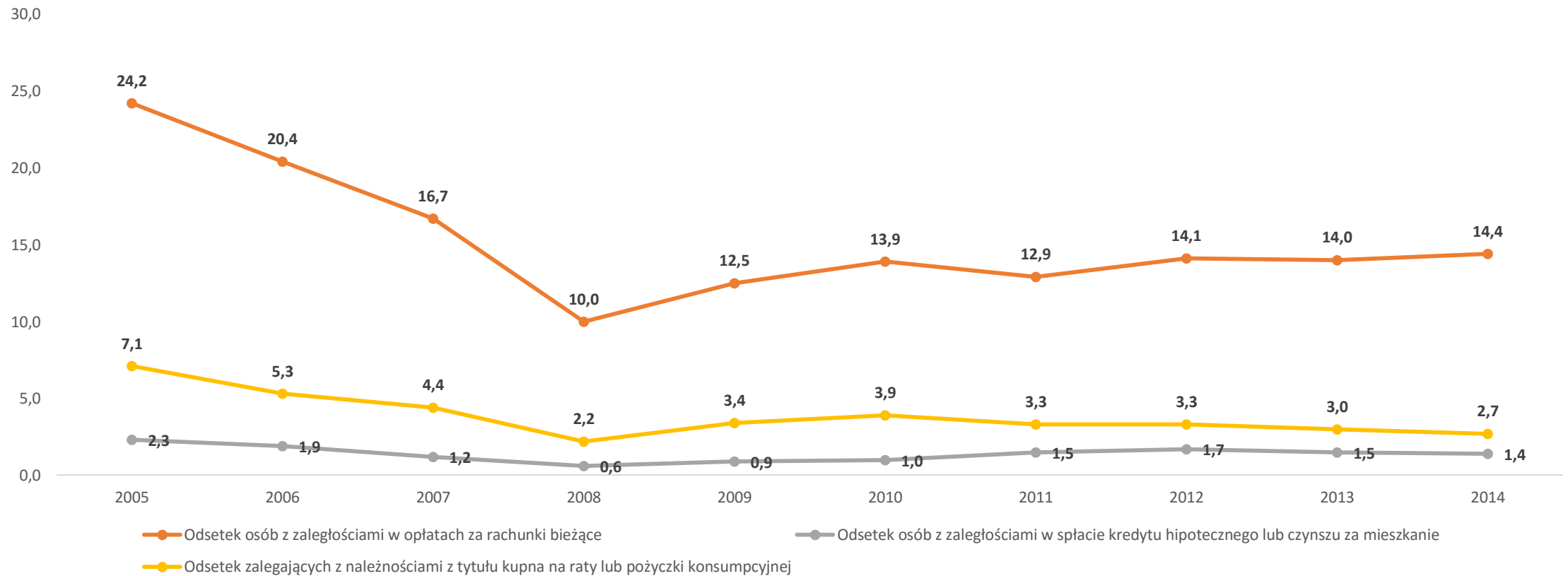
1. Członkowie gospodarstwa domowego mają zaspokojone podstawowe potrzeby na przynajmniej minimalnym poziomie (**brak ubóstwa**)
2. Członkowie gospodarstwa domowego mają takie oszczędności i/lub inwestycje, które **zabezpieczają je na przyszłość**
  - a. zabezpieczają je przed niezaspokojeniem podstawowych potrzeb w przyszłości
  - b. są podstawą dla zwiększania dochodów w przyszłości
3. Członkowie gospodarstwa domowego nie mają łącznych zobowiązań finansowych o charakterze nadmiernego zadłużenia (**brak nadmiernego zadłużenia**)

# Nadmierne zadłużenie

- Zadłużenie gospodarstwa domowego oznacza, że ma do spłaty zobowiązania finansowe (potocznie „ma długi”)
- Zadłużenie może być niedostateczne lub nadmierne
  - **Niedostateczne zadłużenie** – brak dostępu do dodatkowych źródeł siły nabywczej ogranicza swobodę decyzji ekonomicznych gospodarstwa domowego
  - **Nadmierne zadłużenie** – gospodarstwo domowe nie jest w stanie spłacać swoich bieżących zobowiązań finansowych
- Jeden ze sposobów rozumienia nadmiernego zadłużenia łączy je z ubóstwem: **nadmierne zadłużone jest to gospodarstwo domowe, które po spłaceniu bieżących zobowiązań znajduje się w sytuacji ubóstwa, tzn. pozostałe po spłacie środki nie pozwolą zapewnić minimum jego członkom**

# Przejawy nadmiernego zadłużenia – zaległości w opłatach

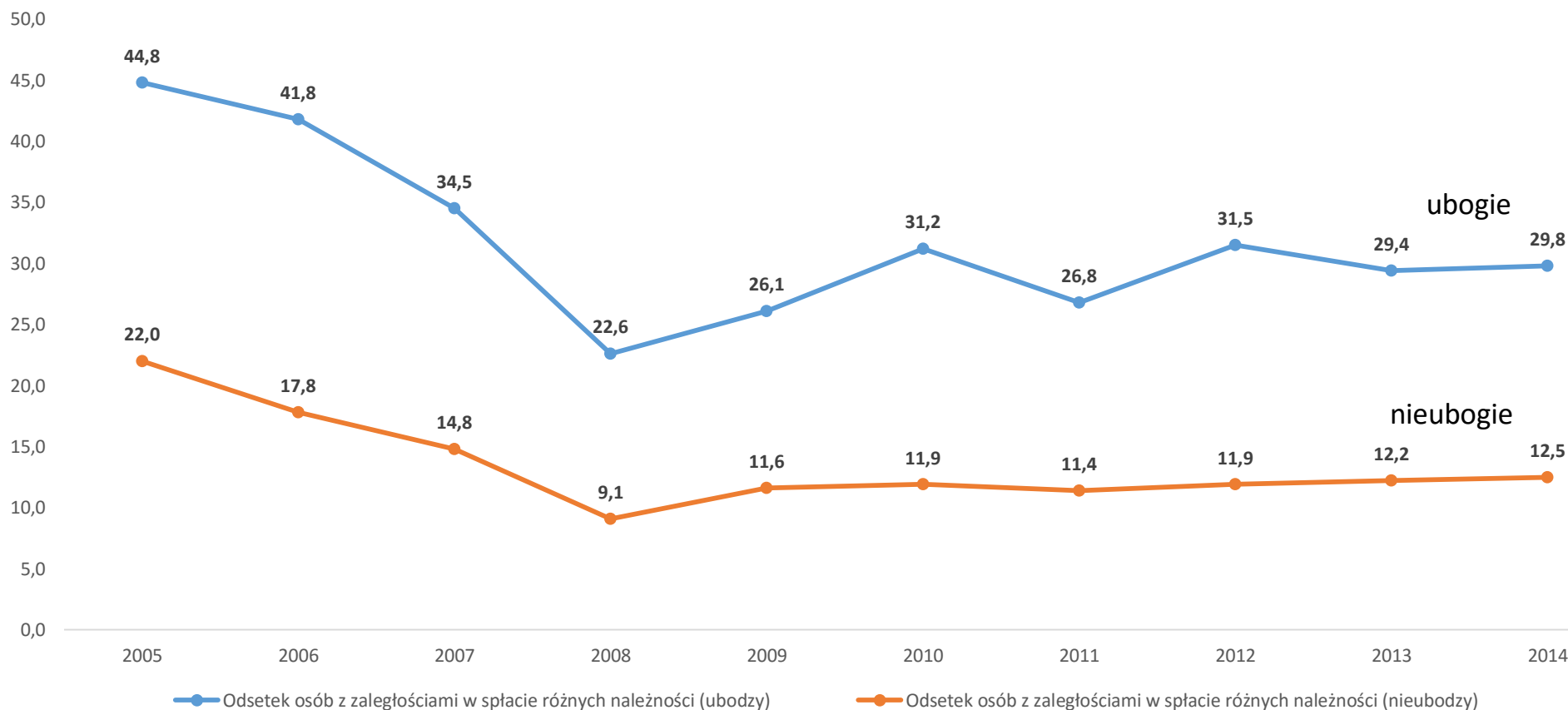
Zalegający z opłatą należności z różnych tytułów w Polsce 2005-2013 (w %)



Dane: Eurostat

# Zaległości w opłatach ubogich i nieubogich gospodarstw domowych

Odsetek gospodarstw domowych z zaległościami w trzech kategoriach łącznie według ubóstwa (w %)



Średnia w tym okresie dla gospodarstw ubogich 32%, a dla nieubogich 16%. Porównując lata 2005 do 2013, ubogich gospodarstw z zaległościami było mniej o 34%, a w przypadku nieubogich mniej o 45%

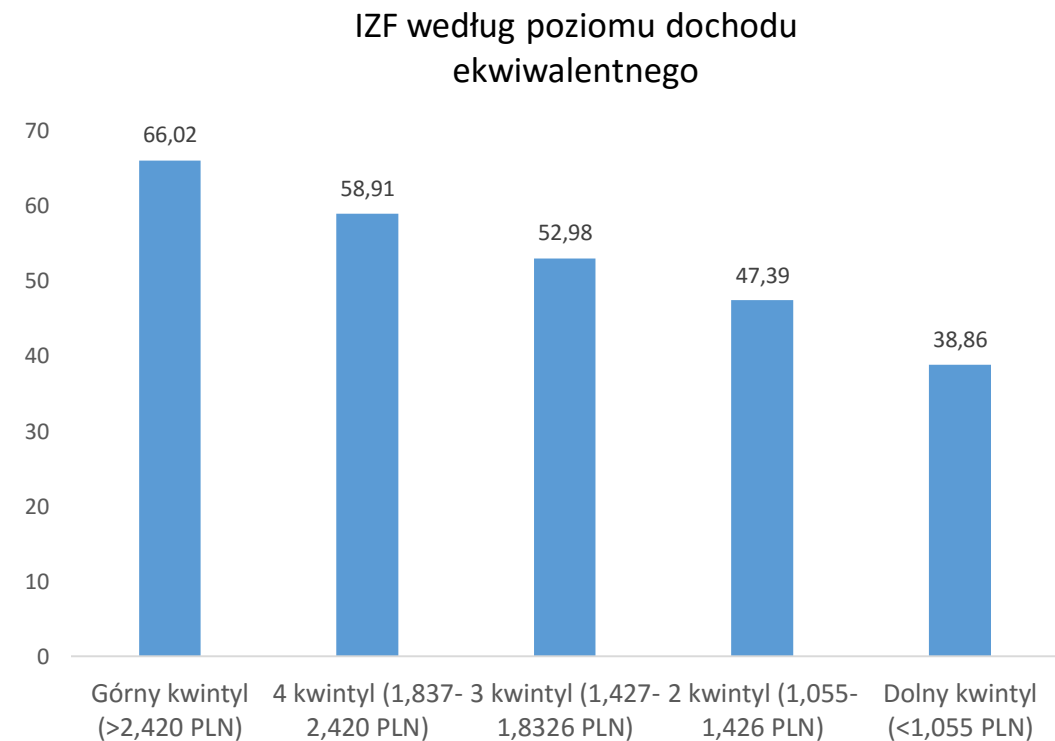
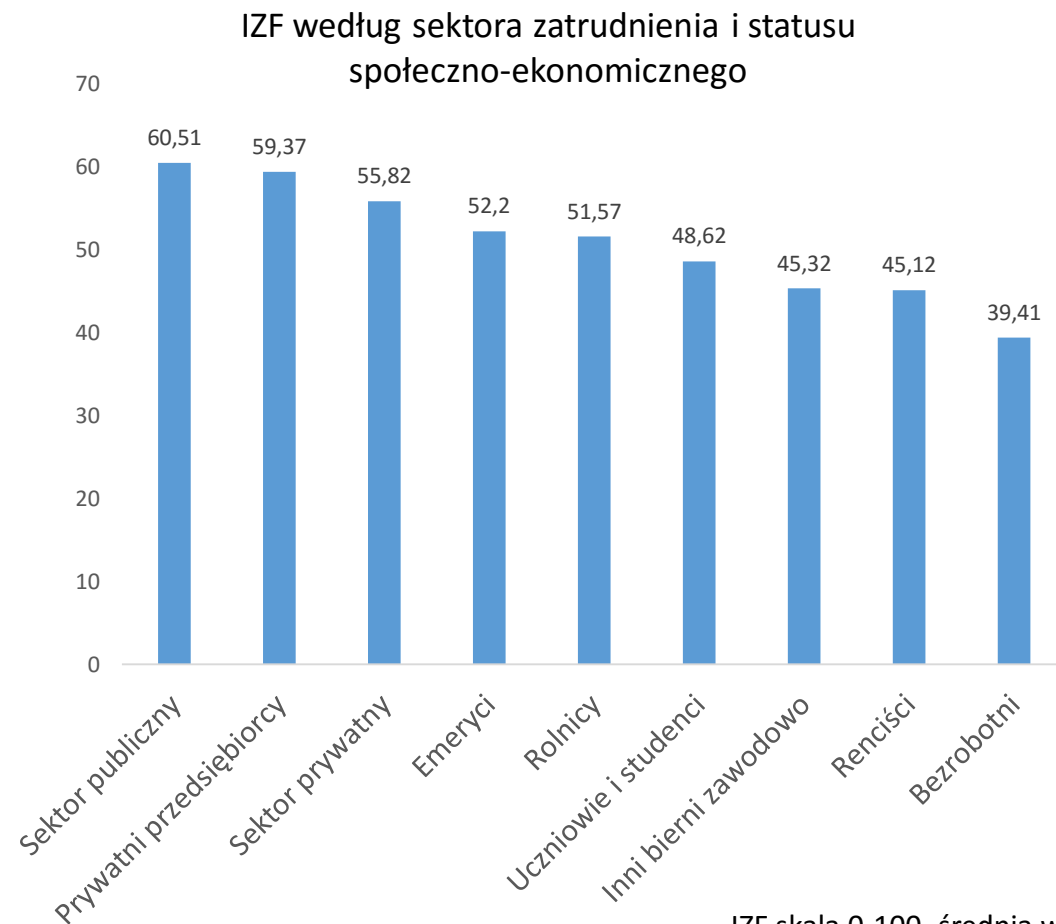
# Zdrowie finansowe – koncepcja rozwinięta (Center for Financial Services Innovation – CFSI)

- Zdrowa kondycja finansowa to stan, w którym gospodarstwo domowe
  1. **efektywnie zarządza przychodami i wydatkami** (perspektywa bieżąca, zbilansowanie dochodów i wydatków, posiadanie nadwyżek finansowych, terminowe regulowanie płatności bieżących oraz racjonalne gospodarowanie budżetem domowym)
  2. **jest przygotowane na niespodziewane zdarzenia skutkujące wydatkami finansowymi** (perspektywa średniokresowa, posiadanie oszczędności stanowiących „poduszkę” bezpieczeństwa, posiadanie ubezpieczenia)
  3. **długoterminowo planuje swoje bezpieczeństwo finansowe** (perspektywa długookresowa, akumulowanie środków umożliwiające rozwój osobisty i zawodowy członków rodziny, poprawę jakości całego życia oraz zabezpieczenie materialne na starość)

# Indeks zdrowia finansowego

- I Bieżące zarządzanie budżetem gospodarstwa domowego:
  1. wielkość nadwyżki dochodu nad minimalnymi wydatkami na osobę wyrażona jako odsetek miesięcznego dochodu na osobę
  2. terminowość w regulowaniu rachunków za czynsz, media, rat kredytów
  3. sposób gospodarowania dochodem
- II Przygotowanie na niespodziewane wydatki:
  1. oszczędności w wysokości co najmniej 6-miesięcznych dochodów
  2. wartość rat kredytów w stosunku do dochodu
  3. ubezpieczenie miejsca zamieszkania
  4. ubezpieczenie grupowe lub prywatne na życie głowy rodziny
- III Długoterminowa perspektywa:
  1. oszczędzanie na starość
  2. wartość oszczędności powyżej trzy-letnich dochodów

# Indeks zdrowia finansowego w Polsce 2015 – status i poziom dochodu

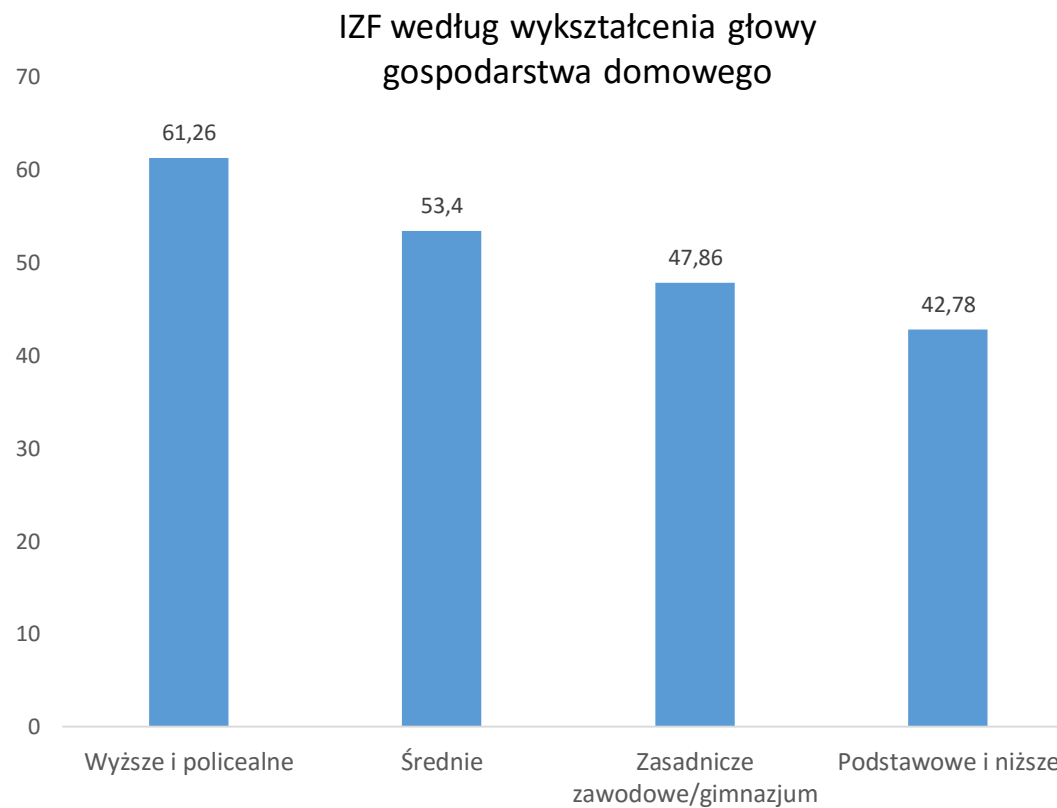
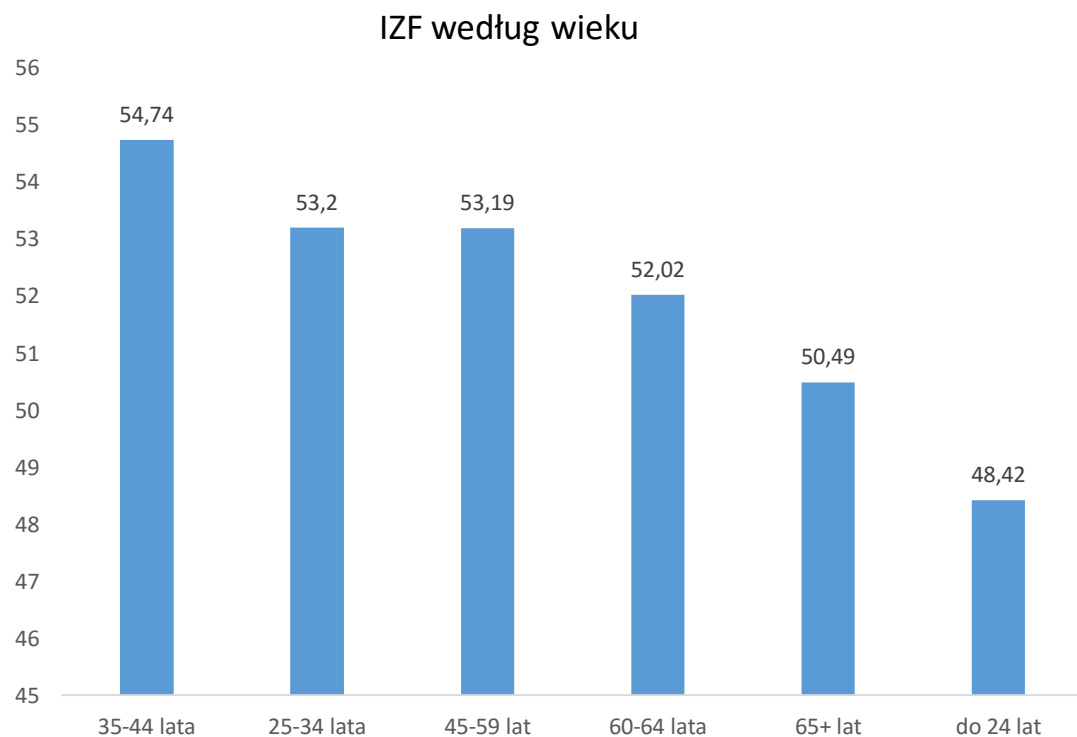


IZF skala 0-100, średnia w 2015 wyniosła **52,6 punktów**

Dane za: Diagnoza społeczna 2015



# Indeks zdrowia finansowego w Polsce 2015 – wiek i wykształcenie



IZF skala 0-100, średnia w 2015 wyniosła 52,6 punktów

Dane za: Diagnoza społeczna 2015

# Indeks zdrowia finansowego Polaków w 2015

## – wnioski ogólne

- Autorzy Diagnozy społecznej 2015 stwierdzają na podstawie wyników analizy IZF, że
  - **większość Polaków żyje z dnia na dzień**, będąc w stanie zaspokajać swoje bieżące potrzeby finansowe,
  - **wiele gospodarstw nie jest przygotowanych na niespodziewane wydatki**,
  - **znikoma część gospodarstw domowych zabezpiecza swoją kondycję finansową w długim terminie.**
- Konkludują, że „Jest to niepokojąca sytuacja biorąc pod uwagę wzrost niestabilności zatrudnienia w Polsce oraz ograniczoną ochronę emerytalną przez państwo”

# Kompetencje finansowe: składowe i zakres

Kompetencje finansowe gospodarstwa domowego to

- **wiedza,**
- **umiejętności,**
- **postawy** jego członków

w zakresie

- **źródeł dochodów i sposobów uzyskiwania ich** z tych źródeł,
- decyzji i zachowań finansowych dotyczących
  - wydawania uzyskanych dochodów **na konsumpcję,**
  - **oszczędzania** na przyszłość,
  - **inwestowania** w celu zwiększenia dochodów w przyszłości

# Znaczenie kompetencji finansowych dla zdrowia finansowego

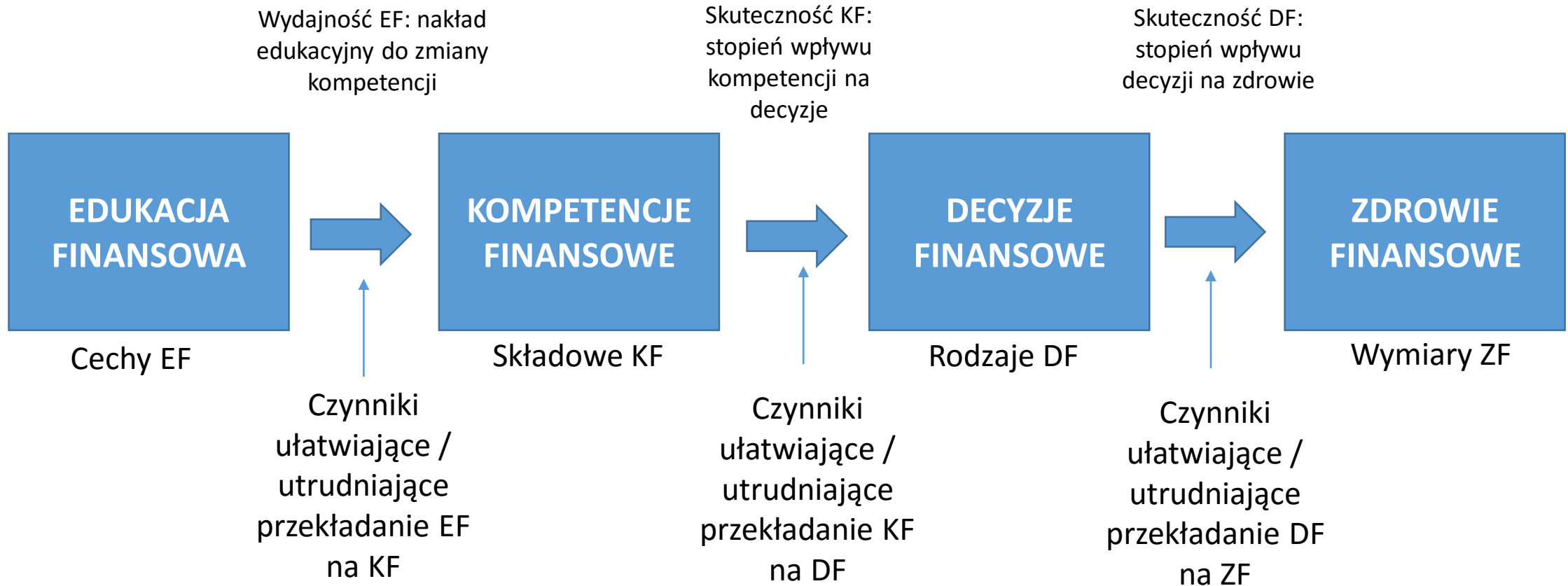
## Założenia

1. **Wpływ kompetencji na decyzje finansowe:** na decyzje i zachowania gospodarstwa domowego dominujący wpływ mają indywidualne kompetencje jego członków
  2. **Złożoność świata finansów osobistych:** złożoność dochodów, wydatków, oszczędności, inwestycji, długów
  3. **Decyzje finansowe mogą być błędne:** ze względu na złożoność świata finansów indywidualne decyzje i zachowania członków gospodarstwa domowego mogą być mniej lub bardziej trafne
  4. **Wpływ decyzji finansowych na finanse osobiste:** im mniej trafne są te decyzje i zachowania, tym mniej zdrowe finansowo jest gospodarstwo domowe
- **Wniosek: zwiększanie kompetencji finansowych członków gospodarstwa domowego, zwiększy trafność ich decyzji w świecie finansów, co poprawi zdrowie finansowe gospodarstwa**

# Interwencje mające na celu zdrowie finansowe oparte na kompetencjach

1. **Teoria:** kompetencje finansowe są kluczowe dla zdrowia finansowego
2. **Cel ostateczny do osiągnięcia:** zdrowie finansowe gospodarstw domowych
3. **Cel pośredni do osiągnięcia:** odpowiednie kompetencje finansowe członków gospodarstw domowych
4. **Sposób osiągania celów:** zwiększanie kompetencji finansowych członków gospodarstwa domowego
5. **Główne środki służące osiągnięciu celów w określony sposób, np.:**
  - Informowanie (zwiększa wiedzę)
  - Szkolenie (tworzy umiejętności)
  - Edukowanie (zwiększa wiedzę, tworzy umiejętności)

# Model interwencji dla edukacji finansowej



# Badania nad interwencjami EF – przykład badania eksperymentalnego z USA

- Cechy badanego programu
  - Dla osób ubogich w mieszkaniach socjalnych
  - Obowiązkowy
  - 12 godzin szkoleń zdalnych w ciągu kilku wieczorów
- Cechy badania
  - Eksperymentalne z grupami eksperymentalną i kontrolną wybranymi losowo
  - Zachowania finansowe grupy eksperymentalnej i kontrolnej monitorowano przez 12 miesięcy
- Wyniki badania
  - **Istotny statystycznie wpływ stwierdzono tylko w przypadku zadłużenia: w grupie eksperymentalnej w porównaniu z kontrolą zwiększyło się ono, nie mając jednak negatywnych konsekwencji w ciągu okresu obserwacji**

# Co wiemy o skuteczności programów edukacji finansowej na świecie?

- **Dwie metaanalizy** - pierwsza dotyczyła 80 programów interwencji EF (2014), druga już 188 programów (2015)
- Badania programów z różnych krajów, ale do 2008 r. 98% badań było z USA, po 2008 r. odsetek ten zmniejszył się do 54%
- Co przede wszystkim badano i jak?
  - wpływ **interwencji w postaci edukacji finansowej** (badania eksperymentalne i quasi-eksperymentalne)
  - **wpływ zmierzonych kompetencji finansowych na zachowania finansowe** (korelacyjne, ekonometryczne, 2014)
- **Duże zróżnicowanie programów** (rodzaj, intensywność, czas, miejsce, przedmiot wpływu, np. oszczędności, terminowa spłata kredytów, ewidencjonowanie wydatków, kompetencje finansowe)



# Jakie wnioski z metaanaliz?

- Programy z zakresu edukacji finansowej **w bardzo niewielkim stopniu wpływały na zachowania finansowe, szczególnie, gdy kierowano je do grup o niskich dochodach (2014)**
- Edukacja finansowa **może wpływać na niektóre zachowania finansowe**, w szczególności na oszczędności i ewidencjonowanie wydatków (2015)
- **Trudność w stwierdzeniu wpływu cech programów na ich wyniki (2015)**
- **Nieobecność ekonomicznej ewaluacji (koszty do korzyści) interwencji wpływających na kompetencje finansowe (2015)**

# Literatura

- Janusz Czapiński, Tomasz Panek red. (2015) *Diagnoza społeczna 2015. Warunki i jakość życia Polaków*. Warszawa: Rada Monitoringu Społecznego.
- J. Michael Collins (2013) *The Impacts of Mandatory Financial Education: Evidence from a Randomized Field Study*. *Journal of Economic Behavior and Organization* 95:146-158.
- Daniel Fernandes, John G. Lynch Jr., Richard G. Netemeyer (2014) *Financial Literacy, Financial Education, and Downstream Financial Behaviors*. *Management Science* 60(8):1861-1883.
- Margaret Miller, Julia Reichelstein, Christian Salas and Bilal Zia (2015) *Can You Help Someone Become Financially Capable? A Meta-Analysis of the Literature*. *The World Bank Research Observer* 30(2):220-246.