**Индия**

Среди крупных развивающихся стран Индия – одна из первых запустила работу по повышению финансовой грамотности населения. Актуальность данного вопроса для властей Индии состоит в том, что страна, обладая колоссальным потенциалом экономического развития, не может реализовать его в полной мере ввиду ограниченного развития финансовых рынков. Одна из основных причин состоит в том, что большая часть населения не владеет базовыми финансовыми знаниями, плохо информирована о возможностях и рисках, связанных с современными финансовыми продуктами и технологиями, и практически исключена из формального финансового сектора.

В 2012-2013 гг. Советом по финансовой стабильности и развитию была разработана пятилетняя Национальная стратегия Индии по финансовому образованию (National Strategy on Financial Education - NSFE), в которой поставлена цель - охватить программами финансового образования не менее 500 млн. человек. Ключевые целевые аудитории, на которые направлены мероприятия стратегии, - школьники и студенты, молодежь, жители сельских районов (в особенности так называемые группы самопомощи и фермерские сообщества), население пенсионного возраста. Основные темы, которые освещаются в рамках образовательных мероприятий, включают, прежде всего, информацию о возможностях кредитования и сбережений, переводу денежных средств, вопросах бюджетирования, управления долговыми обязательствами и пенсионными накоплениями. Более узкие программы направлены на повышение знаний в вопросах инвестирования, на формирование практических навыков организации и развития собственного дела.

В реализации национальной стратегии принимает участие множество заинтересованных лиц (правительственные и неправительственные организации, банки, биржи и прочие финансовые посредники), которые выполняют различные задачи. Основные инициативы реализуют следующие участники:[[1]](#footnote-2)

* *Резервный Банк Индии (RBI)*: информационно-просветительские поездки представителей RBI в отдаленные поселения с целью оценить уровень грамотности и расширить знания населения; размещение на специальном информационном веб-сайте обучающих фильмов, инструкций по финансовому планированию, деловых игр, а также контактов и описания процедуры взаимодействия с финансовым омбудсменом; распространение печатной литературы для образовательных учреждений и проведение тематических телевикторин; содействие коммерческим банкам, участвующим в реализации стратегии; проведение конференций и выставок по соответствующей тематике на уровне региональных и местных властей. Ключевые инициативы и базовые материалы RBI: [[2]](#footnote-3)
  + проект «Financial literacy project to enhance financial literacy», предполагающий распространение информации о ключевых принципах работы RBI и основных направлениях деятельности коммерческих банков;
  + «Руководство финансовой грамотности», призванное обеспечить концептуальное понимание основных финансовых продуктов и услуг, а также содержащее рекомендации по организации лагерей финансовой грамотности, формированию содержательной части обучения, проведению рекламной кампании, рекомендации для самих преподавателей;
  + «Руководство для начинающих предпринимателей», излагающее базовые аспекты взаимодействия с банками, принципы выбора финансового учреждения и финансовых программ поддержки субъектов МСП, особенности документооборота с банком;
  + книга по финансовому планированию (I Can Do Financial Planning), предназначенная для молодежи, которая только начинает свою профессиональную деятельность, и оснащенная большим количеством практических примеров;
  + «Руководство по проведению тематических выездов в лагеря» (включая разработку финансового дневника), предназначенное для преподавателей, задействованных в организации таких лагерей.
* *Совет по ценным бумагам и биржам Индии (SEBI)*: разработка программ обучения инвесторов, наполнение специального веб-сайта информацией по инвестиционному образованию, издание печатных материалов на английском и местных языках, проведение тематических семинаров и консультаций с целевыми аудиториями, проведение тестирования среди студентов, организация бесплатной «горячей линии». Ключевые инициативы и базовые материалы SEBI:[[3]](#footnote-4)
  + учреждение Национального института рынка ценных бумаг, состоящего из Национального центра по финансовому образованию и шести специализированных школ;
  + программа «Посетите SEBI», предлагающая школьникам и студентам посетить с экскурсией здание регулятора;
  + буклет «Лекции по финансовому планированию для начинающих инвесторов», дающий представление о составлении индивидуального бюджета, основных этапах финансового и налогового планирования, базовой концепции соотношения доходности и риска, концепции временн***о***й стоимости денег, об учете инфляции, возможностях сбережений и инвестирования, преимуществах и рисках привлечения заемного финансирования;
  + «Руководство по инвестиционному планированию для руководителей», более углубленно излагающее концепцию инфляционного риска и склонности инвестора к риску, инвестиционные возможности в банковской системе, на рынке долевых и долговых ценных бумаг, в сфере коллективных инвестиций, описание страховых и кредитных продуктов, принципов формирования первоначальных финансовых ресурсов для начинающего предпринимателя, возможностей получения налоговых вычетов, признаков финансовых пирамид.
  + пособие по финансовому образованию для учащихся школ, предлагающее научить школьников правильно формулировать финансовые цели и распределять их во времени, разделять расходы на срочные и несрочные, важные и второстепенные, а также разъясняющее базовые понятия - активы и обязательства, ценные бумаги и фондовые биржи, финансовые регуляторы и коммерческие банки.
* *Коммерческие банки и прочие финансовые посредники* – разработка образовательных программ для школьников и студентов, организация образовательных семинаров для жителей сельской местности, перевод образовательных материалов с английского языка на местный диалект, внедрение мобильных технологий для обеспечения доступа к цифровым услугам. Ключевые инициативы коммерческих финансовых учреждений:
  + учреждение центров финансовой грамотности, где лицам с низкими доходами разъясняются вопросы, связанные с кредитованием, сбережениями и денежными переводами,
  + организация тематических выездов в лагеря взрослого населения;
  + программы повышения самозанятости женской части населения.
* *Служба страхового надзора и развития (IRDA):* информирование страхователей относительно их прав и обязанностей посредством СМИ (на 13 языках) и рассылки sms-сообщений, проведение ежегодных семинаров для страхователей, публикация «Руководства страхователя», а также серии книг по описанию разных видов страхования, разработка системы подачи и обработки жалоб, запуск специального веб-сайта по информированию потенциальных потребителей относительно возможностей страхования.
* *Служба по регулированию пенсионного фонда и развитию (PFRDA):* организация работы по информированию населения относительно пенсионных накоплений на национальных языках.

1. Larquemin A. Factsheet: Building Capacities: From Financial Literacy to Financial Capability // Institute for Financial Management and Research & Leveraging Evidence for Access and Development (IFMR LEAD), 2015: <http://ifmrlead.org/wp-content/uploads/2015/12/2_financial%20capability.pdf>;

   Ambarkhane D., Venkataramani B., Shekhar Singh A. Financial Literacy Index for College Students // Annual Research Journal of Symbiosis Centre for Management Studies, Pune, Vol. 3, April 2015, pp. 1–25;

   Chakrabarty K.C. The what, why, who and how of financial literacy // Reserve Bank of India, workshop on «Financial literacy», organized jointly by the UNDP, NABARD and MicroSave, Mumbai, 4 February 2013 [↑](#footnote-ref-2)
2. Acharya D., Tapas Kumar Parida S. Financial Inclusion in India: Why Not Happened // A Project Report Submitted to Indian Institute of Banking & Finance under the Macro Research Award 2012-13, March to September 2013;

   Reserve Bank of India. Financing needs of Micro and Small Enterprises – A guide // Rural Planning and Credit Department, Central Office, Mumbai, July 2013;

   Reserve Bank of India. Trainer’s guide for conduct of Financial Literacy Camps // Rural Planning and Credit Department, Mumbai, January 2013

   Mirashi S. I Can Do Financial Planning // Reserve Bank of India, 2010 [↑](#footnote-ref-3)
3. Attarwala A.A. Role of SEBI in Financial Literacy // Abhinav Publication, Volume 3, Issue 3 (March, 2014);

   Securities and Exchange Board of India. Lessons on Financial planning for young investors // July 2010;

   Securities and Exchange Board of India. Investment planning for executives // July 2010;

   Securities and Exchange Board of India. Financial Education for school children // July 2010 [↑](#footnote-ref-4)