Япония

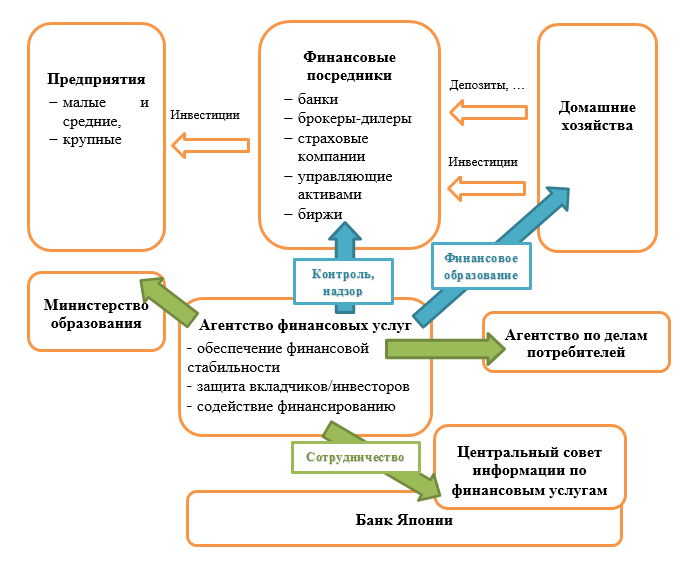
В Японии интерес к финансовому образованию начал проявляться сразу после окончания Второй мировой войны, в период, характеризовавшийся серьезными проблемами в экономике страны, высоким уровнем инфляции и острой нехваткой капитала, для решения которых был взят курс на политику сбережения.

Изначально инициативу по содействию сбережениям взяло на себя правительство Японии. В 1946 г. для сдерживания послевоенного уровня инфляции Министерством финансов (Ministry of Finance) и Банком Японии (Bank of Japan) была начата «Сберегательная кампания по экономическому спасению» (Savings Campaign for Economic Salvation). Однако, поскольку создавалось впечатление, будто своими действиями правительство, при поддержке финансовых учреждений, вынуждало население к сбережению, с 1950 г. начала создаваться система местных советов по содействию сбережениям (Local Councils for Savings Promotion), которая стала играть ведущую роль в реализации политики сбережения. В местные советы входили представители как Центрального банка и финансовых организаций, так и экономических организаций, женских организаций и различных заинтересованных сторон. В апреле 1952 г. в качестве центральной организации для местных советов был создан Центральный совет по содействию сбережениям (The Central Council for Savings Promotion).

В период активного экономического роста в Японии политика стимулирования сбережений постепенно менялась, переходя от содействия сбережениям к содействию финансовому планированию жизни (life planning) и распространению финансовых и экономических знаний. В начале 2000-х гг. в связи с масштабной реализацией политики финансовой либерализации, получившей название «Биг Бэнг финансовой системы» (Japanese Financial Big Bang), население получило возможность выбирать и использовать различные финансовые продукты и услуги, а вместе с тем и принимать на себя сопутствующие риски и ответственность за последствия своего выбора, что актуализировало вопросы повышения финансовой грамотности населения посредством продвижения соответствующего финансового образования.

Координирующими органами в области финансового образования в Японии являются Центральный совет информации по финансовым услугам[[1]](#footnote-2) (Central Council for Financial Services Information, CCFSI[[2]](#footnote-3)) и Агентство финансовых услуг Японии[[3]](#footnote-4) (Financial Services Agency of Japan, JFSA).

Агентство финансовых услуг Японии (JFSA) является органом финансового регулирования, осуществляющим надзор за банковской и страховой деятельностью, торговлей ценными бумагами, обменными операциями и страхованием для обеспечения стабильности национальной финансовой системы. Агентство является правительственной организацией, подотчетной Министру финансов Японии.



Источник: JFSA – ADBI – IMF Joint Conference[[4]](#footnote-5), January 27, 2014

Рисунок 1 — Роль Агентства финансовых услуг и его взаимодействие с другими организациями

Членами Центрального совета информации по финансовым услугам (CCFSI) являются представители финансовых и экономических организаций (вкл. Японскую ассоциацию банкиров (Japanese Bankers Association), Японскую федерацию экономических организаций (Japan Federation of Economic Organizations)), медиа (вкл. Японскую вещательную корпорацию (Japan Broadcasting Corporation, NHK), ассоциаций потребителей и других организаций.

Центральный совет осуществляет деятельность по предоставлению информации по финансовым услугам в тесном сотрудничестве с:

* местными советами – формируются в основном на базе местных органов власти, офисов Банка Японии (24 местных совета расположены в офисах Банка Японии и 23 - в местных правительственных учреждениях). Местные советы осуществляют информационную деятельность по финансовым услугам на местном уровне;
* Банком Японии – с момента создания в 1952 г. Центрального совета по содействию сбережениям Банк Японии выступает в качестве его секретариата. В настоящее время секретариат находится в Департаменте по связям с общественностью Банка (Public Relations Department);
* Агентством финансовых услуг Японии, которое взаимодействует как с Центральным советом, так и с местными советами;
* местными органами управления - префектурными, городскими, районными, сельскими органами власти, занимающимися административными вопросами в отношении информационной деятельности в сфере финансовых услуг.

Обоснование необходимости финансового образования в Японии

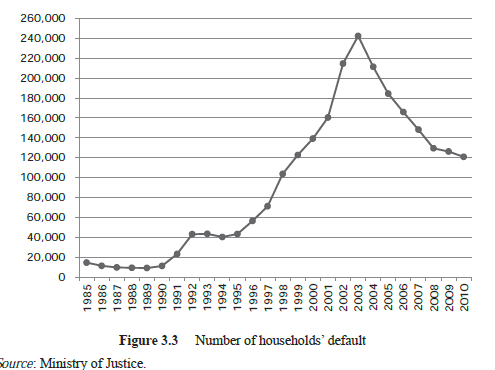
На современном этапе для того, чтобы стать финансово независимым членом общества и улучшить качество своей жизни необходимо обладать определенными знаниями и навыками, позволяющими осуществлять правильный выбор финансовых продуктов и услуг. Для эффективного управления личными финансами также важно развивать привычку к повседневному финансовому планированию на случай будущих расходов (обучение, покупка недвижимости, выход на пенсию) и непредвиденных событий (болезни, несчастные случаи).

Аспекты финансового планирования жизни и эффективного управления личными финансами являются ключевыми в деятельности органов власти Японии и других задействованных организаций в области повышения финансового образования населения. «Просвещение населения в области финансов» предполагает предоставление населению необходимой информации для повышения его способности к осуществлению самостоятельного наилучшего выбора финансовых продуктов и услуг, оценке сопутствующих рисков, финансовому планированию на различных жизненных этапах.

Огромная задача в продвижении финансового образования заключается в привлечении людей, не заинтересованных в повышении своего уровня финансовой грамотности, а также в донесении до населения информации, касающейся рисков обладания недостаточными финансовыми знаниями в повседневной жизни.

Финансовое образование предоставляет населению необходимые знания о функциях денег и роли экономических и финансовых операций, повышает уровень жизни и формирует систему ценностей, развивает способность к самостоятельному принятию решений, финансовому планированию и эффективному управлению личными финансами, позволяет избежать финансовых проблем.

Таким образом, целью финансового образования населения в частности является предоставление полной информации, касающейся финансовых возможностей потребителей финансовых продуктов и услуг, а также потребительского кредитования и сопутствующих ему рисков. Согласно статистике Министерства юстиции Японии, количество дефолтов японских домашних хозяйств по потребительским кредитам достигло максимума в 2002-2003 гг., после чего начало последовательно снижаться (в соответствии с рисунком 2).



Источник: Japan Ministry of Justice[[5]](#footnote-6)

Рисунок 2 — Количество дефолтов домашних хозяйств Японии по потребительским кредитам в 1985 – 2010 гг., ед.

Такая понижательная тенденция связана, главным образом, с установлением верхнего предела процентной ставки по банковским кредитам, а также реализацией мер по повышению уровня финансового образования населения.

Дополнительно, в связи с преобладанием малого и среднего бизнеса в азиатских странах, финансовое образование также является эффективным инструментом, предоставляющим знания и навыки управления финансами для успешного ведения бизнеса в рамках малых и средних предприятий (МСП).

За последнее десятилетие финансовые активы домашних хозяйств увеличились более, чем на 20%. В данном случае под финансовыми активами понимаются финансовые инструменты, в том числе банковские и почтово-сберегательные депозиты, открытые для сбережения средств для будущих инвестиций и расходов (за исключением депозитов, предназначенных для коммерческих целей).

Порядка 96% взрослого населения[[6]](#footnote-7) Японии имеют банковский счет в финансовом учреждении в связи с:

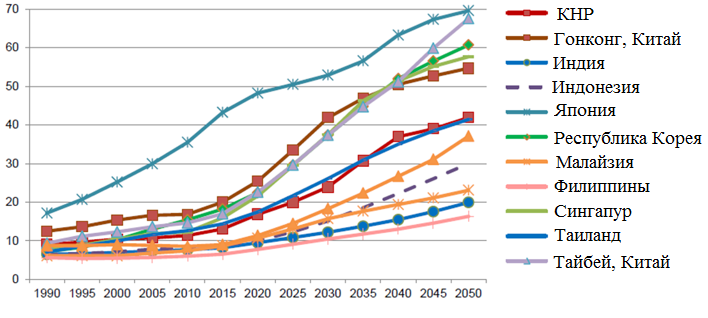
* высокой склонностью населения к сбережению;
* расчетные счета в банках широко используются для оплаты товаров и услуг;
* финансовые учреждения проводят активные кампании по привлечению новых клиентов (акцент на безопасность счетов, удобство пользования, доходность банковских вкладов, интернет и мобильный банкинг).

В связи с этим, проблема «финансовой вовлеченности» не столь актуальна для Японии, учитывая широкий доступ населения к различным финансовым услугам. С другой стороны, легкий доступ к финансовым услугам повышает риск выбора неподходящих потребителю финансовых продуктов или услуг, а также делает неподготовленных потребителей более уязвимыми перед финансовыми мошенниками, что делает повышение уровня финансовой грамотности населения одной из наиболее актуальных задач развития современного общества.

Кроме того, потребность в повышении финансовой грамотности населения возрастает в результате демографических изменений, наблюдаемых в Японии.

В настоящее время многие азиатские экономики получают выгоду от так называемого демографического дивиденда, предполагающего значительную долю молодого населения при низкой составляющей в демографической структуре населения, вышедшего на пенсию, что заметно упрощает финансирование национальных пенсионных систем и систем здравоохранения.

Однако в исследовании «Финансовое образование в Азии: оценка и рекомендации»[[7]](#footnote-8), проведенном Институтом Азиатского банка развития в июне 2015 г., отмечается складывающаяся тенденция к старению населения во многих азиатских странах, причем в Японии этот процесс развивается более высокими темпами. После Японии заметный рост доли населения старше 65 лет будет наблюдаться в Гонконге, Республике Корее, Сингапуре и китайском Тайбэе (в соответствии с рисунком 3).



Источник: «Финансовое образование в Азии: оценка и рекомендации», Институт Азиатского банка развития, июнь 2015 г.

Рисунок 3 — Динамика и прогноз отношения населения в возрасте 65 лет и старше к населению в возрасте от 15 до 64 лет, по странам, %

Быстрое старение населения и снижение рождаемости представляют собой наиболее актуальные социально-экономические проблемы в Японии. Средняя продолжительность жизни в стране составляет 80 лет среди мужчин и 86 лет среди женщин, а по количеству долгожителей Япония также занимает одно из первых мест в мире. За последние шестьдесят лет продолжительность жизни японцев, как мужчин, так и женщин, увеличилась более чем на 20 лет, что хоть и является положительным моментом, создает дополнительные трудности при обеспечении высокого жизненного уровня населения на протяжении более длительного периода времени после выхода на пенсию.

Согласно прогнозу, при снижении уровня рождаемости в Японии доля людей в возрасте 65 лет и старше относительно населения трудоспособного возраста (в возрасте от 15 до 64 лет) возрастет почти до 50% к 2020 г. и 70% к 2050 г.

Примечательно, что в Японии на население в возрасте 60 лет и старше приходится значительная доля финансовых активов, которые накапливаются им для обеспечения стабильного высокого уровня жизни после выхода на пенсию.

Таким образом, учитывая увеличивающуюся нагрузку на поколение трудоспособного возраста, роль государственных пенсий будет снижаться, а общая тенденция перехода от пенсионных пособий к пенсионным планам с установленными взносами еще больше повысит потребность населения в повышении уровня финансового образования не только среди школьников, студентов и трудоспособного населения, но и среди пожилого населения страны.

Деятельность по повышению финансовой грамотности населения

Агентство финансовых услуг Японии (JFSA)

Агентство финансовых услуг осуществляет деятельность по повышению уровня финансового образования населения в основном через каналы Центрального совета информации по финансовым услугам, а также местных советов. Кроме того, Агентство работает над повышением уровня экономического и финансового образования населения посредством:

* предоставления обширной информации для розничных инвесторов на своем официальном веб-сайте;
* разработки учебных материалов для различных возрастных групп населения: учащихся учреждений начального, среднего и высшего образования, работающего и пожилого населения;
* разработки учебных пособий по финансовой тематике для учебных учреждений;
* проведения лекций, семинаров и симпозиумов с привлечением признанных экспертов;
* распространения брошюр для учащихся и взрослого населения;
* запуска интерактивных игр на официальном веб-сайте;
* сотрудничества с другими правительственными структурами и неправительственными организациями;
* функционирования единого информационного центра для потребителей финансовых продуктов и услуг – Управления консультирования финансовых потребителей Агентства финансовых услуг (JFSA’s Counseling Office for Financial consumers), в котором задействованы более 30 профессиональных консультантов, предоставляющих информацию по различным вопросам, касающимся банковских услуг, ценных бумаг и страхования;
* предоставления консультаций населению посредством действующей телефонной линии помощи;
* функционирования Альтернативной системы разрешения споров (Alternative Dispute Resolution System, ADR) для урегулирования разногласий между потребителями финансовых услуг и финансовыми учреждениями.

Агентство финансовых услуг в своей деятельности придерживается трех подходов:

1. интегрированный подход – Агентство не только осуществляет деятельность, направленную на повышение уровня финансового образования населения, но и контролирует финансовые учреждения с целью защиты потребителей финансовых продуктов и услуг;
2. координационный подход, предполагающий взаимодействие с государственными и частными структурами – в области обеспечения финансового образования Агентство сотрудничает с Центральным советом информации по финансовым услугам (CCFSI), Банком Японии (Bank of Japan), Министерством образования (MEXT), Агентством по делам потребителей (Consumer Affairs Agency), профессорами, Институтом Азиатского банка развития (The Asian Development Bank Institute) и финансовыми группами (банками, брокерами-дилерами, страховыми компаниями, инвестиционными трастами, биржевой группой), которые являются членами Комитета по содействию финансовому образованию Центрального совета (Committee for the Promotion of Financial Education, CPFE);
3. региональный подход – согласно Закону «О безопасности потребителей» (The Consumer Safety Act) местные органы власти в Японии могут организовывать Региональные комитеты по безопасности потребителей (Regional Committee for Consumer Safety). Созданные комитеты взаимодействуют с местными органами власти и местными потребительскими центрами (Consumer centers), предоставляющими консультационные услуги населению, для разработки программ финансового образования и защиты потребителей финансовых продуктов и услуг.

Центральный совет информации по финансовым услугам (CCFSI)

Для просвещения населения различных возрастных групп (школьники, студенты, работающее население, пенсионеры) относительно важности приобретения основных финансовых и экономических знаний, необходимых в повседневной жизни, Центральный совет информации по финансовым услугам (CCFSI) на национальном уровне осуществляет деятельность, направленную на:

* предоставление финансовой и экономической информации, т.е. распространение основные финансовых знаний, необходимых в повседневной жизни, для содействия здоровой экономике домашних хозяйств. В последние годы в финансовой сфере произошло много изменений, таких как финансовая либерализация и интернационализация, в связи с чем возросла необходимость в повышении финансовой грамотности населения. Центральный совет активно работает над предоставлением соответствующей информации посредством печатных материалов, видеозаписей и сети Интернет;
* содействие финансовому планированию жизни. В связи с активным старением японского населения, финансовое планирование, нацеленное на создание комфортных жизненных условий, приобретает все большую актуальность. Центральный совет проводит различные мероприятия для донесения до населения важности финансового планирования жизни, а также предоставления соответствующих консультационных услуг;
* распространение финансового образования. Для предоставления населению необходимых знаний для правильного составления семейного бюджета, а также обеспечения стабильности экономики страны в целом, важно с раннего возраста обучать детей разумному обращению с деньгами. Кроме того, в связи с широким распространением кредитных карт и потребительского кредитования, возросла необходимость в предоставлении детям базовых знаний о кредитах. В последние годы Центральный совет и местные советы проводят различные обучающие мероприятия для молодого поколения в тесном сотрудничестве с Министерством образования, культуры, спорта, науки и технологий.

Информационная деятельность по финансовым услугам осуществляется как на национальном уровне в целом, преимущественно Центральным советом, так и на местном уровне местными советами.

Деятельность на национальном уровне включает:

1. распространение журналов, газет, видеозаписей – Центральный совет активно предоставляет прессе разнообразную информацию, касающуюся финансовых продуктов и услуг, страхования вкладов, финансового планирования жизни. Он также создает видеоролики, предназначенные для просвещения различных возрастных групп населения в области финансов;
2. распространение публикаций – Центральный совет предоставляет различные публикации и справочные материалы, которые обеспечивают населению легкий доступ к финансовой и экономической информации;
3. проведение лекций и семинаров по финансовой тематике для различных возрастных групп населения по всей стране;
4. функционирование веб-сайта – Центральный совет предоставляет следующую информацию о финансовых услугах через свой веб-сайт, запущенный в октябре 1997 г.:

* базовые финансовые знания, необходимые в повседневной жизни;
* информация о финансовом планировании жизни;
* результаты опросов и исследований финансового положения населения и их уровня финансовой грамотности.

1. работу бесплатной службы консультирования по вопросам финансового планирования жизни (Life Planning Computer Consultation Service) – для помощи населению в составлении индивидуальных финансовых планов;
2. проведение регулярных исследований и опросов для выявления реального финансового положения населения и его уровня финансовых и экономических знаний:

* «Опрос общественного мнения о финансовых активах домашних хозяйств» (Public Opinion Survey on Financial Assets of the Households[[8]](#footnote-9));
* «Обзор финансовой грамотности» (Financial Literacy Survey[[9]](#footnote-10)).

Деятельность на местном уровне включает:

1. поощрение и расширение деятельности в области финансового планирования жизни и предоставления информации, касающейся финансовых услуг. Местные советы формируют Исследовательские группы по финансовым и экономическим вопросам (Study Group on Financial and Economic Matters), состоящие из 50-100 человек, которые на местном уровне курируют проведение совещаний и распространение информационных материалов по финансовым услугам;
2. назначение Советника по финансовым и экономическим вопросам и сотрудничество с прочими организациями, задействованными в сфере финансового образования и предоставления информации, касающейся финансовых услуг. Местные советы назначают Советника по финансовым и экономическим вопросам, который возглавляет информационную деятельность в области финансовых услуг, в том числе:

* курирует и направляет деятельность исследовательских групп;
* консультирует население в области финансового планирования и финансового образования.

Кроме того, местные советы стремятся расширить информационную деятельность в сфере финансовых услуг, тесно сотрудничая с правительственными учреждениями и руководителями различных организаций, отвечающих за образование населения;

1. проведение мероприятий для молодежи и детей – местные советы организуют дискуссионные встречи для молодежи для содействия повседневному финансовому планированию и формирования правильного взгляда на деньги и товары. Для детей для освещения этих вопросов действуют «модельные» школы финансового образования.

Национальные стратегии финансового образования в Японии

Одной из первых национальных стратегий финансового образования в Японии является Программа финансового и экономического образования[[10]](#footnote-11) (Agenda for Finance and Economics Education), подготовленная в июне 2005 г. Исследовательской группой по финансовому и экономическому образованию (Study Group on Finance and Economics Education), созданной Агентством финансовых услуг Японии (JFSA). Программа основывается на результатах проведенных встреч Исследовательской группы в 2004 – 2005 гг. и зарубежной практике реализации соответствующих стратегий, и предлагает определенные меры, направленные на повышение финансово-экономического образования населения Японии в целом.

Дополнительно, различные инициативы и программы реализуются как Агентством финансовых услуг Японии (JFSA), так и Центральным советом информации по финансовым услугам (CCFSI), местными советами информации по финансовым услугам[[11]](#footnote-12), школами, органами местного самоуправления, финансовыми группами, финансовыми учреждениями, неправительственными организациями и т.д.

В 2005 г. Центральный совет информации по финансовым услугам (CCFSI) начал кампанию, целью которой является улучшение финансового образования в японских школах. Для разработки программы финансового образования были организованы Консультативная группа, Комитет и ряд подкомитетов, которые на протяжении 2005 – 2006 гг. осуществляли следующую деятельность:

* члены Комитета осуществляли разработку руководства для учителей;
* члены Подкомитетов осуществляли подготовку учебных программ финансового образования для всех уровней школьного образования;
* члены Центрального совета консультировались с представителями государственных и частных учреждений для подготовки учебных материалов и семинаров для учителей.

В феврале 2007 г. Центральный Совет опубликовал «Программу финансового образования»[[12]](#footnote-13) (Financial Education Program 2007), разработанную в тесном сотрудничестве с учителями, экспертами, представителями Министерства образования, культуры, спорта, науки и технологий (Ministry of Education, Culture, Sports, Science and Technology), с целью содействия эффективному финансовому образованию в учебных учреждениях Японии. Являясь второй национальной стратегией, программа представляет собой модель финансового образования для учащихся начального, среднего (неполного и полного) и высшего уровней образования, их преподавателей и родителей.

В дополнение к программе также был разработан документ «Содержание финансового образования по возрастным группам[[13]](#footnote-14)» (Contents of Financial Education by Age Groups), который определяет основные базовые знания и навыки для учащихся различных возрастов, и широко используется преподавателями в своих учебных планах на занятиях. Центральный Совет ежегодно организует семинары для учителей, расширяет содержание своего веб-сайта, добавляя различную информацию, касающуюся финансовых вопросов, для учащихся и их родителей.

После мирового финансового кризиса вопросы повышения финансовой грамотности населения начали приобретать все большую актуальность. Агентство финансовых услуг Японии (JFSA) для формирования дальнейшего курса в области финансового образования в ноябре 2012 г. учредило Исследовательскую группу по финансовому образованию (Study Group on Financial Education) в рамках Центра финансовых исследований (Financial Research Center), в которую вошли эксперты, представители правительственных учреждений и других организаций. По итогам семи заседаний Исследовательской группы в апреле 2013 г. Агентство финансовых услуг Японии опубликовало «Отчет исследовательской группы по финансовому образованию[[14]](#footnote-15)» (Report of Study Group on Financial Education), содержащий дальнейшее направление развития финансового образования японского населения в целом с учетом опыта глобального финансового кризиса и являющийся третьей национальной стратегией финансового образования. В отчете определяется минимальный уровень финансовой грамотности, которым должно обладать население в возрасте 20 лет и старше (15 пунктов по 4 категориям).

Центральный совет информации по финансовым услугам (CCFSI), основываясь на основных положениях данного отчета, в 2015 г. опубликовал «Карту финансовой грамотности»[[15]](#footnote-16) (Financial Literacy Map), содержащую основные вопросы финансового образования по различным возрастным группам, являющиеся эффективным инструментом повышения финансовой грамотности населения страны в целом. Также в 2015 г. Центральный совет обновил «Программу финансового образования[[16]](#footnote-17)» (Financial Education Program 2015), пересмотрев основные финансовые вопросы, которые необходимо включать в учебные планы начальных, средних и высших учебных учреждений в соответствии с возрастными группами учащихся.

Минимальный уровень финансовой грамотности, определенный в Отчете исследовательской группы по финансовому образованию (Report of Study Group on Financial Education)

Возможности и время, которые могут быть использованы для получения финансового образования населением, будь то учащимися, работающим населением или пожилыми людьми, весьма ограничены, в связи с чем в Отчете исследовательской группы по финансовому образованию определяется минимальный уровень финансовой грамотности, который должен быть достигнут населением в первую очередь.

Управление личным или семейным бюджетом и финансовое планирование жизни являются ключевыми знаниями, позволяющими чувствовать себя финансово независимым членом общества и повысить уровень жизни. Кроме того, для использования финансовых продуктов важно обладать базовыми знаниями, необходимыми для осуществления финансовых операций и выбора наиболее привлекательных финансовых продуктов в сложившихся финансовых и экономических условиях. Важно понимать основные функции и потенциальные риски различных финансовых продуктов и услуг, таких как страхование, займы и кредиты, депозиты и т.д.

В целом, минимальный уровень финансовой грамотности охватывает 15 пунктов в следующих четырех категориях:

* 1. управление семейным бюджетом;
  2. финансовое планирование жизни;
  3. финансовые знания, понимание финансово-экономических условий, выбор/ использование подходящих финансовых продуктов;
  4. консультации с экспертами в финансовой области.

*Категория 1: Управление семейным бюджетом*

Пункт 1: Формирование привычки правильного управления доходами/ расходами (своевременное погашение долгов)

Первый шаг к пониманию экономических основ – разумное распоряжение доходами, контроль за незапланированными расходами, усилия по улучшению баланса доходов и расходов.

Надлежащее управление доходами и расходами является отправной точкой для достижения финансовой грамотности.

*Категория 2: Финансовое планирование жизни*

Пункт 2: Определение жизненных планов и понимание необходимости сбережения средств для их реализации

Для реализации намеченных планов на будущее каждому человеку необходимо иметь представление о возможности заимствования денежных средств для получения образования, покупки жилья, а также на другие цели; сбережении средств и управлении личными финансовыми активами, планируя наперед и заранее определяя сумму, необходимую для оплаты образования, покупки жилья и выхода на пенсию; экономии средств на случай непредвиденных обстоятельств.

Кроме того, важно подразделять имеющиеся денежные средства на три типа: «средства доступные в любое время», «средства, которые будут накапливаться в целях дальнейшей оплаты образования и крупных покупок», «средства для долгосрочных инвестиций», и в зависимости от этого выбирать подходящие финансовые продукты, удовлетворяющие целям сбережения.

*Категория 3: Финансовые знания, понимание финансово-экономических условий, выбор/ использование подходящих финансовых продуктов*

Пункт 3: Формирование привычки к внимательному изучению условий контрактов/договоров

Одной из основных причин проблем, связанных с финансовыми операциями в Японии, является выполнение условий контрактов/договоров без полного понимания деталей операции. При покупке финансовых продуктов важно иметь полное представление о всех его возможностях, и не приобретать продукт в случае, если непонятны все условия, прописанные в договоре/контракте.

Пункт 4: Формирование привычки к проверке достоверности источников информации и контрагентов по контракту

Финансовый сектор ввиду своих структурных особенностей и сложности является благоприятной средой для проведения мошеннических операций. В связи с этим до момента заключения контракта/договора важно проверять информацию, касающуюся всех сторон, задействованных в конкретной финансовой операции. Если контрагент зарегистрирован в Агентстве финансовых услуг (FSA) или в других саморегулируемых организациях, данная информация должна содержаться на официальных сайтах организаций.

Пункт 5: Понимание того, что операции, совершаемые через Интернет хоть и удобны, однако требуют принятия больших мер предосторожности, по сравнению с операциями, совершаемыми лично

За последние годы объем финансовых операций, совершаемых через Интернет, резко увеличился. Несмотря на удобство осуществления таких операций, следует осознавать более высокую степень риска, по сравнению с операциями, совершаемыми лицом к лицу, а также использовать лишь защищенные соединения для проведения финансовых транзакций.

Пункт 6: Понимание ключевых понятий, составляющих основы финансового образования (простые и сложные проценты, инфляция, дефляция, обменные курсы, риск-доходность и т. д.), выбор/ использование подходящих финансовых продуктов

Для осуществления правильного выбора финансовых продуктов необходимо понимать ключевые понятия, такие как процент (простой и сложный), инфляция, дефляция, обменные курсы, соотношение риска и доходности. В частности, значение термина «риск» варьируется в зависимости от финансовых продуктов. Важно уметь различать такие значения, например:

* термин «риск» в области управления активами обычно относится к «степени неопределенности относительно прибыли»;
* в области страхования термин «риск» означает потенциальную потерю и опасность в случае смерти, болезни, пожара и т. д.

При выборе финансовых продуктов важно также иметь представление о текущих финансовых и экономических условиях – уровне инфляции/ дефляции, процентных ставок, обменных курсов, конъюнктуре фондового рынка.

Пункт 7: Понимание важности определения фактической стоимости (цены) операции

При выборе финансовых продуктов важно определить фактическую стоимость (цену) финансовой операции. Например, в случае получения жилищного кредита ставку взноса по страхованию жизни, включенную в кредитный договор, следует учитывать при определении общей стоимости (цены) кредита. Потребителям необходимо иметь полное представление о дополнительных сборах и комиссиях, сопутствующих финансовым продуктам.

Пункт 8: Понимание того, какие непредвиденные обстоятельства (смерть, болезнь, пожар и т. д.) следует включать в страховое покрытие

Перед приобретением страховых продуктов важно правильно понимать какие риски требуют страхового покрытия (потенциальная потеря и опасность, связанные со смертью, болезнью, пожаром, землетрясением и т. д.).

Пункт 9: Понимание объема средств, необходимого для покрытия расходов в случае возникновения непредвиденных обстоятельств

При выборе страховых продуктов необходимо определить сумму, которая должна быть застрахована, учитывая другие источники средств, которые могут быть использованы, такие как социальное обеспечение, пособия работникам и другие сбережения.

Пункт 10: Понимание основных мер предосторожности при получении жилищного кредита: установление разумного кредитного лимита и составление плана погашения; подготовка к возникновению обстоятельств, затрудняющих погашение кредита

Общая сумма жилищного кредита обычно превышает годовой доход домашних хозяйств. Поэтому необходимо осознавать важность составления плана погашения, отражающего суммы выплат и сроки погашения в зависимости от личных финансовых возможностей.

Кроме того, погашение большинства жилищных кредитов занимает довольно длительный период времени, от 10 до 35 лет, поэтому следует иметь запасной план погашения на случай увеличения процентных платежей в связи со значительными изменениями финансово-экономической конъюнктуры, ухудшения способности погашения кредитов в силу сокращения доходов в результате потери работы и т. д.

Пункт 11: Отказ от бездумного / безрассудного использования кредитных карт

Потребительское финансирование, например, займы по кредитным картам, позволяет приобретать продукты/ услуги при отсутствии наличных средств. Хотя кредитные карты очень удобны, пользователи должны быть осторожны в их использовании, учитывать сопутствующие риски и процентный характер таких кредитов. Кроме того, если выплаты по данным кредитам не осуществляются согласно условиям, прописанным в договоре, информация о непогашении регистрируется соответствующими кредитными бюро, что может затруднить получение кредитных средств в будущем.

Пункт 12: Понимание того, что более высокая доходность предполагает более высокий уровень рисков

Важно осознавать, что высокая доходность финансовых продуктов предполагает высокий уровень рисков. Поэтому при выборе финансовых продуктов следует скептически относиться к продуктам, обещающим высокий уровень доходности без рисковой составляющей.

Пункт 13: Понимание эффективности диверсификации инвестиционных активов

Любой финансовый продукт подразумевает определенный риск (то есть степень неопределенности для получения прибыли), однако снижение риска и получение стабильной прибыли возможно путем осуществления инвестиций в несколько финансовых продуктов с разной степенью риска.

Кроме того, диверсификация инвестиционных вложений подразумевает «диверсификацию инвестиционных продуктов» (инвестиции как в отечественные, так и в зарубежные акции/ облигации); «диверсификацию валюты» (инвестиции осуществляются не только в национальной валюте, но и в долларах США, евро и т.д.); «диверсификацию сроков» (инвестиции осуществляются постепенно в разные периоды времени, а не единовременно).

Пункт 14: Понимание эффективности долгосрочных инвестиций

Сложный процент представляет собой эффективный способ накопления сбережений, реинвестирование процентов и дивидендов за текущий период для получения процентов от них в будущем периоде. Кроме того, осуществление долгосрочных инвестиций с диверсификацией сроков инвестирования снижает валютные риски, связанные с инвестициями в активы, выраженные в иностранной валюте.

*Категория 4: Консультации с экспертами в финансовой области*

Пункт 15: Понимание важности использования внешнего опыта и получения консультаций экспертов при выборе / использовании финансовых продуктов

Финансовая сфера является высокоспециализированной и сложной, поэтому даже лица, обладающие достаточным уровнем финансовой грамотности, не могут полностью защитить свои финансовые интересы, основываясь исключительно на собственных знаниях и суждениях. Таким образом, население должно иметь возможность своевременного получения необходимой информации и консультационных услуг при выборе финансовых продуктов.

Элементы финансового образования для различных возрастных групп населения, определенные в Отчете исследовательской группы по финансовому образованию (Report of Study Group on Financial Education)

В Японии содержание программы финансового образования для учреждений начального, среднего и высшего образования было определено в «Программе финансового образования», разработанной Центральным советом информации по финансовым услугам (CCFSI) в 2007 г.

Исследовательская группа по финансовому образованию также работает над содержанием образовательных программ для различных возрастных групп населения, включая работающее население и пожилых людей (пенсионеров).

При этом, Исследовательская группа подразделяет учащихся образовательных учреждений на четыре категории – учащихся начальных школ (elementary school, 1-6 классы), школ неполного среднего образования (junior high school), полного среднего образования (high school) и студентов высших учебных заведений (university students), а работающее и пожилое население на три категории – молодое работающее население, взрослое работающее население и пожилое население (пенсионеры).

При этом, в отчете Исследовательской группы отмечается необходимость достижения студентами высших учебных заведений уровня финансовой грамотности, аналогичного уровню грамотности молодого работающего населения, что определяется их образом жизни: отдельное проживание, получение дохода от работы на условиях неполного рабочего дня (подработка), возможность накопления денежных средств, использование кредитных карт и других займов.

Содержание программы финансового образования в зависимости от возрастной группы населения должно обеспечивать:

1. Для учащихся образовательных учреждений:

* обучение управлению личным/ семейным бюджетом;
* формирование привычки к финансовому планированию;
* обучение базовым понятиям, составляющим основу финансового образования (проценты (простые и сложные), инфляция, дефляция, обменные курсы, риск-доходность и т. д.). Учащиеся средних школ и студенты высших учебных заведений должны иметь полное представление об этих важных вопросах, для того, чтобы быть готовыми к принятию правильных решений после окончания образовательных учреждений и перехода в категорию работающего населения.

1. Работающее и пожилое население:

* понимание уровня рисков, связанных с финансовыми продуктами. Молодое работающее население в стремлении преумножить имеющиеся финансовые активы склонно осуществлять инвестиции в более рисковые финансовые продукты, тогда как пожилое население выбирает финансовые продукты с большей надежностью и меньшей доходностью;
* получение минимального уровня финансовой грамотности и развитие способностей для принятия самостоятельных решений, касающихся выбора финансовых продуктов. Пожилое население, не имеющее достаточного финансового образования, с высокой степенью вероятности может столкнуться с различными проблемами и мошенническими операциями. Поэтому важно повышать уровень финансовой грамотности не только молодого поколения, но и пожилого населения страны.

Повышение финансовой грамотности учащихся образовательных учреждений

В 2006 г. был проведен полномасштабный пересмотр Закона «О базовом образовании» (The Basic Education Act), принятого в 1947 г. В обновленном Законе «Об образовании»[[17]](#footnote-18) (Basic Act on Education) были определены следующие цели образования:

* укрепление духа автономии и независимости;
* укрепление взаимосвязи между карьерой и повседневной жизнью;
* внесение вклада в формирование и развитие общества и т. д.

В связи с этим, Министерство образования в 2008 – 2009 гг. опубликовало новую Национальную программу образования (National Curriculum), согласно которой в состав важнейших предметов, преподаваемых в учреждениях начального, среднего и высшего образования, таких как обществознание (social studies), домоводство (home economics) и нравственное развитие (moral education) вошли элементы финансового образования.

Соответствующие учебные программы были введены в учреждениях начального, среднего и высшего образования в 2011 г., 2012 г. и 2013 г.

Для различных возрастных групп учащихся было определено содержание финансового образования:

* возраст 6-7 лет: понятие стоимости/ценности, покупки в рамках бюджета, экономия карманных денег;
* возраст 8-9 лет: способность различать желания и потребности, осознавать бюджетные ограничения, планировать расходы;
* возраст 10-11 лет: планирование покупок, совершение наиболее выгодных покупок, знание возможностей для сбережения;
* возраст 12-14 лет: понимание доходов и расходов домашних хозяйств, приобретение базовых знаний об облигациях, собственных активах и займах, риске и доходности;
* возраст 15-17 лет: эффективное управление наличными деньгами, понимание основных финансовых инструментов и экономической среды, финансовое планирование жизни.

Согласно «Общей политике в отношении составления учебной программы[[18]](#footnote-19)» (General Policies regarding Curriculum Formulation, GPCF) Министерства образования, культуры, спорта, науки и технологий финансовое образование в учебных заведениях включается в состав таких предметов как естествознание, гражданское право (civics) и домоводство.

В рамках домоводства, учащиеся приобретают базовые и фундаментальные знания и навыки, необходимые для повседневной жизни, посредством практических занятий, охватывающих темы питания, одежды, жилья, денег, совершения покупок, что позволяет учащимся осознать ценность вещей и денег, осуществлять наиболее выгодные покупки и делать правильный выбор товаров повседневного спроса. Программа по домоводству была пересмотрена, в нее была включена теория финансового планирования на различных этапах жизни. Дополнительно, был подготовлен новый учебник, в котором излагается важность выбора финансовых продуктов для управления денежными средствами, а не только их сбережения, а также отмечается, что управление активами сопряжено с рисками и, следовательно, необходимо диверсифицировать инвестиционные продукты в зависимости от преследуемых целей.

Пересмотренная учебная программа по таким предметам как естествознание и гражданское право в области финансового образования охватывает вопросы, касающиеся структуры акционерного общества, структуры и функций прямого/ косвенного финансирования, основных тенденций и условий функционирования финансового сектора и т.д.

Дополнительно, элементы финансового образования включаются в ряд других предметов, таких как японский язык, этика, математика и комплексные исследования (integrated studies), с привлечением экспертов различных финансовых групп и финансовых учреждений.

Таким образом в Японии содержание финансового образования фактически включено в учебные программы образовательных учреждений, однако деятельность по повышению финансовой грамотности учащихся сталкивается с рядом проблем, среди которых нехватка опытных преподавателей, недостаточный уровень профессионализма преподавателей, недостаточное количество часов для изучения финансовых вопросов, отсутствие мотивации учащихся.

На сегодняшний день нет общих данных, касающихся того, сколько времени уделяется финансовому образованию в школах. Количество часов, которые уделяются финансовым вопросам в рамках различных предметов, варьируется от школы к школе, в зависимости от настроенности преподавателей на результат.

Анализ ситуации в отношении финансового образования в японских образовательных учреждениях, основанный на результатах опроса 4 462 преподавателей учреждений среднего и высшего образования, был представлен в апреле 2014 г. в «Докладе Исследовательской группы по содействию финансово-экономическому образованию[[19]](#footnote-20)», при поддержке Ассоциации дилеров по ценным бумагам Японии[[20]](#footnote-21) (The Japan Securities Dealers Association, JSDA).

Результаты анализа показывают, что финансовое образование в японских образовательных учреждениях в основном преподается в рамках предметов, касающихся домоводства, которые не специализируются на финансовых аспектах. На этих уроках преподаватели обучают учащихся домашнему хозяйству, при этом финансовому образованию уделяется очень мало времени.

При этом, еще одной проблемой является недостаточный уровень финансовых знаний у самих преподавателей: только 20% преподавателей образовательных учреждений, включающих в свои учебные программы элементы финансовой грамотности, имеют экономическое образование. Большинство преподавателей изучали экономику в высших учебных заведениях в качестве неосновного предмета.

Кроме того, в исследовании отмечается, что необходимость повышения уровня финансового и экономического образования признается подавляющим большинством преподавателей, однако они указывают на ограниченное количество часов, которые ему уделяются. Лишь в редких случаях финансовым вопросам уделяется более пяти часов в год, что, по мнению преподавателей, обуславливается насыщенностью текущей учебной программы.

В Японии национальную образовательную программу утверждает Министерство образования, поэтому преподаватели имеют весьма ограниченные возможности выбора предметов для обучения учащихся. В связи с чем, решение об увеличении учебных часов, пересмотре учебного плана и расширении в его содержании вопросов финансового образования должно приниматься на уровне Министерства образования.

Деятельность прочих организаций

Деятельность Японского института страхования жизни[[21]](#footnote-22) (Japan Institute of Life Insurance, JILI)

Японский институт страхования жизни на протяжении сорока лет предоставляет различным категориям населения, в том числе молодежи, информацию, касающуюся планированию жизни и вариантов страхования жизни.

Институт предлагает практический курс обучения для студентов колледжей, предполагающий повышение уровня финансового образования. Сотрудники института проводят 60 - 90 минутные занятия в основном в колледжах, но иногда и в других учреждениях высшего образования, направленные на обучение студентов базовым знаниям в области планирования и страхования жизни. Данный курс охватывает три ключевых момента:

* необходимость защиты жизнедеятельности при жизненном планировании;
* роль страхования в жизнедеятельности;
* основные моменты в договорах страхования.

Практический курс также учитывает основные положения и рекомендации, обозначенные в Карте финансовой грамотности 2015 г.

С 1981 г. количество запросов со стороны образовательных учреждений на проведение данного курса, а также количество слушателей стабильно увеличивается, что может быть связано с возросшей потребностью в защите жизнедеятельности, особенно после землетрясения в восточной части Японии и цунами, произошедших в 2011 г.

Деятельность Ассоциации общего страхования Японии[[22]](#footnote-23) (General Insurance Association of Japan, GIAJ)

Деятельность Ассоциации общего страхования Японии направлена на повышение уровня грамотности населения в области страхования, посредством проведения разнообразных лекций и семинаров в различных образовательных учреждениях и разработки учебных материалов:

* для учащихся начальных и неполных средних школ реализуется образовательная программа Ассоциации «Предупреждение чрезвычайных ситуаций» (Disaster Prevention Duck), позволяющая школьникам осознать и минимизировать риски, с которыми они могут столкнуться в повседневной жизни: стихийные бедствия, преступность, дорожные происшествия;
* для учащихся учреждений высшего образования проводятся лекции, охватывающие риски финансовых потерь и способы их снижения;
* учебные материалы распространяются среди преподавателей для их использования на уроках;
* для студентов высших учебных заведений проводятся курсы лекций, охватывающих особенности страховой деятельности (введение в страхование, основные риски, ключевые сферы страхования, в том числе автострахование, страхование от пожаров), разрабатываются учебные материалы, для того, чтобы студенты имели возможность в дальнейшем своевременно распознавать риски, выбирать необходимые страховые продукты, отвечающие их индивидуальным потребностям. С 2010 г. по 2014 г. Ассоциацией было проведено более 50 семинаров, в которых приняли участие 6,6 тыс. студентов.

Повышение финансовой грамотности преподавателей

Результаты опроса, представленные в 2014 г. в «Докладе Исследовательской группы по содействию финансово-экономическому образованию» указывают на различные трудности, с которыми сталкиваются преподаватели учреждений среднего и высшего образования в обучении финансам. Более половины учителей отмечают недостаток необходимого опыта преподавания и специализированных знаний в области финансов.

Учитывая необходимость предоставления финансового образования как можно с более раннего возраста, важно поддерживать и мотивировать преподавателей включать элементы финансовой грамотности в учебные программы, а также предоставлять самим преподавателям возможность повышения уровня своих знаний, посредством проведения различных семинаров, лекций, разработки учебных материалов.

Центральный совет информации по финансовым услугам, Агентство финансовых услуг Японии, финансовые группы и другие организации, задействованные в области финансового образования в Японии, проводят обучающие семинары и лекции, разрабатывают необходимые пособия, обучающие видеокурсы для преподавателей, а также учебные материалы для проведения соответствующих занятий в учреждениях начального, среднего и высшего образования.

Повышение финансовой грамотности работающего населения и пенсионеров

Агентство финансовых услуг (FSA) осуществляет деятельность по повышению уровня финансового образования населения, а также контролирует финансовые учреждения с целью защиты потребителей финансовых продуктов и услуг. Кроме того, деятельность в сфере финансовой грамотности осуществляет и Центральный совет информации по финансовым услугам (CCFSI), который в 2015 г. разработал Карту финансовой грамотности, иллюстрирующую содержание финансового образования для различных возрастных групп населения, от учащихся начальных школ до пожилого населения (пенсионеров).

Пожилые люди, являясь одной из наиболее уязвимых возрастных групп населения, нуждаются в повышении финансовой грамотности не меньше, чем учащиеся образовательных учреждений и работающее население. К моменту выхода на пенсию подавляющее большинство японского населения аккумулируют большой объем сбережений для поддержания высокого уровня жизни на пенсии. На население в возрасте старше 65 лет приходится более 60% финансовых активов населения в Японии, основная доля которых приходится на сбережения. В связи с чем, учитывая, что пожилое население в значительно большей степени подвержено риску мошеннических операций, необходимо принимать меры, которые позволят пожилым гражданам избежать неприятностей при выборе необходимых финансовых продуктов и услуг, соответствующих их потребностям.

Деятельность финансовых групп и финансовых учреждений по повышению финансовой грамотности работающего населения и пенсионеров

Различные финансово-промышленные группы и финансовые учреждения, среди которых Японская ассоциация банкиров (Japanese Bankers Association), Ассоциация дилеров по ценным бумагам Японии (The Japan Securities Dealers Association), Ассоциация инвестиционных трастов Японии (Investment Trusts Association Japan) и Ассоциация общего страхования Японии (General Insurance Association of Japan) предлагают множество возможностей для повышения уровня финансового образования, к числу которых относятся: разъяснение особенностей отдельных финансовых продуктов (например, депозитов, акций, инвестиционных трастов и страхования) и преимуществ их использования для населения; проведение семинаров / выездных лекций по управлению активами и совершенствованию инвестиционных знаний; мероприятия для повышения осведомленности об управлении инвестициями/ активами.

Деятельность Японского института страхования жизни (Japan Institute of Life Insurance)

Для молодого работающего населения Японский институт страхования жизни бесплатно предоставляет брошюру «Азбука страхования для начинающих» (The ABCs of Insurance for Beginners), охватывающую базовые знания, касающиеся страхования жизни, необходимые на различных этапах жизни молодого населения. Кроме того, Институт распространяет брошюры «Управление повседневными рисками» (Living and Risk Management), которые используется в качестве учебных пособий на практических курсах.

Дополнительно, Институт работает над созданием онлайн контента – Планировщика жизни (e-Life Planning), который будет доступен на официальном веб-сайте организации. Планировщик представляет собой программу-симулятор моделирования жизненных планов, с помощью которой население сможет ставить перед собой цели и планировать способы их реализации, контролировать состояние своих личных финансов и рассчитывать необходимые расходы в будущем.

Деятельность Ассоциации общего страхования Японии (General Insurance Association of Japan, GIAJ)

Ассоциация общего страхования Японии проводит обучающие лекции и выездные семинары для работающего населения, а также для пенсионеров, и распространяет учебные и информационные материалы, которые также публикуются на веб-сайте организации.

Для студентов высших образовательных учреждений и молодого работающего населения была разработана брошюра под названием «Справочник новичка» (Freshers’ Guide), в которой в легкой понятной форме рассматриваются причины несчастных случаев, риски и механизмы страхования.

Деятельность Ассоциации финансового планирования Японии[[23]](#footnote-24) (Japan Association for Financial Planners)

Ассоциация финансового планирования предлагает различные возможности обучения, в том числе программу «Личный стандарт финансового образования» (Personal Finance Education Standard), в которой обобщаются необходимые знания и навыки по следующим категориям: сбережения/ инвестиции для студентов и работающего населения, пенсионеров; управление личным/ семейным бюджетом, финансовое планирование жизни.

Деятельность местных органов власти по повышению финансовой грамотности работающего населения и пенсионеров

Центры по работе с потребителями (Consumer affairs centers) – это административные учреждения, созданные в префектурах и муниципалитетах для предоставления потребителям финансовых продуктов и услуг консультаций и информационных услуг, а также повышения уровня их образования. Деятельность этих центров направлена на предупреждение потребителей о проблемах, связанных с кредитной задолженностью, повышение осведомленности населения о способах предотвращения ущерба, причиненного мошенническими операциями или другими финансовыми преступлениями.

Кроме того, общинные центры (Community centers), созданные для содействия образованию и культурной жизни населения, проводят различные лекции, позволяющие повысить уровень финансовой грамотности населения, охватывающие темы финансов, страхования, налогов и прочих потребительских вопросов.

Деятельность гражданских объединений (Citizen’s groups)

В Японии широко распространена деятельность гражданских объединений, представляющих собой, например, объединения домохозяек, бывших банкиров, которые самостоятельно предоставляют возможности для изучения интересующих население вопросов, таких как структура финансовых продуктов и основные подходы к финансовому планированию жизни.

Таким образом, на сегодняшний день в Японии уделяется большое внимание повышению уровня финансового образования населения различных возрастных категорий. Элементы финансового образования включены в школьные программы учебных учреждений, осуществляется деятельность по подготовке преподавателей, а также повышению осведомленности в финансовых вопросах работающего населения и пенсионеров, посредством проведения различных семинаров, лекций, распространения информационных материалов.

Финансовое образование на уровне учебных учреждений рассматривается в качестве основы для формирования финансовой грамотности населения в целом. Однако в тесном сотрудничестве с Министерством образования Японии необходимо прилагать усилия для дальнейшего включения финансового образования в национальную учебную программу с целью увеличения количества часов для изучения финансовых основ на занятиях или выделения финансовой грамотности в качестве отдельного предмета в программе образовательных учреждений, вместо включения ее элементов в состав существующих.

В то же время, необходимо разработать систему обучения и поддержки преподавателей для повышения их уровня профессионализма в области финансового образования. В Японии ряд финансовых групп и финансовых учреждений уже проводят различные обучающие семинары для преподавателей, однако следует увеличивать количество таких мероприятий и повышать мотивацию педагогических работников. Кроме того, немаловажно расширять возможности привлечения работающего населения и пожилого населения к участию в образовательных мероприятиях, организовывать выездные лекции с участием экспертов в области финансов.

Также в сотрудничестве с образовательными учреждениями необходимо продолжать разработку учебных материалов, включая визуальные материалы, которые являются более эффективными и удобными для потребителей, по сравнению с печатными. Размещение визуальной информации на веб-страницах организаций предоставляет населению возможность получения быстрого доступа к актуальной информации, касающейся финансовых продуктов, услуг, программ повышения финансового образования.

Центральный совет информации по финансовым услугам намерен и в дальнейшем осуществлять деятельность по повышению финансового образования населения в тесном сотрудничестве с Агентством финансовых услуг и другими организациями, что создаст необходимые условия для устойчивого развития японского общества, несмотря на стареющее население и снижение уровня рождаемости.

Список использованных источников:

1. Central Council for Financial Services Information, https://www.shiruporuto.jp/e/
2. Financial Services Agency of Japan, http://www.fsa.go.jp/en/
3. Developments of Financial Education in Japan, Joint Conference, January 27, 2014, <http://www.fsa.go.jp/frtc/kenkyu/event/20140312/s3_2.pdf>
4. Japan Ministry of Justice, <http://www.moj.go.jp/ENGLISH/>
5. Measuring Financial Inclusion, The World Bank, April 2012, <http://documents.worldbank.org/curated/en/453121468331738740/pdf/WPS6025.pdf>
6. Financial Education in Asia: Assessment and Recommendations/ ADBI Working Paper Series/ No. 534, June 2015, <https://www.adb.org/sites/default/files/publication/161053/adbi-wp534.pdf>
7. Public Opinion Survey on Household Financial Assets and Liabilities, 2002, http://www.shiruporuto.jp/e/survey/yoron2002/
8. Financial Literacy Survey 2011, http://www.shiruporuto.jp/e/survey/kinyulite/pdf/11kinyuryoku.pdf
9. Financial Literacy Survey 2016, <http://www.shiruporuto.jp/e/survey/kinyulite/pdf/16kinyulite.pdf>
10. Agenda for Finance and Economics Education, JFSA, June 2005
11. CCFSI Financial Education program (2007), <https://www.shiruporuto.jp/e/consumer/>
12. Contents of Financial Education by Age Groups, https://www.shiruporuto.jp/e/consumer/pdf/financial\_education.pdf
13. Report of Study Group on Financial Education, April 2013, http://www.fsa.go.jp/en/news/2013/20130430-1/03.pdf
14. CCFSI Financial Literacy Map, https://www.shiruporuto.jp/e/consumer/pdf/major\_points\_of\_the\_financial\_literacy\_map.pdf
15. CCFSI Financial Education Program (2015), <https://www.shiruporuto.jp/e/consumer/pdf/financial_education_goals_by_age_group.pdf>
16. Basic Act on Education （Act No. 120 of December 22, 2006), <http://www.mext.go.jp/en/policy/education/lawandplan/title01/detail01/1373798.htm>
17. General Policies regarding Curriculum Formulation, GPCF, <http://www.mext.go.jp/component/a_menu/education/micro_detail/__icsFiles/afieldfile/2011/07/22/1298356_1.pdf>
18. Study Group on the Promotion of Financial and Economic Education (2014), http://www.jsda.or.jp/en/activities/research-studies/files/201506\_phaseoneactivityreport.pdf
19. The Japan Securities Dealers Association, JSDA, <http://www.jsda.or.jp/en/>
20. Promoting better lifetime planning through financial education, <https://www.adb.org/sites/default/files/publication/182640/adbi-promoting-better-lifetime-planning-through-financial-education.pdf>
21. Japan Institute of Life Insurance, JILI, http://www.jili.or.jp/
22. General Insurance Association of Japan, GIAJ, <http://www.sonpo.or.jp/en/>
23. Japan Association for Financial Planners, https://www.jafp.or.jp/eng/

1. Центральный Совет по содействию сбережениям в 2001 г. был переименован в Центральный совет информации по финансовым услугам [↑](#footnote-ref-2)
2. Central Council for Financial Services Information, https://www.shiruporuto.jp/e/ [↑](#footnote-ref-3)
3. Financial Services Agency of Japan, http://www.fsa.go.jp/en/ [↑](#footnote-ref-4)
4. Developments of Financial Education in Japan, Joint Conference, January 27, 2014, http://www.fsa.go.jp/frtc/kenkyu/event/20140312/s3\_2.pdf [↑](#footnote-ref-5)
5. Japan Ministry of Justice, http://www.moj.go.jp/ENGLISH/ [↑](#footnote-ref-6)
6. Measuring Financial Inclusion, The World Bank, April 2012, http://documents.worldbank.org/curated/en/453121468331738740/pdf/WPS6025.pdf [↑](#footnote-ref-7)
7. Financial Education in Asia: Assessment and Recommendations/ ADBI Working Paper Series/ No. 534, June 2015, https://www.adb.org/sites/default/files/publication/161053/adbi-wp534.pdf [↑](#footnote-ref-8)
8. Public Opinion Survey on Household Financial Assets and Liabilities, 2002, http://www.shiruporuto.jp/e/survey/yoron2002/ [↑](#footnote-ref-9)
9. Financial Literacy Survey, 2011, 2016, http://www.shiruporuto.jp/e/survey/kinyulite/pdf/11kinyuryoku.pdf, http://www.shiruporuto.jp/e/survey/kinyulite/pdf/16kinyulite.pdf [↑](#footnote-ref-10)
10. Agenda for Finance and Economics Education, JFSA, June 2005 [↑](#footnote-ref-11)
11. Местные советы по содействию сбережениям (Local Councils for Savings Promotion) в 2001 г. были переименованы в Местные советы информации по финансовым услугам (Local Councils for Financial Services Information) [↑](#footnote-ref-12)
12. CCFSI Financial Education program (2007), https://www.shiruporuto.jp/e/consumer/ [↑](#footnote-ref-13)
13. Contents of Financial Education by Age Groups, https://www.shiruporuto.jp/e/consumer/pdf/financial\_education.pdf [↑](#footnote-ref-14)
14. Report of Study Group on Financial Education, April 2013, http://www.fsa.go.jp/en/news/2013/20130430-1/03.pdf [↑](#footnote-ref-15)
15. CCFSI Financial Literacy Map, https://www.shiruporuto.jp/e/consumer/pdf/major\_points\_of\_the\_financial\_literacy\_map.pdf [↑](#footnote-ref-16)
16. CCFSI Financial Education Program (2015), https://www.shiruporuto.jp/e/consumer/pdf/financial\_education\_goals\_by\_age\_group.pdf [↑](#footnote-ref-17)
17. Basic Act on Education （Act No. 120 of December 22, 2006), http://www.mext.go.jp/en/policy/education/lawandplan/title01/detail01/1373798.htm [↑](#footnote-ref-18)
18. General Policies regarding Curriculum Formulation, GPCF, http://www.mext.go.jp/component/a\_menu/education/micro\_detail/\_\_icsFiles/afieldfile/2011/07/22/1298356\_1.pdf [↑](#footnote-ref-19)
19. Study Group on the Promotion of Financial and Economic Education (2014), http://www.jsda.or.jp/en/activities/research-studies/files/201506\_phaseoneactivityreport.pdf [↑](#footnote-ref-20)
20. The Japan Securities Dealers Association, JSDA, http://www.jsda.or.jp/en/, Promoting better lifetime planning through financial education, https://www.adb.org/sites/default/files/publication/182640/adbi-promoting-better-lifetime-planning-through-financial-education.pdf [↑](#footnote-ref-21)
21. Japan Institute of Life Insurance, JILI, http://www.jili.or.jp/ [↑](#footnote-ref-22)
22. General Insurance Association of Japan, GIAJ, http://www.sonpo.or.jp/en/ [↑](#footnote-ref-23)
23. Japan Association for Financial Planners, https://www.jafp.or.jp/eng/ [↑](#footnote-ref-24)