

# **MOŻLIWOŚCI OCENY I POMIARU WYKLUCZENIA FINANSOWEGO**

**Dr Ewa Cichowicz**  
**Instytut Gospodarstwa Społecznego**  
**Szkoła Główna Handlowa w Warszawie**

---

**Konferencja „Pomiar ubóstwa i wykluczenia społecznego w układach regionalnych i lokalnych”**

**Poznań 11-12 czerwca 2015 r.**

# WYKLUCZENIE FINANSOWE

---

**proces, w którym jednostki mają problemy w dostępie i/lub w korzystaniu z usług oraz produktów finansowych (na tzw. głównym rynku), odpowiadających ich potrzebom, jak i umożliwiających im prowadzenie normalnego życia jako członków społeczeństwa**

*Komisja Europejska, 2008*

# **MOŻLIWOŚCI OCENY WYKLUCZENIA FINANSOWEGO**

---

**Ocena obiektywna i subiektywna**

**Problem wykluczenia przymusowego  
i dobrowolnego**

# WYKLUCZENIE FINANSOWE A WYKLUCZENIE SPOŁECZNE

---

wykluczenie finansowe → wykluczenie społeczne

wykluczenie społeczne → wykluczenie finansowe



# **„ŹRÓDŁA” WYKLUCZENIA FINANSOWEGO**

---

- × podłoże geograficzne**
- × brak dostępu z uwagi na specyfikę działalności instytucji finansowych**
- × warunki oferty**
- × cena**
- × marketing**
- × samowykluczenie wyprzedzające potencjalną odmowę instytucji finansowych**

# **RODZAJE WYKLUCZENIA FINANSOWEGO**

---

- ✘ wykluczenie bankowe (transakcyjne)**
- ✘ wykluczenie kredytowe**
- ✘ wykluczenie oszczędnościowe**
- ✘ wykluczenie ubezpieczeniowe**

# **POZIOMY WYKLUCZENIA FINANSOWEGO - KRYTERIA**

- ✘ rachunek bankowy**
- ✘ karty płatnicze**
- ✘ inne formy płatności bezgotówkowych**
- ✘ oszczędności**
- ✘ produkty kredytowe**
- ✘ ubezpieczenia**

# WYBRANE MIERNIKI WYKLUCZENIA BANKOWEGO

---

- ✘ Liczba osób nieposiadających rachunku bankowego
- ✘ Liczba osób nieposiadających kart płatniczych
- ✘ Liczba bankomatów na 1000 km<sup>2</sup>/100000 mieszkańców
- ✘ Liczba oddziałów banków na 1000 km<sup>2</sup>/100000 mieszkańców
- ✘ Liczba osób niedokonujących transakcji bezgotówkowych



# WYBRANE MIERNIKI

## WYKLUCZENIA KREDYTOWEGO

- ✘ Liczba osób nieposiadających kart kredytowych
- ✘ Liczba ogłoszonych upadłości konsumenckich
- ✘ Liczba zgłoszeń do baz nierzetelnych klientów
- ✘ Liczba osób posiadających zaległości w płatnościach
- ✘ Liczba osób nieposiadających pożyczki odnawialnej
- ✘ Wartość udzielonych kredytów i pożyczek jako procent PKB
- ✘ Przeciętna wartość kredytów i pożyczek jako procent dochodu per capita
- ✘ Liczba odmów kredytowych jako procent podpisanych umów kredytowych

# WYBRANE MIERNIKI WYKLUCZENIA OSZCZĘDNOŚCIOWEGO

- ✘ Liczba osób nieposiadających oszczędności
- ✘ Wartość depozytów jako procent PKB
- ✘ Przeciętna wartość środków na rachunku depozytowym jako procent dochodu per capita
- ✘ Liczba posiadanych produktów oszczędnościowych w przeliczeniu na osoby posiadające rachunek bankowy

# WYBRANE MIERNIKI

## WYKLUCZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

- ✘ Liczba osób nieposiadających ubezpieczenia na życie
- ✘ Liczba osób nieposiadających ubezpieczeń osobowych
- ✘ Liczba osób nieposiadających ubezpieczeń majątkowych
- ✘ Liczba osób nieposiadających ubezpieczeń emerytalnych

# WYBRANE MIERNIKI

## WYKLUCZENIA FINANSOWEGO - DEPOZYTY

- ✘ Minimalna kwota niezbędna do otwarcia rachunku jako procent PKB per capita
- ✘ Minimalna kwota, jaka musi być utrzymywana na rachunku jako procent PKB per capita
- ✘ Roczne opłaty za utrzymanie rachunku
- ✘ Liczba dokumentów niezbędna do otwarcia rachunku
- ✘ Liczba punktów, gdzie można otworzyć rachunek bankowy
- ✘ Opłaty za użycie kart płatniczych

# WYBRANE MIERNIKI

## WYKLUCZENIA FINANSOWEGO - KREDYTY

- ✘ Minimalna kwota kredytu konsumenckiego jako procent PKB per capita
- ✘ Liczba punktów, w których można złożyć wniosek kredytowy
- ✘ Opłaty z tytułu zaciągnięcia kredytu konsumenckiego jako procent PKB per capita
- ✘ Liczba dni rozpatrywania wniosku kredytowego

# WYBRANE MIERNIKI POTENCJALNEGO WYKLUCZENIA FINANSOWEGO

- ✘ Liczba bezrobotnych absolwentów
- ✘ Liczba osób o niskim poziomie wykształcenia
- ✘ Liczba osób starszych
- ✘ Liczba osób niepełnosprawnych
- ✘ Liczba osób o niskich dochodach
- ✘ Liczba osób korzystających ze świadczeń pomocy społecznej
- ✘ Liczba osób bezdomnych
- ✘ Liczba osób osadzonych w więzieniach i aresztach

**DZIĘKUJĘ PAŃSTWU ZA UWAGĘ**

---

**Kontakt: [ewa.cichowicz@sgh.waw.pl](mailto:ewa.cichowicz@sgh.waw.pl)**