

**ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ДОСТУПНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ УЗБЕКИСТАНА**

*Бардыгина Анастасия Алексеевна студент,
Научный руководитель: Избосаров Бобуржон Бахриддинович,
доктор экономических наук, профессор
Ташкентский государственный экономический университет,
Республика Узбекистан, г. Ташкент*

**INCREASING FINANCIAL ACCESSIBILITY AND FINANCIAL LITERACY
OF THE POPULATION OF UZBEKISTAN**

*Bardigina Anastasiya student,
Scientific supervisor: Boburjon Baxriddinovich Izbosarov,
Doctor of Economics, professor
Tashkent state university of economics,
Uzbekistan, Tashkent*

АННОТАЦИЯ

В данной статье рассматривается информация о том, как повысить финансовую доступность и финансовую грамотность у населения Республики Узбекистан так как именно это служит стимулятором роста экономических показателей. Кроме того, анализируются современные меры государства по развитию безналичных платежей, цифровых финансовых услуг, а также финансового образования.

ABSTRACT

This article discusses ways to enhance financial accessibility and financial literacy among the population of the Republic of Uzbekistan, as these factors serve as drivers of economic growth. Furthermore, the article analyzes current government measures aimed at developing non-cash payments, digital financial services, and financial education.

Ключевые слова: финансовая доступность, финансовая грамотность, безналичные платежи, цифровые финансы, банковские услуги, сбережения, финансовое образование.

Keywords: financial accessibility, financial literacy, non-cash payments, digital finance, banking services, savings, financial education.

Развитие любой страны, включая Узбекистан, не может обойтись без участия населения в финансовых отношениях страны. В Узбекистане, где на протяжении долгого времени преобладало наличное обращение и не было доверия населения к банкам, повышение финансовой грамотности, а также доступности финансовых услуг является ключевой задачей. Именно по этой причине, в Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы указано о формировании финансово грамотного населения, которое впоследствии поспособствует росту внутренних сбережений, снижению теневой экономики и повышению инвестиционного капитала [1]. Кроме данной Стратегии, также был принят Указ Президента Республики Узбекистан № УП-5992 от 12 мая 2020 года “О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы”, который предусматривает развитие безналичного обращения, внедрение современных технологий, а также увеличению процента людей, которые будут пользоваться банковскими услугами до 70% к 2025 году [2].

Финансовая доступность означает получение качественных и недорогих финансовых услуг для всех слоев населения. В свою очередь, финансовая грамотность включает знание о правильном использовании и распределении финансовых средств. Благодаря принятым мерам, Узбекистан добился большого прогресса. К примеру, согласно данным Global Findex 2025, доля взрослого населения, имеющего счёт в банке, достигла 60%, что почти вдвое больше, чем в 2017 году (37%). Кроме того, показатель женщин в 61%, превысил показатель мужчин, который ровняется 59% [3]. По состоянию на 1 января 2026 года, количество банковских карт превысило 68,2 млн, а объём безналичных платежей составил 460,3 трлн сумов в 2025 году, что на 41% больше чем в прошлом году [4]. Доля наличных в экономике на 1 апреля 2026 года уменьшилась до 16,9%, а доля безналичных платежей по итогам 2025 года достигла 72% [5].

Однако важно отметить что уровень финансовой грамотности остается не сильно высоким. По данным Global Findex 2025, лишь 10% взрослых используют банки для сбережений, а 13% продолжают полагаться на займы у семьи и друзей [3]. Анализ опросов Всемирного банка показывает, что доля хранящих деньги наличными дома снизилась с 97,7% в 2018 году до 92,7% в 2025 году, а доля граждан с банковской картой выросла с 57% до 85% [6]. Финансовая безграмотность ведет к ряду проблем, к таким как закрежденности, участию в финансовых пирамидах, отсутствию сбережений. Особенно эта проблема распространена среди молодежи, женщин и пожилых людей. Поэтому очень важно реализовывать меры по финансовому просвещению, к примеру, в 2024 году были внедрены «кружки финансовой грамотности» в 100 школах, запущена программа «Молявий маданият» на телеканале, проведены тренинги в отдалённых районах [7]. В 2025 году тренинги проходили 71 районе, а в 2026

году стартовал проект Kapital Talks & Quiz 2.0, объединивший студентов из 11 вузов [8].

Как отмечает экономист Ш. Шарипов, «финансовая грамотность выступает важнейшим нематериальным активом населения, позволяющим минимизировать риски потери сбережений» [9]. Если население вкладывает деньги в банк, это создает инвестиционный ресурс для последующего развития данного банка. По данным Всемирного банка, увеличение доли взрослых, имеющих счёт в банке, с 45% до 70% сопровождается ростом ВВП на 1,5–2% [10].

Несмотря на прогресс, все рано остаются проблемные места. Среди числа населения, которые не имеют банковского счета основными причинами являются недостаток денежных средств, (8,9%), расстояние до отделений (7,6%) и отсутствие документов (6,8%) [3].

В заключение важно отметить, что развитие финансовой грамотности и финансовой доступности должно продолжаться. Необходимо расширять финансовое образование среди детей, развивать цифровую инфраструктуру в сельской местности, упрощать банковские продукты для малообеспеченных слоёв и усиливать защиту прав потребителей. Только комплексный подход позволит сформировать финансово грамотное население, то есть прочную основу для развития экономики Узбекистана.

Список литературы.

1. Указ Президента Республики Узбекистан № УП-60 от 28.01.2022 г. «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022–2026 годы». – Источник: <https://lex.uz/docs/5841077>.
2. Указ Президента Республики Узбекистан № УП-5992 от 12.05.2020 г. «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы». – Источник: <https://lex.uz>.
3. World Bank. Global Findex Database 2025: Connectivity and Financial Inclusion in the Digital Economy – Uzbekistan Country Highlights. – Washington, D.C., 2025. – Источник: https://gfrid.org/wp-content/uploads/2025/08/Global_Findex_2025_Uzbekistan_English.pdf.
4. Центральный банк Республики Узбекистан. Основные показатели платёжной системы по состоянию на 1 января 2026 года. – Источник: <https://cbu.uz>.
5. Центральный банк Республики Узбекистан. Состояние наличного обращения в экономике. Данные на 1 апреля 2026 года. – Источник: <https://cbu.uz>.
6. World Bank. Listening to the Citizens of Uzbekistan Survey (L2CU) 2018–2025. – Washington, D.C. – Источник: <https://microdata.worldbank.org>.
7. Центральный банк Республики Узбекистан. Отчёт о реализации проектов по повышению финансовой грамотности за 2024 год. – Источник: <https://cbu.uz>.

8. АО «Капиталбанк». Global Money Week 2026: Kapital Talks & Quiz 2.0. – Пресс-релиз, апрель 2026 года.
9. Шарипов Ш.Ш. Финансовая грамотность населения: теория и практика. – Ташкент: «Iqtisod-Moliya», 2021. – 168 с. Всемирный банк.
10. Отчёт о глобальном индексе финансовой доступности (Global Findex) за 2021 год. – Источник: <https://www.worldbank.org/>.