

**ВОПРОСЫ РАСШИРЕНИЯ ДОСТУПА
МАЛООБЕСПЕЧЕННЫХ СЛОЁВ НАСЕЛЕНИЯ К
ФИНАНСОВЫМ УСЛУГАМ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН**

Нурмухамедова Барно

доцент кафедры «Финансы и финансовые технологии»

Ихтиёрова Дурдона

студент магистратуры 1-курса

Ташкентский государственный экономический университет

Аннотация: в данной работе рассматриваются вопросы доступа малообеспеченных слоев населения к финансовым услугам в Республике Узбекистан в условиях формирования инклюзивной финансовой системы. Дается понятие экономической сущности финансовой доступности как многомерного явления социальной инклюзии, анализ текущего уровня вовлеченности малообеспеченных групп населения в финансовый сектор, а также определяются главные барьеры финансовой инклюзии. Особое внимание уделяется нормативно-правовым основам государственного регулирования, роли цифровизации и адресных мер социальной поддержки. Обосновывается роль расширения финансовой доступности как фактора снижения бедности и обеспечения устойчивого социально-экономического развития страны.

Ключевые слова: финансовая доступность, финансовая инклюзия, малообеспеченные слои населения, государственное регулирование, цифровые финансовые услуги, социальная защита.

Основная часть. Финансовая доступность (финансовая инклюзия) является одним из главных направлений современной социально-экономической политики и представляет собой обеспечение доступа всех слоев населения к безопасным, экономически приемлемым, а также

качественным финансовым услугам, включая банковские счета, кредитование, страхование и платежные инструменты. В отличие от узкого инфраструктурного подхода, современная концепция финансовой инклюзии охватывает также уровень финансовой грамотности населения, соответствие продуктов потребностям граждан и эффективность механизмов защиты прав потребителей.

Для малообеспеченных слоёв населения финансовая доступность имеет особое социально-экономическое значение. Она способствует вовлечению домохозяйств в формальную экономику, снижению уровня бедности и неравенства, повышению устойчивости к финансовым потрясениям и формированию условий для экономической самостоятельности. Возможность использования сберегательных и кредитных инструментов позволяет гражданам с низкими доходами инвестировать в образование, развитие малого предпринимательства и улучшение качества жизни, что в долгосрочной перспективе усиливает инклюзивный экономический рост.

Несмотря на проводимые реформы, уровень доступа малообеспеченного населения Республики Узбекистан к финансовым услугам остаётся ограниченным. Существенная часть домохозяйств продолжает использовать неформальные методы сбережений и заимствований, что указывает на наличие устойчивых экономических, институциональных и социально-психологических барьеров. К их числу относятся низкий уровень доходов, высокая стоимость банковских услуг, недостаточная финансовая и цифровая грамотность, а также дефицит финансовых продуктов, адаптированных под потребности граждан с нестабильными и сезонными доходами.

Ключевую роль в преодолении указанных барьеров играет государственная политика, нормативно-правовая база которой в

последние годы существенно расширена. Указ Президента¹ Республики Узбекистан от 25 июля 2022 года №УП-175 «Об утверждении стратегии социальной защиты населения Республики Узбекистан» заложил институциональные основы Стратегии социальной защиты населения, направленной на повышение адресности социальной помощи, расширение охвата малообеспеченных семей и внедрение механизмов вывода граждан из состояния бедности.

В рамках данного документа внедрены информационные системы «Единый реестр социальной защиты» и «Реестр бедных семей», которые формируют правовую и организационную базу для идентификации целевых групп и предоставления им адресных финансовых инструментов.

Дальнейшее развитие нормативно-правового регулирования получило отражение в Указе Президента² Республики Узбекистан от 8 мая 2025 года №УП-84 «О дальнейшем совершенствовании системы государственной социальной поддержки бедных семей», предусматривающем интеграцию социальной политики с финансовым сектором. Документ закрепляет использование данных реестров бедных семей при предоставлении страховых субсидий, беспроцентных ссуд, финансовой помощи для развития предпринимательства и иных мер поддержки. Такой подход свидетельствует о переходе к комплексной модели финансовой инклюзии, в которой финансовые услуги рассматриваются как инструмент социальной мобильности и экономической активности.

Особое значение имеет нормативное закрепление финансовых инструментов, ориентированных на малообеспеченные слои населения. В

¹ Указ Президента Республики Узбекистан, от 25.07.2022 г. № УП-175 «Об утверждении стратегии социальной защиты населения Республики Узбекистан». Источник: <https://lex.uz/ru/docs/6130271>.

² Указ Президента Республики Узбекистан, от 08.05.2025 г. № УП-84 «О дальнейшем совершенствовании системы государственной социальной поддержки бедных семей». Источник: <https://lex.uz/ru/docs/7519187>.

частности, предусмотрено предоставление беспроцентных ссуд на приобретение оборудования для ведения предпринимательской деятельности с льготными периодами погашения для наиболее уязвимых категорий граждан, что снижает кредитные барьеры и стимулирует вовлечение бедных семей в формальную экономику.

Важным направлением государственной политики является цифровизация финансовых и социальных выплат. Закрепление механизмов перевода пособий и иных выплат на банковские карты и электронные кошельки способствует снижению транзакционных издержек, повышению прозрачности распределения средств и формированию устойчивых навыков использования финансовых услуг среди малообеспеченных граждан. Дополнительно нормативные акты усиливают защиту прав потребителей финансовых услуг, включая предоставление бесплатной первичной юридической помощи социально уязвимым категориям населения, что повышает доверие к финансовым институтам и снижает социально-психологические барьеры.

Заключение.

Расширение доступа малообеспеченных слоёв населения к финансовым услугам является необходимым условием снижения бедности, сокращения социального неравенства и обеспечения устойчивого экономического развития Республики Узбекистан. Анализ показывает, что в стране сформирована комплексная нормативно-правовая база, ориентированная на развитие финансовой инклюзии и интеграцию социальной политики с финансовым сектором. Вместе с тем эффективность реализации данных мер требует дальнейшего развития цифровых финансовых услуг, повышения финансовой грамотности населения и совершенствования дизайна финансовых продуктов с учётом специфики доходов малообеспеченных граждан. Реализация указанных

направлений позволит сформировать инклюзивную финансовую систему и обеспечить более равномерное социально-экономическое развитие страны.

Использованная литература:

1. Указ Президента Республики Узбекистан, от 25.07.2022 г. № УП-175 «Об утверждении стратегии социальной защиты населения Республики Узбекистан». Источник: <https://lex.uz/ru/docs/6130271>.
2. Указ Президента Республики Узбекистан, от 08.05.2025 г. № УП-84 «О дальнейшем совершенствовании системы государственной социальной поддержки бедных семей». Источник: <https://lex.uz/ru/docs/7519187>.
3. «Повышение финансовой компетентности и финансовой доступности в Узбекистане» International Finance Corporation, World Bank Group/2020.
4. Shakhlo ABDULLAEVA: «Критерии оценки и пути развития финансовой доступности». Society and innovations Journal Issue – 2 № 3 (2021) <https://inscience.uz/index.php/socinov/index>, с. 45-55.
5. Семеко Г.В. Доступность финансовых услуг в эпоху цифровизации: новые возможности и риски // Экономические и социальные проблемы России. – 2024. – № 2. – С. 122–142.
6. А.С. Алисенов, А.А. Маханьков: «ФИНАНСОВАЯ ИНКЛЮЗИЯ: СТРАТЕГИИ РАСШИРЕНИЯ ДОСТУПА К ФИНАНСОВЫМ УСЛУГАМ ДЛЯ ВСЕХ СЛОЕВ НАСЕЛЕНИЯ», INNOVATICS IN THE MODERN WORLD: EXPERIENCE, PROBLEMS AND DEVELOPMENT PROSPECTS INTERNATIONAL SCIENTIFIC AND PRACTICAL CONFERENCE, с. 176-181.
7. Осей Л.: «РАСШИРЕНИЕ ДОСТУПА К ФИНАНСОВЫМ УСЛУГАМ С ПОМОЩЬЮ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ», Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях, 2023, с. 216-222.