

## ФИНАНСОВАЯ ИНКЛЮЗИЯ В УЗБЕКИСТАНЕ

Намозова Мафтуна Уткировна

Ташкентский Государственный Экономический Университет

3-курс, группа БИА-40

**Аннотация.** Данная статья освещает тему финансовой инклюзии в Узбекистане, обсуждая ее значение для экономического развития страны. В рамках обзора финансовой системы Узбекистана представлены основные институты и вызовы, с которыми она сталкивается. Затем анализируется текущий статус финансовой инклюзии в стране, включая инициативы правительства и препятствия на пути к ее достижению, а также рассматриваются перспективы улучшения финансовой инклюзии через сотрудничество между правительством и частным сектором.

**Ключевые слова:** финансовая инклюзия, доступ к финансам, финансовая грамотность, микрофинансирование, банковские услуги, уязвимые группы, развивающиеся экономики, экономическое равенство, социальная инклюзия, цифровизация финансовых услуг, финансовая стабильность, инвестиции в человеческий капитал, мобильные платежи, цифровые платформы, микрокредитование, малый и средний бизнес, финансовая технология, регулирование финансового сектора, финансовые инновации.

Цель данного исследования состоит в изучении текущего состояния финансовой инклюзии в Узбекистане, выявить основные вызовы и препятствия, а также рассмотреть перспективы улучшения через внедрение инновационных подходов и сотрудничество между различными секторами, с целью продвижения экономического развития и социальной инклюзии в стране.

Актуальность данного исследования определяется тем, что финансовая инклюзия является ключевым фактором для устойчивого экономического развития и социальной стабильности, особенно в развивающихся странах, включая Узбекистан. В условиях быстрого технологического прогресса и изменений в финансовом секторе, исследование финансовой инклюзии в контексте конкретной страны имеет большое значение для выработки эффективных стратегий и политик. Таким образом, данная статья актуальна для понимания текущей ситуации, выявления проблем и поиска путей ее улучшения в Узбекистане.

Финансовая инклюзия – это стратегический и системный подход к обеспечению всех слоев общества доступом к полноценным и разнообразным финансовым услугам, включая банковские услуги, микрокредитование, страхование, инвестиции и электронные платежные системы. Основная цель финансовой инклюзии состоит в уменьшении финансового и социального исключения, повышении финансовой грамотности и стимулировании экономического роста и развития. Этот подход ориентирован на устранение барьеров, которые мешают людям, особенно уязвимым группам и населению с низким уровнем дохода, получать доступ к финансовым ресурсам, и на создание более инклюзивной и устойчивой финансовой системы.



Финансовая система Узбекистана прошла значительные трансформации с момента обретения страной независимости в 1991 году. С реформами 1990-х годов система эволюционировала от централизованного подхода к более либеральной и рыночной модели, что включало реструктуризацию государственных банков и внедрение частных банков, а также создание регуляторных и надзорных органов. Центральный банк Узбекистана играет ключевую роль в регуляции денежной политики и банковской системы страны. На апрель 2024г. В Узбекистане выданы лицензии 36 банкам, 35 из которых уже ведут свою деятельность.

На основе Указа Президента Республики Узбекистан от 12.05.2020 г. № УП-5992, ведется активная работа по реформированию банковской системы с целью обеспечения прогрессивного банковского бизнеса и создания конкурентной среды в этом секторе. Одним из важных направлений является повышение доступности и качества финансовых услуг. Это подразумевает расширение доступа к базовым банковским услугам, таким как депозиты, кредиты и платежи, в том числе для недостаточно обслуживаемых сегментов населения, таких как лица с низким уровнем дохода, сельское население и микро- и малые фирмы.

Для достижения этой цели предусмотрено ряд мероприятий. В частности, планируется разработка Национальной стратегии повышения финансовой доступности при содействии Всемирного банка. Эта стратегия

определил четкие и скоординированные направления работы по улучшению доступности финансовых услуг. Также предусмотрено концентрирование государственного присутствия в недостаточно обслуживаемых сегментах, а также развитие системы финансового посредничества и продуктов, включая микрокредитные организации, лизинговые компании и финтех-организации.

Для улучшения доступности финансовых услуг планируется также оптимизация сети банковских филиалов в регионах, расширение сети компактных «офисов банковских услуг» и широкое внедрение услуг «мобильного банкинга». Кроме того, планируется обеспечение конкурентной среды в банковском секторе, внедрение новых бизнес-моделей, применение международных стандартов качества обслуживания и расширение спектра услуг для малого и среднего бизнеса, включая ипотечное кредитование.

Несмотря на активные реформы, финансовая система Узбекистана сталкивается с серьезными вызовами. Основная проблема заключается в ограниченном доступе к финансированию, особенно заметном в сельских районах и среди малых предприятий. Кроме того, уровень финансовой грамотности населения остается недостаточным, что усложняет полноценное использование доступных финансовых услуг. Регуляторные барьеры мешают внедрению новых финансовых технологий, а зависимость от традиционных банковских методов затрудняет переход к более современным цифровым решениям. Эти проблемы требуют скоординированных усилий со стороны государства и частного сектора.

В апреле 2024 года министерство экономики и финансов Узбекистана вместе с Всемирным банком заключило соглашение о предоставлении льготного кредита в размере 50 млн долларов на реализацию проекта «Цифровая инклюзия», как сообщает пресс-служба Всемирного банка. На совещаниях весенней сессии Группы Всемирного банка и Международного валютного фонда в Вашингтоне вице-президент Всемирного банка по региону Европы и Центральной Азии Антонелла Бассани обсудила с заместителем премьер-министра и министром экономики и финансов Узбекистана Джамшидом Кучкаровым поддержку усилий узбекского правительства по проведению рыночных реформ и стратегий по борьбе с изменением климата.

В результате было подписано соглашение о финансировании проекта, направленного на развитие цифровой экономики в Узбекистане, а также создание новых рабочих мест в сфере IT-услуг. Целью кредита является трудоустройство около 9000 молодых людей, в том числе 4500 женщин и 360 инвалидов, в области информационных технологий (ITES-услуги), а также

открытие до 11 региональных ITES-центров по всей стране, предоставляющих современные офисные пространства для стимулирования компаний в сфере информационных технологий открывать представительства в регионах Узбекистана. Введение в преимущества финансовой инклюзии для Узбекистана начинается с осознания того, как эта стратегия способствует экономическому росту и стабильности. Финансовая инклюзия предоставляет Узбекистану целый ряд преимуществ, в первую очередь способствуя экономическому росту и устойчивости. Обеспечение широкого доступа к финансовым услугам, таким как банковские счета, кредиты и страхование, позволяет увеличить объемы инвестиций и расширить возможности для предпринимательства.

Второе значимое преимущество финансовой инклюзии состоит в ее способности способствовать социальному развитию и снижению неравенства. Предоставление доступа к финансовым ресурсам всем слоям населения, включая уязвимые группы и сельское население, помогает улучшить уровень жизни и социальное благополучие. Финансовая грамотность, продвигаемая через программы финансового образования, позволяет людям лучше управлять своими финансами, что способствует уменьшению финансовых рисков и повышению финансовой стабильности в долгосрочной перспективе. Таким образом, финансовая инклюзия является не только инструментом экономического роста, но и ключевым элементом социальной политики, направленной на улучшение качества жизни и снижение социальных неравенств.

Вызовы и перспективы в области финансовой инклюзии подразумевают анализ существующих препятствий и возможностей для развития этой стратегии в Узбекистане. Одним из ключевых вызовов является необходимость справиться с различными барьерами, мешающими доступу населения к финансовым услугам, такими как отсутствие доступа к банковским услугам в сельских районах и недостаточная финансовая грамотность среди населения. В то же время, существует потенциал для развития новых технологий и инноваций, которые могут помочь преодолеть эти вызовы и расширить доступ к финансовым ресурсам.

Роль правительства и частного сектора является ключевым аспектом успешной реализации стратегии финансовой инклюзии. Правительство должно разрабатывать и внедрять политики и программы, направленные на улучшение доступа к финансовым услугам, обеспечение финансовой грамотности и создание благоприятной регулирующей среды. В то же время, частный сектор играет важную роль в разработке инновационных

финансовых продуктов и услуг, а также в расширении финансовой инфраструктуры, особенно в сельских и отдаленных районах.

Меры по улучшению финансовой инклюзии должны включать в себя разработку и реализацию конкретных стратегий и программ, направленных на устранение барьеров, стоящих на пути доступа к финансовым услугам. Это может включать в себя расширение сети банковских отделений и финансовых учреждений в сельских районах, разработку образовательных программ по финансовой грамотности, а также внедрение новых технологий, таких как мобильные платежные системы и цифровые банковские услуги, для улучшения доступа к финансовым ресурсам.

В заключении стоит подчеркнуть, что реализация стратегии реформирования банковской системы в Узбекистане нацелена не только на улучшение доступности и качества финансовых услуг, но и на обеспечение инклюзивного экономического развития и социальной справедливости. Однако для дальнейшего продвижения в этом направлении требуется принятие дополнительных мер и инновационных подходов.

Одной из оригинальных мер, которые могут быть предложены для увеличения финансовой инклюзивности в Узбекистане, является создание специального фонда или программы поддержки для развития малых и средних предприятий (МСП). Этот фонд может предоставлять финансовую поддержку, обучение и консультационные услуги для предпринимателей из уязвимых и отдаленных регионов, чтобы помочь им развивать свои бизнесы и создавать новые рабочие места.

Другим примером оригинальной меры может быть внедрение программы микрофинансирования, которая бы способствовала предоставлению мелким предпринимателям доступных кредитов и финансовой поддержки для развития их бизнесов. Эта программа может также включать элементы обучения и менторства, чтобы помочь предпринимателям эффективно использовать предоставленные ресурсы.

Кроме того, важным шагом может быть расширение использования цифровых технологий в сфере финансов, таких как мобильные платежные системы и цифровые банковские услуги. Это поможет улучшить доступ к финансовым услугам для населения, особенно в удаленных районах, где доступ к традиционным банковским услугам ограничен.

Такие инновационные меры, в сочетании с уже существующими стратегиями, могут значительно улучшить финансовую инклюзивность в Узбекистане и способствовать более справедливому и устойчивому экономическому развитию.

**ИСТОЧНИКИ:**

1. УП-5992-сон 12.05.2020. О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы (lex.uz)  
<https://lex.uz/docs/4811037?ONDATE=10.06.2022#4814310>
2. Всемирный банк выделит Узбекистану \$50 млн на проект «Цифровая инклюзия» – Новости Узбекистана – Газета.uz (gazeta.uz)  
<https://www.gazeta.uz/ru/2024/04/20/world-bank/>
3. ВБ предоставит Узбекистану \$50 млн на развитие цифровой инклюзии – Spot  
<https://www.spot.uz/ru/2023/11/30/digital-inclusion/>
4. ЮНИСЕФ призывает к постоянным инвестициям в инклюзивное и качественное образование как на дошкольном, так и на школьном уровне (unicef.org)  
<https://www.unicef.org/uzbekistan/%D0%9F%D1%80%D0%B5%D1%81%>
5. Финансовая доступность – на повестке дня Центрального банка Узбекистана - Центральный банк Республики Узбекистан (cbu.uz)  
[https://cbu.uz/ru/press\\_center/reports/134774/](https://cbu.uz/ru/press_center/reports/134774/)