



Ижтимоий-гуманитар фанларнинг  
долзарб муаммолари. -2022. -№ 3(6).

ISSN: 2181-1342 (Online)

<https://scienceproblems.uz>

*Иқтисодиёт фанлари*

**Дусмухамедов Ойбек Суратбекович**  
соискатель Национального университета Узбекистана  
**Шадиева Дилдора Хамидовна**  
PhD, и.о. доцента Ташкентского финансового института

### **РОЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ПОВЫШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

*Аннотация.* В данной статье рассмотрены сущность финансовой грамотности населения и значение её повышения, проведён анализ показателей участия физических лиц в депозитных и кредитных операциях коммерческих банков нашей страны, разработаны предложения по методологии оценки уровня финансовой грамотности населения, а также на примере ЧАБ “Трастбанка” приведён опыт и результаты осуществления программы по повышению финансовой грамотности клиентов банка.

*Ключевые слова:* финансовая грамотность, коммерческие банки, депозиты, кредиты, население Узбекистана, финансовое поведение, проблемные кредиты.

**Дусмухамедов Ойбек Суратбекович**  
Ўзбекистон Миллий университети тадқиқотчиси  
**Шадиева Дилдора Хамидовна**  
PhD, Тошкент молия институти доценти в.б.

### **АҲОЛИ МОЛИЯВИЙ САВОДХОНЛИГИНИ ОШИРИШДА ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИНГ ЎРНИ**

*Аннотация.* Мазкур мақолада аҳолининг молиявий саводхонлигининг мазмун-моҳияти ва уни оширишнинг аҳамияти кўриб чиқилган, мамлакатимиз тижорат банкларининг депозит ва кредит операцияларида жисмоний шахслар иштирокининг кўрсаткичлари таҳлил қилинган, аҳоли молиявий саводхонлик даражасини баҳолаш методологияси бўйича таклифлар ишлаб чиқилган, шунингдек, ХАБ “Трастбанк” мисолида банк миқозларининг молиявий саводхонлигини ошириш дастурини амалга ошириш тажрибаси ва натижалари келтирилган.

*Калит сўз ва иборалар:* молиявий саводхонлик, тижорат банклари, депозитлар, кредитлар, Ўзбекистон аҳолиси, молиявий хулқи, муаммоли кредитлар.

**Dusmukhamedov Oybek Suratbekovich**  
Researcher of National University of Uzbekistan  
**Shadiyeva Dildora Khamidovna**  
PhD, Associate Professor of Tashkent Institute of Finance

## THE ROLE OF COMMERCIAL BANKS IN INCREASING THE FINANCIAL LITERACY OF POPULATION

***Abstract.** The essence of the financial literacy of population and the importance of its increasing were considered in this article, indicators of the participation of individuals in deposit and credit operations of commercial banks were analyzed by authors, proposals for the methodology for assessing the level of financial literacy of population were developed, and due to example of "Trustbank" an experience and results of the implementation of the program for increasing the financial literacy of bank customers were considered.*

***Key words:** financial literacy, commercial banks, deposits, loans, population of Uzbekistan, financial behavior, problem loans.*

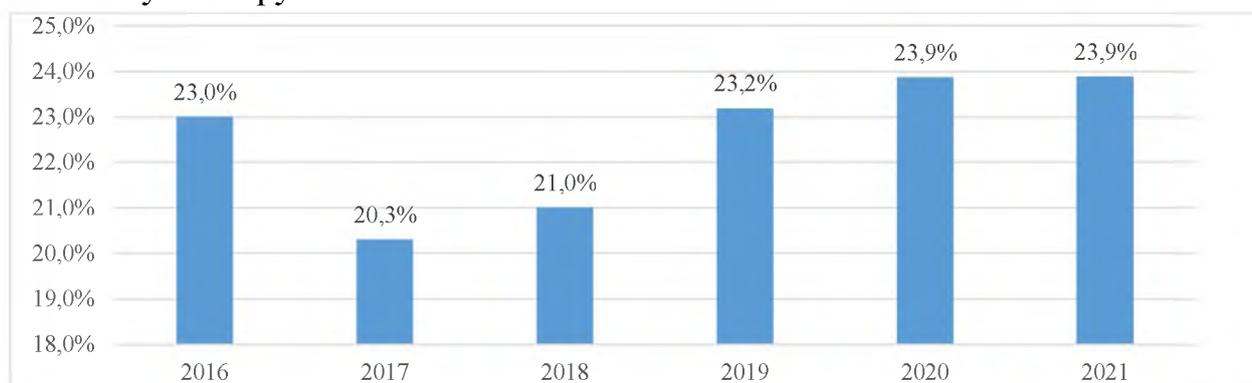
На сегодняшний день каждый человек, независимо от профессии, уровня образования или социального положения, ежедневно сталкивается с вопросами эффективного расходования своих денежных средств, оптимального составления и распределения семейного бюджета, формирования сбережений для будущих нужд и т.д. Кроме того, население активнее стало пользоваться различными видами финансовых услуг: потребительскими и ипотечными кредитами, лизинговыми, ломбардными услугами и т.д. Согласно результатам исследований, проведённых экспертами международных организаций, «выявлено, что большинство населения мира, в том числе стран, входящих в группу G20, не обладают достаточными знаниями об основных финансовых продуктах и рисках, связанных с этими продуктами» [1]. Также «56,8 процентов населения стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития собрали минимальный балл в опросах, проведённых для определения уровня финансовой грамотности» [2]. В стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы в качестве одной из приоритетных целей обозначено «Создание условий для организации предпринимательской деятельности и формирования постоянных источников доходов населения, доведение доли частного сектора в валовом внутреннем продукте до 80 процентов» [3]. Поэтому сегодня повышение уровня финансовой грамотности населения является важнейшим условием обеспечения социально-экономического благополучия страны, достижения устойчивого экономического роста и снижения уровня проблемных кредитов.

Необходимость повышения финансовой грамотности населения наиболее ярко была обусловлена причинами мирового финансово-экономического

кризиса 2008 года и его негативными последствиями. В частности, рост внешнего долга в большинстве развитых стран мира, принятие на себя непомерного риска и недостатки в управлении рисками оказали негативное влияние на финансовые активы в финансовом секторе, а также на объективном формировании стоимости реальных активов.

Финансовая грамотность наряду с корректным финансовым поведением, наличием базовых экономических и финансовых знаний, навыков и квалификации, также означает умение принимать эффективные решения в процессе управления собственными финансовыми ресурсами, знание своих прав, осуществление правильной оценки различных финансово-экономических рисков.

При повышении уровня финансовой грамотности населения в нашей стране, совершенствовании процессов управления и планирования финансовых ресурсов домашних хозяйств, в том числе субъектов предпринимательства, ведущую роль играют коммерческие банки. При определении экспертами Международного валютного фонда уровня доступности финансовых услуг и уровня финансовой грамотности населения, одним из методов, применяемых в международной практике, является использование методики расчета показателей депозитов, а также кредитов, выделяемых коммерческими банками частному сектору.

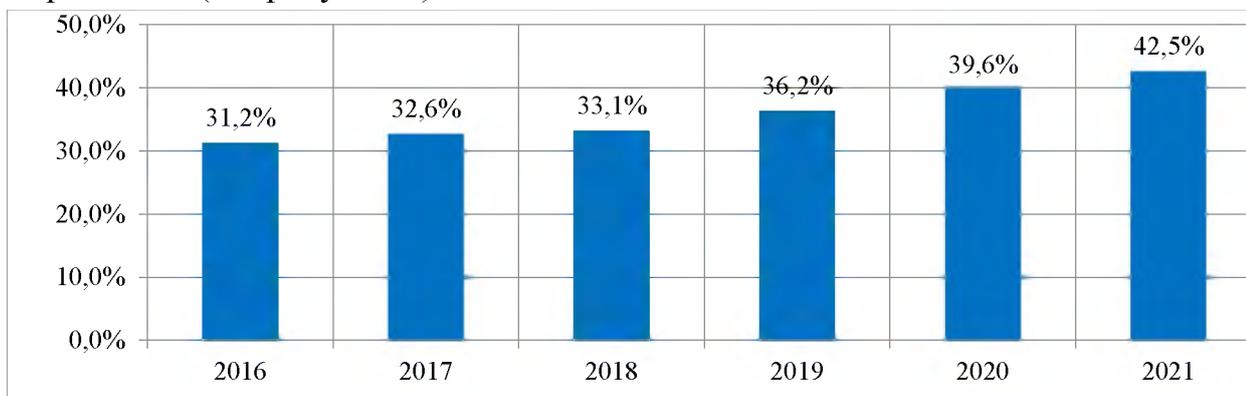


**Рис. 1. Доля депозитов физических лиц в общих остатках по депозитам коммерческих банков (в процентах)<sup>1</sup>**

Как показывает анализ данных рисунка 1, в нашей стране доля депозитов физических лиц в общих остатках по депозитам коммерческих банков не является высокой, что свидетельствует о низком уровне их доверия к банковской системе. Анализ показывает, что если в 2016 году доля депозитов физических лиц в общих остатках по депозитам банков составляла 23 процента, то к 2021 году этот показатель составил 23,9 процентов, увеличившись на 0,9 пункта.

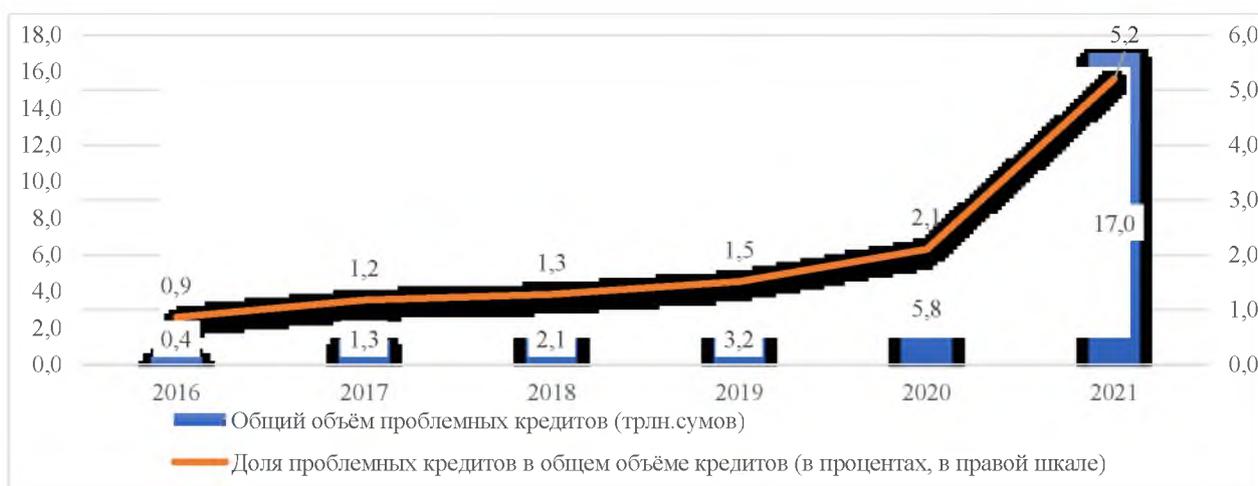
<sup>1</sup> Составлено на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан.

В 2016-2021 годах общий остаток по кредитам, выданным коммерческими банками в национальной валюте увеличился в 5,4 раза, при этом остаток кредитов, выданных физическим лицам, увеличился в 7,4 раза. Если в 2016 году доля кредитов, выданных физическим лицам, в остатке по кредитам в национальной валюте составила 31,2 процентов, то в 2021 году этот показатель достиг 42,5 процентов (см. рисунок 2).



**Рис. 2. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в остатке по кредитам в национальной валюте (в процентах)<sup>1</sup>**

Однако за период 2016-2021 годы наблюдается увеличение объема проблемных кредитов в коммерческих банках с 0,4 трлн. сумов до 17,0 трлн. сумов. В частности, с 2017 года увеличился объем проблемных кредитов из-за кредитов, выделенных в рамках государственных программ, направленных на развитие малого бизнеса и частного предпринимательства, обеспечение занятости в экономике нашей страны.



**Рис. 3. Динамика объема проблемных кредитов в банковской системе (в процентах)<sup>2</sup>**

<sup>1</sup> Составлено на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан.

<sup>2</sup> Составлено на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан.

Как показывает анализ, повышение уровня финансовой грамотности населения играет важную роль в эффективном управлении растущей кредитной задолженностью и снижении уровня просроченной задолженности по кредитам. На наш взгляд, при разработке системы национальных индикаторов, позволяющих комплексно оценить финансовую грамотность населения в нашей стране, целесообразно использовать трехуровневые критерии оценки, основанные на подходах образовательной, практической и финансовой компетентности. Такой вид оценки основывается на исследованиях, проводимых в форме опроса. Составленный опросник состоит из трёх блоков, по каждому из которых границы оценок находятся в пределах коэффициента 0,000-1,000.

Посредством первого блока ( $X_{MT}$  - блок финансового образования) оценивается уровень финансовых знаний респондентов, а второй блок ( $Y_{MA}$  - блок практической деятельности) и третий блок ( $Z_{MK}$  - блок финансовой компетентности) состоят из вопросов, которые служат для оценки уровня финансовых навыков и способностей принимать эффективные финансовые решения. Вопросы, задаваемые в каждом блоке, составляются на основе финансового образования, практических подходов и финансовой компетентности. Результаты, собранные по блокам, обобщаются и по следующей формуле оценивается уровень финансовой грамотности населения:

$$K_{MSD} = \sqrt[3]{X_{MT} * Y_{MA} * Z_{MK}}$$

Здесь:

$K_{MSD}$  – уровень финансовой грамотности населения;

$X_{MT}$  – показатель финансовой образованности населения;

$Y_{MA}$  – показатель практической деятельности населения;

$Z_{MK}$  – показатель компетентности населения при принятии финансовых решений.

Таблица 1

**Результаты обработки данных, полученных в процессе оценки уровня финансовой грамотности населения<sup>1</sup>**

№	Домашние хозяйства	Финансовое образование ( $X_{MT}$ )	Практическая деятельность ( $Y_{MA}$ )	Финансовая компетентность ( $Z_{MK}$ )	Уровень финансовой грамотности ( $K_{MSD}$ )
1	A	0,636	0,499	0,700	0,606
2	B	0,455	0,501	0,500	0,485
3	C	0,938	0,313	0,801	0,617
4	D	0,250	0,499	0,938	0,489
5	E	0,636	0,813	0,401	0,592
6	F	0,455	0,501	0,401	0,450

<sup>1</sup> Составлено авторами статьи.

7	G	0,636	0,499	0,600	0,576
8	H	0,455	0,625	0,313	0,446
9	I	0,818	0,374	0,400	0,497
10	J	0,545	0,501	0,800	0,602
	$\sum_n^*$	0,583	0,512	0,585	0,536

Обобщив результаты проведённого опроса, границы коэффициентов, рассчитанных по вышепредложенной формуле, оцениваются в пределах от 0,000 до 1,000 и группируются в следующем порядке:

- респонденты, оценённые в пределах коэффициента 0,401-0,600 считаются группами населения с низким уровнем финансовой грамотности;
- респонденты, оценённые в пределах коэффициента 0,601-0,800, составляют группы населения со средним уровнем финансовой грамотности;
- население с коэффициентом 0,801 и выше составляют группы населения с высоким уровнем финансовой грамотности.

В предложенном методе выбираются десять домов в одной махалле посредством выборочного наблюдения и с ними проводится исследование, основываясь на составленном опроснике, результаты которого обобщаются и оценивается уровень финансовой грамотности каждого домашнего хозяйства.

Анализ данных таблицы 1 показывает, что уровень финансовой грамотности домохозяйства «Н» ниже среднего уровня финансовой грамотности по выбранному региону (0,446). Данное обстоятельство создаёт основание для вывода о низком уровне финансовой грамотности домашнего хозяйства. Только в домашнем хозяйстве «С» изменение показателей финансовой грамотности в лучшую сторону (0,617) свидетельствует о том, что финансовые знания являются важнейшим фактором положительного уровня финансовой грамотности населения. Поскольку несмотря на низкий уровень финансовых навыков и квалификации в домохозяйстве «С», наличие в нем научно обоснованных взглядов на финансовую грамотность привело к положительной тенденции его изменения.

Как показывают проведённые исследования, предлагаемые индикаторы оценки финансовой грамотности населения в процессе повышения эффективности целевых государственных программ, предназначенных в нашей стране на среднесрочную и долгосрочную перспективу, позволят достичь следующих результатов:

- комплексная оценка уровня финансовой грамотности населения и его структурных компонентов по стране и её регионам;
- выявление проблем, имеющих при повышении уровня финансовой грамотности населения, и увеличение эффективности системы адресных мер, направленных на их решение;

- определение особенностей уровня грамотности населения по регионам;
- позволяет оценить состояние финансовой грамотности для различных социальных групп населения и определить направления ее развития;
- оценка влияния улучшения благосостояния населения на повышение его финансовой грамотности;
- увеличение ассортимента финансовых товаров и услуг, используемых населением, и определение приоритетных направлений повышения их качества;
- оценка возможностей повышения качества финансовых услуг.

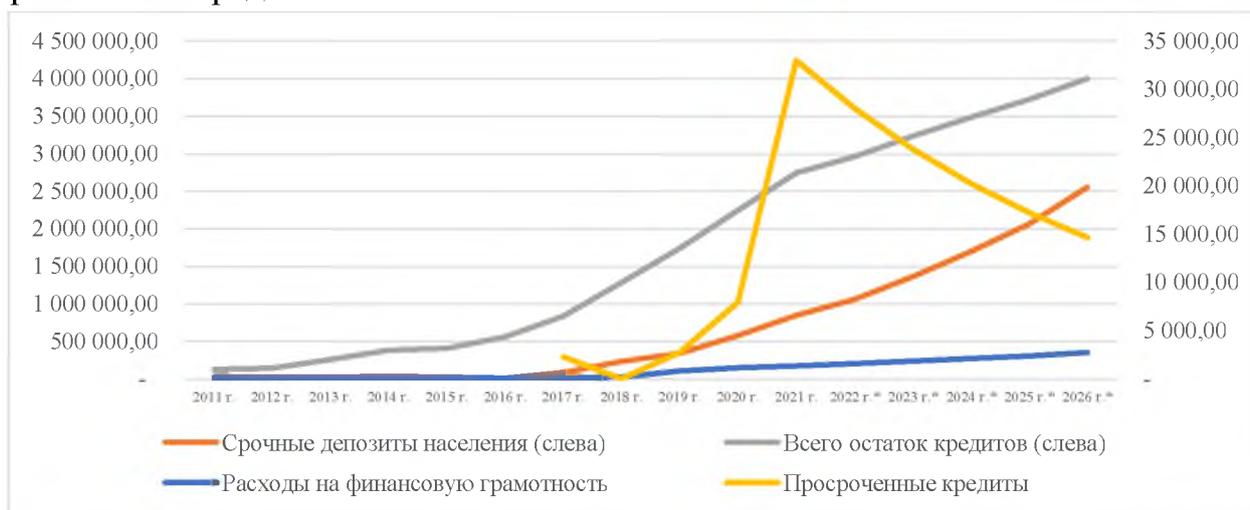
Сравнительный анализ мировой практики показывает, что в странах мира не сформирована единая универсальная практика оценки уровня финансовой грамотности населения. Преимуществом формирования обобщённого показателя определения уровня финансовой грамотности населения является то, что он упрощает порядок оценки эффективности программ, реализуемых государственными органами, ответственными за финансовую политику в данном направлении, выявления имеющихся недостатков и проведения мониторинга по оценке уровня финансовой грамотности.

В 2019-2021 годах с целью повышения финансовой грамотности клиентов ЧАБ «Трастбанком» в рамках разработанной программы обучения повышены теоретические знания и практические навыки фокус-группы, состоящей из более чем 550 клиентов. Данной программой обучения по таким темам, как виды депозитов и кредитов, порядок расчёта процентов, сущность и содержание депозитных и кредитных договоров, внешнеэкономическая деятельность, разработка бизнес-плана и планирование, предпринимательские риски, права и обязанности клиентов как потребителей банковских услуг, правила ведения семейного и личного бюджета повышены теоретические знания и практические навыки клиентов банка. После семи месяцев реализации программы обучения у этой фокус-группы ещё раз проведён опрос, в результате которого выявлено, что произошли положительные изменения в уровне их финансовой грамотности по сравнению с периодом до реализации программы обучения. В частности, благодаря повышению финансовой квалификации доля клиентов с низким уровнем финансовой грамотности снизилась с 53 процентов до 37 процентов, а доля клиентов со средним уровнем финансовой грамотности увеличилась с 32 процентов до 39 процентов, доля же клиентов с высоким уровнем финансовой грамотности увеличилась с 15 процентов до 24 процентов.

Согласно анализу, повышение уровня финансовой грамотности клиентов банка привело к формированию у них корректного финансового поведения по активному, эффективному использованию депозитных и кредитных продуктов, к снижению у некоторых клиентов просроченной задолженности по кредитам. В

частности, в результате увеличения расходов на повышение финансовой грамотности клиентов на 40 процентов объём сбережений клиентов банка, входящих в фокус группу, увеличился в среднем на 19 процентов, а показатель использования кредитных продуктов в среднем на 21 процентов, при этом объём просроченных кредитов, наоборот, сократился в среднем на 30 процентов.

В условиях либерализации экономики коммерческими банками широко используется практика финансирования повышения финансовой грамотности клиентов. Как показывают проведённые исследования, эти расходы, наряду с увеличением объёма кредитов и срочных депозитов, влияющих на эффективность деятельности банков, также положительно сказываются на сокращении проблемных кредитов. Учитывая данное обстоятельство, нами проведен регрессионно-корреляционный анализ для определения взаимосвязи между величиной расходов коммерческих банков (на примере Халк банка, Ипак йули банка и Трастбанка), направленных на повышение финансовой грамотности клиентов, и остатками по кредитам, а также между объёмами срочных депозитов и проблемных кредитов.



**Рис. 4. Прогнозные показатели повышения финансовой грамотности клиентов ЧАБ «Трастбанка» (в млн. сум)<sup>1</sup>**

В процессе анализа выявлено, что коэффициент корреляции между расходами Трастбанка, направленными на повышение финансовой грамотности клиентов, и объёмом срочных депозитов составил 0,67. Коэффициент корреляции между расходами банка на финансовую грамотность и остатком по кредитам равен 0,59. Выявлена необходимость увеличения расходов на повышение финансовой грамотности для того, чтобы уменьшить объём просроченных кредитов, исходя из обратной взаимосвязи между этими показателями (коэффициент корреляции 0,75). Опираясь на итоги регрессионно-корреляционного анализа, в результате

<sup>1</sup> Составлено на основе данных ЧАБ «Трастбанка».

двухкратного увеличения к 2026 году величины расходов банка на повышение уровня финансовой грамотности своих клиентов определена возможность увеличения объёмов срочных депозитов населения в 3 раза, объёма остатка по кредитам - в 1,5 раза, а также уменьшения объёма просроченных кредитов в 2,3 раза (см. рисунок 4).

По результатам проведённого регрессионно-корреляционного анализа, повышение банком уровня финансовой грамотности клиентов подталкивает население шире пользоваться банковскими услугами. В частности, увеличится объём депозитов, в распоряжении банка будут накоплены финансовые ресурсы для оказания дополнительных кредитных услуг, расширится объём оказания кредитных услуг.

Таким образом, посредством разработки в коммерческих банках программ финансовой грамотности, исходя их сферы экономической деятельности клиентов банка, их социального положения в обществе можно достичь повышения эффективности использования финансовых услуг, оказываемых клиентам банка. Нами определена тесная корреляционная взаимосвязь зависимость между величиной образовательных расходов, направленных на повышение финансовой грамотности клиентов в банковской системе нашей страны, и показателями срочных депозитов населения и остатков по кредитам в банках. Согласно результатам анализа, повышение финансовой грамотности клиентов со стороны банка имеет важное значение в формировании финансового поведения населения к более широкому пользованию банковскими услугами, при этом увеличится объём депозитов, в распоряжении банков будут накоплены финансовые ресурсы для оказания дополнительных кредитных услуг, будет расширен объём предоставления кредитных услуг [4]. Согласно результатам наших исследований, повышение финансовой грамотности клиентов приведёт к сокращению доли проблемных кредитов за счёт формирования собственных сбережений населения, планирования доходов и расходов, полного понимания финансовых обязательств, предусмотренных договорами на оказание финансовых услуг, знания своих прав как потребителей финансовых услуг, формирования знаний, навыков и умений по эффективному управлению финансовыми ресурсами.

### **Адабиётлар/Литература/References:**

1. О Совершенствование национальных стратегий финансового образования. Совместная Публикация председательства Российской Федерации в «Группе двадцати» и ОЭСР.OECD 2013. с. 5.

2. OECD/INFE International survey of adult financial literacy © OECD 2020, p. 21.

3. Указ Президента Республики Узбекистан № УП-60 “О стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы” от 28 января 2022 года.

4. Шадиева, Д. (2020). ИТТКИга киритилган инвестициялар миллий иқтисодиётни инновацион ривожланишининг муҳим омили сифатида. Scienceproblems.Uz, 2(2), 7. <https://doi.org/10.47390/A1342222020N3>

5. Shaislamova, N. (2022). Tadbirkorlik faoliyatini rivojlantirishda loyiha risklarini samarali boshqarish. Scienceproblems.uz, 1(4), 10. <https://doi.org/10.47390/B1342142022N3>

6. Asamxodjaeva, S. (2022). Innovatsiyalarni rivojlantirishda inson kapitalining oʻrni. Scienceproblems.uz, 5 (2), 12–20. <https://scienceproblems.uz/index.php/%20journal/article/view/53>

7. Baratov, M. (2022). Mintaqada investitsiya faoliyatini moliyalashtirishning samarali tizimini shakllantirish. Scienceproblems.Uz, 5(2), 28–38. <https://scienceproblems.uz/index.php/journal/article/view/55>

8. Дусмухамедов О.С. Important aspects of the effective implementation of targeted government programs aimed at increasing the financial literacy of the population//Models and methods for increasing the efficiency of innovative research: a collection scientific works of the International scientific conference (11 December, 2021)- Berlin:2021. Issue 6 – 364 p. pp. 174-177.