INTERNATIONAL JOURNAL OF SCIENTIFIC RESEARCHERS
ISSN: 3030-332X Impact factor: 9,493 Volume 17, issue 1, Aprel 2026
https://wordlyknowledge.uz/index.php/IJSR worldly knowledge
Index: google scholar, research gate, research bib, zenodo, open aire.
https://scholar.google.com/scholar?hl=ru&as_sdt=0%2C5&q=wosjournals.com&btnG
https://www.researchgate.net/profile/Worldly-Knowledge
https://journalseeker.researchbib.com/view/issn/3030-332X

РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ ИНКЛЮЗИИ В СНИЖЕНИИ БЕДНОСТИ И ОБЕСПЕЧЕНИИ ЗАНЯТОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Студент СамИЭС**: Бахтиеров Эльнур Эльдорович**
Научный руководитель**: Холмирзаев Эльбек Бахтиерович**
Самаркандский институт экономики и сервиса

Аннотация. В статье исследуется влияние финансовой инклюзии на процессы снижения бедности и обеспечения занятости населения в условиях трансформации финансовых систем и цифровизации экономики. На основе анализа современных эмпирических данных выявлены ключевые механизмы воздействия финансовых инструментов на социально-экономическое развитие. Обосновано, что расширение доступа к банковским услугам, развитие микрофинансирования и внедрение цифровых финансовых технологий способствуют росту доходов населения и формированию новых рабочих мест. Сформулированы предложения по повышению эффективности политики финансовой инклюзии.

Ключевые слова: финансовая инклюзия, бедность, занятость, цифровые финансы, микрофинансирование, банковский сектор

Abstract. The article examines the impact of financial inclusion on poverty reduction and employment generation in the context of financial system transformation and digitalization of the economy. Based on the analysis of recent empirical data, key mechanisms through which financial instruments influence socio-economic development are identified. It is substantiated that expanding access to banking services, developing microfinance, and implementing digital financial technologies contribute to increasing household incomes and creating new jobs. Recommendations aimed at improving the effectiveness of financial inclusion policies are proposed.

Keywords: financial inclusion, poverty, employment, digital finance, microfinance, banking sector

Введение. В современных условиях финансовая инклюзия выступает одним из ключевых факторов устойчивого социально-экономического развития. Доступ населения к финансовым услугам рассматривается как важный инструмент вовлечения широких слоёв общества в экономические процессы и повышения уровня их благосостояния.1

Финансовая система выполняет не только распределительную функцию, но и играет значимую роль в формировании условий для развития предпринимательской активности. Расширение доступа к финансовым ресурсам способствует созданию новых экономических возможностей, что особенно актуально в контексте решения проблем бедности и безработицы.

Вместе с тем, несмотря на развитие банковской инфраструктуры и цифровых технологий, сохраняются барьеры, ограничивающие доступ отдельных категорий населения к финансовым услугам. Это требует комплексного научного анализа механизмов влияния финансовой инклюзии на социально-экономические процессы.2

Основная часть. Финансовая инклюзия представляет собой процесс обеспечения доступности финансовых услуг для всех категорий населения, включая социально уязвимые группы. Её развитие способствует повышению уровня экономической

1 OECD. Financial Literacy and Inclusion Report. – 2022.

2 Bozovic A. Financial Inclusion and Poverty Reduction. – SSRN, 2022.

активности за счёт расширения возможностей использования кредитных и сберегательных инструментов.3

Одним из ключевых направлений является развитие микрофинансирования. Предоставление микрокредитов и льготных займов способствует вовлечению населения в предпринимательскую деятельность, развитию малого бизнеса и созданию рабочих мест. Особенно значима роль микрофинансовых институтов в регионах с ограниченным доступом к традиционным банковским услугам.

Существенное влияние на развитие финансовой инклюзии оказывает цифровизация финансовых услуг. Внедрение мобильного банкинга, электронных платёжных систем и финтех-решений позволяет существенно снизить транзакционные издержки и расширить географию предоставления финансовых услуг. Это способствует интеграции населения в формальную экономику и стимулирует развитие новых форм занятости.

Финансовая инклюзия также оказывает влияние на структуру занятости. Доступ к финансовым инструментам позволяет населению переходить от неформальной занятости к формальной, что повышает уровень социальной защищённости и способствует росту налоговых поступлений.4

Важным фактором повышения эффективности финансовой инклюзии является уровень финансовой грамотности населения. Недостаток знаний о финансовых продуктах и услугах ограничивает возможности их использования, что снижает общий эффект от реализуемых программ.

Таким образом, финансовая инклюзия выступает многогранным инструментом, оказывающим комплексное влияние на социально-экономическое развитие.

Выводы и предложения. Проведённое исследование позволяет сделать вывод о том, что финансовая инклюзия является важным фактором снижения уровня бедности и повышения занятости населения. Расширение доступа к финансовым услугам способствует активизации предпринимательской деятельности и увеличению доходов населения.

Для повышения эффективности политики финансовой инклюзии целесообразно реализовать следующие направления: развитие цифровых финансовых сервисов, расширение программ микрофинансирования, а также повышение уровня финансовой грамотности населения.

Кроме того, необходимо совершенствовать институциональную среду, обеспечивающую доступность финансовых услуг, включая развитие нормативно-правовой базы и стимулирование инноваций в банковском секторе.

В целом, комплексный подход к развитию финансовой инклюзии позволит обеспечить устойчивый экономический рост, снизить уровень бедности и повысить занятость населения, поскольку он предполагает интеграцию институциональных, технологических и социальных механизмов, направленных на расширение доступа к финансовым услугам для всех категорий населения.

Развитие цифровых финансовых технологий, совершенствование системы микрофинансирования и повышение уровня финансовой грамотности создают условия для активизации предпринимательской деятельности и более эффективного использования финансовых ресурсов. Одновременно углубление финансовой инклюзии способствует формализации экономики, снижению доли теневого сектора и укреплению

3 Sahay R., Čihák M. Financial Inclusion: Macroeconomic Implications. – IMF, 2021.

4 Ozili P.K. Digital Finance and Financial Inclusion. – 2023.

ISSN: 3030-332X Impact factor: 9,493 Volume 17, issue 1, Aprel 2026
https://wordlyknowledge.uz/index.php/IJSR worldly knowledge
Index: google scholar, research gate, research bib, zenodo, open aire.
https://scholar.google.com/scholar?hl=ru&as_sdt=0%2C5&q=wosjournals.com&btnG
https://www.researchgate.net/profile/Worldly-Knowledge
https://journalseeker.researchbib.com/view/issn/3030-332X

налоговой базы, что в совокупности обеспечивает долгосрочную макроэкономическую стабильность и повышение качества жизни населения.

Список использованной литературы

1. World Bank. Global Findex Database 2021.
2. World Bank. Financial Inclusion in Central Asia. – 2023.
3. Central Bank of the Republic of Uzbekistan. Annual Report. – 2023.
4. OECD. Financial Literacy and Inclusion Report. – 2022.
5. Bozovic A. Financial Inclusion and Poverty Reduction. – SSRN, 2022.
6. Sahay R., Čihák M. Financial Inclusion: Macroeconomic Implications. – IMF, 2021.
7. Ozili P.K. Digital Finance and Financial Inclusion. – 2023.