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 БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СНИЖЕНИИ БЕДНОСТИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ОГРАНИЧЕНИЯ

Студент группы BI-223, СамИЭС: **Мырзамуратов Разыбек Баймуратович**,
Научный руководитель: **Холмирзаев Элбек Бахтиёрович**,
преподаватель кафедры «Банковское дело», СамИЭС

Аннотация: В работе рассматривается роль образования и профессиональной подготовки как института борьбы с бедностью во взаимосвязи с развитием финансовой системы. На основе анализа международных документов, национального законодательства и практических кейсов обосновано, что образование способствует формированию человеческого капитала и снижению межпоколенческой бедности, однако его эффективность определяется не только качеством и доступностью, но и уровнем финансовой инклюзии. Показано, что банковский сектор обеспечивает доступ к ресурсам для инвестирования в образование и тем самым усиливает его социально-экономический эффект. Выявлены ключевые ограничения, включая разрыв между охватом и качеством обучения, цифровое и гендерное неравенство, а также финансовую недоступность. Сделан вывод о том, что образование является необходимым, но недостаточным условием преодоления бедности и требует интеграции с механизмами финансовой системы.

Ключевые слова: бедность, образование, профессиональная подготовка, человеческий капитал, межпоколенческая бедность, социальная политика, ЦУР 4, образовательное неравенство, цифровой разрыв, занятость.

THE ROLE OF THE BANKING SYSTEM IN POVERTY REDUCTION: THEORETICAL FOUNDATIONS AND LIMITATIONS

Abstract: This paper examines the role of education and vocational training as an institution for combating poverty in connection with the development of the financial system. Based on the analysis of international documents, national legislation, and practical case studies, it is argued that education contributes to the formation of human capital and the reduction of intergenerational poverty; however, its effectiveness depends not only on quality and accessibility but also on the level of financial inclusion. The study demonstrates that the banking sector provides access to resources necessary for investing in education, thereby enhancing its socio-economic impact. Key limitations are identified, including the gap between access and quality of education, digital and gender inequality, as well as financial constraints. It is concluded that education is a necessary but not sufficient condition for poverty reduction and requires integration with financial system mechanisms.

Keywords: poverty, education, vocational training, human capital, intergenerational poverty, social policy, SDG 4, educational inequality, digital divide, employment.

Введение. Бедность остаётся одной из наиболее острых глобальных проблем современности. Несмотря на значительный экономический прогресс последних десятилетий, значительная часть населения по-прежнему имеет ограниченный доступ к базовым благам и возможностям. В этих условиях образование и профессиональная подготовка рассматриваются международным сообществом как ключевой инструмент преодоления бедности и обеспечения социальной справедливости. Статья 26 Всеобщей

декларации прав человека 1948 года закрепляет право каждого человека на образование, а Цель устойчивого развития 4 (ЦУР 4) предусматривает обеспечение всеохватного и качественного образования для всех к 2030 году.

Актуальность исследования. Вместе с тем в современных условиях всё более очевидной становится роль финансовой системы, в частности банковского сектора, в обеспечении доступности образования. Развитие финансовой инклюзии — доступа населения к базовым банковским услугам — позволяет снижать барьеры для инвестирования в образование и профессиональную подготовку, особенно для уязвимых групп населения.

Однако между декларируемой ролью образования и его реальной эффективностью в борьбе с бедностью сохраняется институциональный разрыв. Доступ к образовательным услугам не гарантирует их качества, а структурные барьеры — экономические, гендерные и цифровые — ограничивают возможности их использования. При этом недостаточный уровень финансовой инклюзии дополнительно снижает способность домохозяйств инвестировать в человеческий капитал.

Цель исследования — проанализировать теоретические основания концепции образования и профессиональной подготовки как института борьбы с бедностью, а также выявить системные ограничения их эффективности с учётом роли финансовой системы. Объект исследования — система образования и профессиональной подготовки. Предмет исследования — их влияние на снижение бедности и институциональные ограничения данного процесса, включая факторы финансовой доступности.

Анализ использованной литературы показывает, что данная тема получила широкое освещение в трудах зарубежных исследователей, таких как Demirgüç-Kunt A., Klapper L., Singer D., Ansar S., Hess J., а также в аналитических материалах Всемирный банк, International Monetary Fund и Alliance for Financial Inclusion. В их работах рассматриваются вопросы взаимосвязи образования, финансовой инклюзии и снижения уровня бедности. Среди узбекских исследователей и источников следует выделить аналитические материалы, представленные в публикациях портала «Газета.uz», посвящённые проблемам сокращения бедности и развитию человеческого капитала в Узбекистане.

Методология исследования. В работе использованы методы анализа международных документов, национального законодательства, статистических данных и практических кейсов на примере Китая, Узбекистана и глобального опыта Всемирного банка.

Основная часть. В научном и политическом дискурсе образование рассматривается как фундаментальное право человека и экономический ресурс, способствующий снижению бедности. С позиции теории человеческого капитала инвестиции в образование повышают производительность труда и доходы работников. По данным Всемирного банка, каждый дополнительный год обучения увеличивает почасовой доход в среднем на 9%, что подтверждает связь между уровнем образования и материальным благополучием.1

В современных условиях данная взаимосвязь усиливается развитием финансовой системы. Банковский сектор и механизмы финансовой инклюзии обеспечивают доступ к ресурсам, необходимым для инвестирования в образование. Использование сбережений

1 Всемирный банк. Образование и бедность: взаимосвязь и влияние. — URL: https://www.worldbank.org

и образовательных кредитов позволяет домохозяйствам преодолевать финансовые ограничения и формировать человеческий капитал.

На уровне общества образование способствует экономическому росту, инновациям и укреплению институтов. В сочетании с развитой финансовой инфраструктурой оно формирует как индивидуальное, так и общественное благо.

Особое значение образование имеет как механизм разрыва межпоколенческой бедности. Однако эффективность этого процесса во многом зависит от уровня финансовой доступности, позволяющей реализовать инвестиции в человеческий капитал.

Образование воздействует на бедность через ряд взаимосвязанных механизмов. Во-первых, оно формирует человеческий капитал — совокупность знаний и навыков, повышающих конкурентоспособность человека на рынке труда. Профессиональная подготовка способствует занятости и росту доходов, обеспечивая выход из состояния бедности.

Во-вторых, образование расширяет спектр экономических и социальных возможностей. Оно повышает качество принимаемых решений в сферах здоровья, финансов и воспитания, что способствует улучшению уровня жизни и снижению риска воспроизводства бедности в следующем поколении.

В-третьих, значимым фактором выступает индивидуальная мотивация. Эффективность использования образовательных возможностей зависит от готовности человека инвестировать в собственное развитие и профессиональный рост.

В-четвёртых, развитие цифровых технологий снижает пространственные барьеры и расширяет доступ к образовательным ресурсам, включая удалённые регионы.

Дополнительным механизмом является развитие финансовой инклюзии. Доступ к банковским услугам, включая сбережения и образовательные кредиты, позволяет домохозяйствам инвестировать в образование и сглаживать финансовые ограничения. Тем самым банковская система усиливает эффект образования, обеспечивая его трансформацию в устойчивый доход и экономическую активность.

Признание образования инструментом борьбы с бедностью закреплено как на международном, так и на национальном уровне. Ключевым ориентиром выступает Цель устойчивого развития 4 (ЦУР 4), предусматривающая обеспечение всеохватного и качественного образования. Важную роль играет Всемирный банк, который не только финансирует образовательные проекты, но и формирует институциональную основу их реализации. Его деятельность демонстрирует, что образование рассматривается не изолированно, а в связке с экономическим развитием и финансовой системой.2

С институциональной точки зрения реализация образовательной политики всё чаще опирается на взаимодействие государства и банковского сектора. Развитие финансовой инклюзии, образовательного кредитования и механизмов государственно-частного партнёрства позволяет расширять доступ к обучению и снижать финансовые барьеры для населения. Банки в данном контексте выступают не только финансовыми посредниками, но и участниками социальной политики, обеспечивая трансформацию образовательных инвестиций в экономическую активность.

На национальном уровне государства формируют правовые и финансовые механизмы реализации данной политики. Например, законодательство о занятости предусматривает профессиональное обучение для уязвимых групп населения, что

2 Организация Объединённых Наций. Цели устойчивого развития (ЦУР 4). — URL: https://www.un.org/sustainabledevelopment/education

создаёт основу для повышения их конкурентоспособности. Однако эффективность таких мер во многом зависит от доступности финансовых инструментов — кредитов, субсидий и сберегательных продуктов.

Опыт Китая и Узбекистана демонстрирует, что наибольший эффект достигается при комплексном подходе, включающем не только инвестиции в образование, но и развитие финансовой инфраструктуры. Масштабные вложения в образовательную систему, дополняемые расширением доступа к финансовым услугам, способствуют более эффективному вовлечению населения в экономическую деятельность и снижению уровня бедности.3

Таким образом, современная институциональная модель борьбы с бедностью основывается на интеграции образовательной политики и финансовой системы, где банковский сектор играет ключевую роль в обеспечении доступности и реализации инвестиций в человеческий капитал.

Таблица 1

Роль банковской системы в реализации образовательной политики

Инструмент	**Механизм воздействия**	**Эффект для снижения бедности**
Образовательные кредиты	Финансирование обучения	Расширение доступа к образованию
Сбережения	Накопление средств на обучение	Снижение финансовых барьеров
Микрофинансирование	Поддержка самозанятости после обучения	Рост доходов
Финансовая инклюзия	Доступ к банковским услугам	Повышение экономической активности
ГЧП (банки + государство)	Совместное финансирование программ	Устойчивость образовательной системы

Мировая практика подтверждает, что образование и профессиональная подготовка способны сокращать бедность при условии системной государственной и финансовой поддержки. Показателен опыт Китая, где масштабные инвестиции в образовательную инфраструктуру сопровождались развитием финансовых механизмов, обеспечивающих доступ населения к образовательным услугам. Расширение образовательных возможностей в сочетании с доступом к финансовым ресурсам позволило существенно сократить разрыв между городскими и сельскими территориями и повысить экономическую активность населения.

Узбекистан демонстрирует аналогичный подход. Рост охвата дошкольным образованием и реализация программ профессиональной подготовки, включая проект «Девушки цифрового поколения», сопровождаются мерами по расширению финансовой доступности. Развитие банковских услуг и инструментов финансовой инклюзии способствует вовлечению населения в образовательные и экономические процессы, обеспечивая возможность получения дохода после завершения обучения.4

---

3 Медиакорпорация Китая. Образование в борьбе с бедностью: никто не забыт. — URL: https://rg.ru/2021/06/12/obrazovanie-v-borbe-s-bednostiu-nikto-ne-zabyt.html

4 Бердикличев Д., Уочи И. Политика сокращения бедности в Узбекистане // Газета.uz. — URL: https://www.gazeta.uz

На глобальном уровне Всемирный банк реализует комплексный подход, в рамках которого образовательные инициативы сочетаются с развитием финансовой инфраструктуры. Стратегия RAPID направлена на повышение качества обучения и создание условий для эффективной реализации человеческого капитала.5

Таким образом, эмпирические данные свидетельствуют, что наибольший эффект достигается при интеграции образовательной политики с банковской системой. Финансовая инклюзия и доступ к банковским услугам выступают ключевыми факторами, обеспечивающими трансформацию образования в устойчивый доход и снижение уровня бедности.

Выводы и предложения. Проведённый анализ показывает, что образование и профессиональная подготовка являются необходимым, но недостаточным условием снижения бедности. Их эффективность существенно возрастает при наличии развитой финансовой системы, обеспечивающей доступ к ресурсам для инвестирования в человеческий капитал. В этой связи банковский сектор приобретает ключевую роль как посредник между образовательными возможностями и их экономической реализацией.

Мировой и национальный опыт подтверждает, что интеграция образовательной политики с механизмами финансовой инклюзии позволяет повысить доступность обучения, расширить занятость и снизить уровень бедности. Однако в Узбекистане сохраняются ограничения, связанные с недостаточной доступностью финансовых инструментов для уязвимых групп населения, что снижает отдачу от образовательных инвестиций.

В целях повышения эффективности взаимодействия образования и финансовой системы целесообразно развивать образовательное кредитование. В частности, необходимо внедрение льготных кредитов на обучение с отсрочкой платежа, привязанной к уровню дохода заёмщика, а также субсидирование процентных ставок при участии государства. Дополнительное значение имеет упрощение требований к заёмщикам из социально уязвимых групп, что позволит расширить доступ к финансированию образования.

Важным направлением является расширение финансовой инклюзии. Развитие базовых банковских продуктов, включая счета и инструменты микросбережений, способствует формированию финансовой устойчивости домохозяйств. При этом цифровизация банковских услуг, особенно в сельских и отдалённых регионах, а также снижение транзакционных издержек позволяют повысить доступность финансовых ресурсов для населения.

Существенную роль играет поддержка занятости и предпринимательства. Банки могут участвовать в кредитовании выпускников программ профессиональной подготовки, а также развивать инструменты микрофинансирования и стартап-кредитования. Эффективным решением является внедрение комплексных программ, сочетающих обучение с последующим предоставлением финансовых ресурсов для начала трудовой или предпринимательской деятельности.

Не менее значимой является интеграция банковской системы с образовательной сферой. Развитие партнёрства банков с высшими учебными заведениями и центрами профессиональной подготовки позволяет адаптировать образовательные программы к требованиям рынка труда. Кроме того, участие банков в финансировании

5 Всемирный банк. RAPID framework for learning recovery. — URL: https://www.worldbank.org

образовательных инициатив и повышении уровня финансовой грамотности населения способствует более эффективному использованию человеческого капитала.

Наконец, развитие цифровых финансовых решений выступает важным фактором повышения доступности образования. Использование финтех-платформ, внедрение онлайн-кредитования и дистанционной идентификации, а также поддержка образовательных онлайн-сервисов через банковские инструменты позволяют расширить охват образовательных услуг и повысить их эффективность.

Таким образом, повышение роли банковского сектора в развитии финансовой инклюзии и образовательного кредитования позволит усилить эффект образования как инструмента снижения бедности. Реализация предложенных мер обеспечит более эффективную трансформацию человеческого капитала в устойчивый доход и экономическую активность населения, что соответствует стратегическим задачам социально-экономического развития Узбекистана.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Всемирный банк. Образование и бедность: взаимосвязь и влияние. — URL: https://www.worldbank.org
2. Всемирный банк. RAPID framework for learning recovery. — URL: https://www.worldbank.org
3. Организация Объединённых Наций. Образование для всех. — URL: https://www.un.org
4. Организация Объединённых Наций. Цели устойчивого развития (ЦУР 4). — URL: https://www.un.org/sustainabledevelopment/education
5. Медиакорпорация Китая. Образование в борьбе с бедностью: никто не забыт. — URL: https://rg.ru/2021/06/12/obrazovanie-v-borbe-s-bednostiu-nikto-ne-zabyt.html
6. Бердикличев Д., Уочи И. Политика сокращения бедности в Узбекистане // Газета.uz. — URL: https://www.gazeta.uz
7. Alliance for Financial Inclusion. Financial Inclusion Data and Policy Frameworks. — URL: https://www.afi-global.org
8. International Monetary Fund. Financial Inclusion and Development. — URL: https://www.imf.org
9. Demirgüç-Kunt A., Klapper L., Singer D., Ansar S., Hess J. The Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19. — Washington: World Bank, 2022.