

Дорожная карта для Национальной стратегии финансового образования Республики Таджикистан



Дорожная карта для Национальной
стратегии финансового образования
Республики Таджикистан



Please cite this publication as:

OECD (2019), *Дорожная карта для Национальной стратегии финансового образования Республики Таджикистан*,
<https://www.oecd.org/education/financial-education-cis.htm>

This work is published under the responsibility of the Secretary-General of the OECD. The opinions expressed and arguments employed herein do not necessarily reflect the official views of OECD member countries. This document and any map included herein are without prejudice to the status of or sovereignty over any territory, to the delimitation of international frontiers and boundaries and to the name of any territory, city or area.

©OECD 2019. Applications for permission to reproduce or translate all or part of this material should be made to: rights@oecd.org.

Оглавление

Обменный курс.....	2
Список сокращений.....	2
1. Общие сведения о проекте для стран СНГ и деятельности INFE ОЭСР по разработке национальной стратегии финансового образования	3
2. Факты.....	3
а. География и население	3
б. Экономическое и социальное положение	4
в. Финансовый сектор.....	6
г. Охват финансовыми услугами	8
д. Защита прав потребителей финансовых услуг и продуктов.....	13
а. Финансовая грамотность	14
б. Предпочтения населения в плане получения финансового образования.....	23
4. Описание текущего статуса Национальной стратегии финансового образования в Таджикистане	24
а. Институциональная база	24
б. Государственная программа повышения финансовой грамотности населения как основа для НС.....	25
в. Краткая информация о существующих видах деятельности в области финансового образования	25
5. Описание потенциальной сферы действия НС.....	30
а. Разработка НС	30
б. Приоритеты НС	33
6. Предлагаемый подход к разработке и реализации НС	37
а. Систематизация существующих инициатив.....	38
б. Институциональные механизмы и механизмы управления	39
в. Определение приоритетов политики и достижение целей	40
г. Обеспечение адресности образовательных услуг (на основе результатов специального обследования).....	41
д. Организация и предоставление образования (для различных целевых групп, также на основе результатов специального обследования).....	41
е. Финансирование / ресурсы.....	43
ж. Контроль реализации и оценка воздействия	43
Список литературы	44
Приложение.....	47

Обменный курс

на 1 мая 2018 года

1 доллар США = 8,9010 таджикских сомони¹

Список сокращений

АБТ	Ассоциация банков Таджикистана
АФИ	Альянс за финансовую доступность
АМФОТ	Ассоциация микрофинансовых организаций Таджикистана
АТМ	банковский автомат, банкомат
ВМЗ	Федеральное министерство экономического сотрудничества и развития ФРГ
СНГ	Содружество Независимых Государств
КИБТ	Кредитно-информационное бюро Таджикистана
ФСС	Фонд страхования сбережений физических лиц
ЕЦА	Восточная Европа и Центральная Азия
ЗППФУ	защита прав потребителей финансовых услуг и продуктов
ВВП	валовой внутренний продукт
GIZ	Германское агентство по международному сотрудничеству
МФСР	Международный фонд сельскохозяйственного развития
МФК	Международная финансовая корпорация
МВФ	Международный валютный фонд
ИНФЕ	Международная сеть ОЭСР по вопросам финансового образования
ИОМ	Международная организация по миграции
МФО	микрофинансовая организация
НБТ	Национальный банк Таджикистана
НПО	неправительственная организация
НС	Национальная стратегия финансового образования
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
SBFIC	Фонд сберегательных касс Германии по международному сотрудничеству
Сомони	таджикский сомони (местная валюта)
Долл.	доллар США
ВБ	Всемирный банк
ГВБ	Группа Всемирного банка

¹ <http://nbt.tj/ru/kurs/kurs.php?date=01.05.2018>

1. Общие сведения о проекте для стран СНГ и деятельности INFE ОЭСР по разработке национальной стратегии финансового образования

Экспертный потенциал, получивший международное признание, и неизменная преданность делу повышения финансовой грамотности во всем мире позволили INFE ОЭСР возглавить трехлетний проект по техническому содействию в области финансового образования в странах Содружества Независимых Государств (СНГ) / Евразии. В рамках проекта осуществляется сопровождение и техническая поддержка формирования, реализации и анализа стратегий и политических инициатив, основанных на фактических данных, в сфере финансового образования в шести странах СНГ / Евразии: Азербайджане, Армении, Беларуси, Казахстане, Кыргызстане и Таджикистане. В основу проекта легли результаты предшествующей работы INFE ОЭСР, а также опыт и знания ее многочисленных участников, что позволяет содействовать выработке, реализации и оценке эффективных стратегий и политических инициатив в сфере финансового образования, дополняющих политику защиты прав потребителей финансовых услуг и расширения охвата населения финансовыми услугами.

Проект включает в себя четыре приоритетных направления работы, перечисленных ниже, которые адаптируются к условиям и особенностям конкретной страны:

- Усовершенствованный сбор данных, анализ уровней финансовой грамотности и пробелов в ней
- Формирование, реализация и анализ эффективных национальных стратегий финансового образования
- Удовлетворение потребностей молодежи в получении навыков финансовой грамотности посредством школьных и внешкольных инициатив
- Выявление и удовлетворение потребностей в повышении уровня финансовой грамотности мигрантов и членов их семей

При необходимости проект будет опираться на международный опыт «Группы двадцати» / Целевой рабочей группы ОЭСР по защите прав потребителей финансовых услуг. Проект осуществляется при финансовой поддержке Министерства финансов Российской Федерации. Представители министерства оказывают техническую помощь и участвуют в мероприятиях проекта.

2. Факты

а. География и население

Республика Таджикистан — гористое государство в Центральной Азии с площадью 143 100 кв. км, не имеющее выхода к морю. Страна граничит с Афганистаном на юге, с Узбекистаном на западе, с Кыргызстаном на севере и с Китаем на востоке. Горы занимают 93 % территории Таджикистана². В 2014 году лишь 5,3 % земель республики были

² Источник: U.S. Library of Congress: <http://countrystudies.us/tajikistan/12.htm>

пригодны для возделывания. В 1995 году соответствующий показатель составлял 6 %³, что свидетельствует о постепенном сокращении доли пахотных земель.

Таджикистан поделен на четыре административно-территориальные единицы, а именно: Согдийская (столица — Худжанд) и Хатлонская (столица — Курган-Тюбе) области, Районы республиканского подчинения с административным центром в столице государства, Душанбе, а также Горно-Бадахшанская автономная область (столица — Хорог). Горно-Бадахшанская автономная область находится в горах Памира и занимает почти 45 % территории страны, при этом в ней проживает всего около 2,5 % всего населения⁴. Примерно 90 % населения страны сосредоточено в равнинных районах Таджикистана, которые занимают около 7 % его территории⁵. 73 % людей проживают в сельской местности⁶.

Население Таджикистана насчитывает около 8,8 млн. человек⁷. Большинство населения составляют таджики (84,3 %). Также в стране проживают этнические меньшинства, в том числе узбеки (13,8 %), а также русские, киргизы, туркмены, татары и арабы (в совокупности менее 2 %). Таджикистан является светским государством, однако в постсоветский период здесь наблюдался существенный рост интереса к религиозным практикам. 90 % граждан Таджикистана — мусульмане (приблизительно 95 % суннитов и 5 % шиитов)⁸. Государственный язык Таджикистана — таджикский. Кроме того, русский язык является вторым языком для многих жителей. На узбекском языке говорят представители соответствующего этнического меньшинства.

б. Экономическое и социальное положение⁹

После получения независимости в 1991 году Таджикистан со временем встал на путь переходной экономики, проведя реформу своей экономической политики. Поскольку валютные поступления страны зависят от экспорта хлопка и алюминия, экономика крайне уязвима перед внешними потрясениями.

³ Источник: Мировой атлас данных: <https://knoema.com/atlas/Tajikistan/topics/Land-Use/Area/Arable-land-as-a-share-of-land-area>

⁴ Источник: Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан. 2016 год. Население Республики Таджикистан на 1 января 2016 года. http://www.stat.tj/ru/img/7a20337ca019c92e18235196b4e62aaa_1470198679.pdf

⁵ Источник: CIA. The World Factbook: <https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/geos/ti.html>

⁶ Источник: Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан. 2016 год. Население Республики Таджикистан на 1 января 2016 года. http://www.stat.tj/ru/img/7a20337ca019c92e18235196b4e62aaa_1470198679.pdf

⁷ Источник: World Bank, 2017 (Всемирный банк): <http://www.worldbank.org/en/country/tajikistan/overview>

⁸ Источник: CIA. The World Factbook: https://www.cia.gov/library/publications/resources/the-world-factbook/geos/print_ti.html

⁹ По материалам: <http://www.worldbank.org/en/country/tajikistan/overview>.

http://www.worldbank.org/en/country/tajikistan/overview#3_И

<http://www.worldbank.org/en/country/tajikistan/publication/poverty-diagnostic-drinking-water-sanitation-and-hygiene-conditions-in-tajikistan>.

Таблица 1. Таджикистан: Ключевые статистические данные, 2017 год.

Население, млн человек	8,8
ВВП, млрд долл. США (по текущему курсу)	7,2
ВВП на душу населения, долл. США (по текущему курсу)	812
Охват начальным школьным образованием (% от общей численности населения)	98,0
Продолжительность жизни при рождении, в годах (2016)	71,05
Безработица (% всего трудоспособного населения)	10,3

Источник: World Bank.

По официальным оценкам, темпы роста ВВП Таджикистана ускорились с 6,9 % в 2016 году до 7,1 % в 2017 году. Официальные показатели инфляции оставались относительно стабильными на уровне 5,9 % (среднегодовые темпы). Экономика страны подпитывалась за счет частного потребления при поддержке денежных переводов и чистого экспорта, а толчок ее развитию дала добыча металлических полезных ископаемых. В сфере предложения росту экономики способствовало развитие торгуемого и неторгуемого секторов. При этом наибольший вклад обеспечили (в порядке убывания): промышленность, сельское хозяйство и сфера обслуживания. За первые девять месяцев 2017 года экспорт вырос более чем на 23 %, чему способствовал рост добычи металлических полезных ископаемых, а импорт снизился на 3 %. В период с января по сентябрь 2017 года объем прямых иностранных инвестиций уменьшился до 2,1 % ВВП, в то время как аналогичный показатель за соответствующий период 2016 года составлял 2,9 % ВВП. Хотя доля проблемных кредитных задолженностей сократилась с 47 % в 2016 году до 35,8 % к концу 2017 года, финансовый сектор остается частично неплатежеспособным.

Несмотря на уверенный рост, уровень бедности снизился лишь незначительно с 30,3 % в 2016 году до 29,7 % к сентябрю 2017 года. Доля населения, живущего в условиях крайней бедности, сократилась с 18,2 % в 2013 году до 14 % в 2016 году, но осталась на прежнем уровне 14,1 % в 2017 году. Доходы от трудовой деятельности и денежных переводов по-прежнему играют центральную роль в сокращении масштабов нищеты, однако уменьшение объема денежных переводов в 2014-2016 годах замедлило темпы снижения уровня бедности в стране. Малообеспеченные домохозяйства тратят около 75 % всех своих потребительских ресурсов на продовольствие.

Несмотря на впечатляющие успехи в борьбе с нищетой в Таджикистане за последние 15 лет, прогресс в улучшении неденежных показателей благосостояния был менее заметным. Недавно полученные микроданные свидетельствуют о том, что недоступность или

ограниченная доступность среднего и высшего образования, отопления и коммунальных услуг являются основными неденежными проявлениями бедности¹⁰. Эти блага распределены наиболее неравномерно, причем доступ к образованию зависит от уровня дохода, а доступность отопления и коммунальных услуг — от места проживания.

Качественная питьевая вода и санитарно-гигиенические услуги являются наименее доступными и наиболее неравномерно распределенными благами в стране. 57 % городских домохозяйств и лишь 31 % сельских домохозяйств имеют доступ к безопасному водоснабжению.

В Таджикистане зафиксированы высокие показатели недоедания и задержки роста у детей. Было установлено, что последнее непосредственно связано с материальными лишениями, обусловленными нехваткой качественной питьевой воды и продовольствия, санитарных услуг и отсутствием необходимого ухода.

в. Финансовый сектор¹¹

В финансовом секторе Таджикистана преобладают кредитные организации — банки и микрофинансовые организации (МФО). На долю банков приходится 84 % всех активов финансового сектора, а остальная часть представлена в основном МФО¹². Рынки страхования и капитала, лизинговая отрасль страны слишком малы и недостаточно развиты.

Финансовый сектор переживает непростой период: он подвержен влиянию таких факторов, как спад в российской экономике, скачки цен на сырьевые товары (особенно на хлопок и алюминий), прямое кредитование, высокие валютные риски и неэффективное управление рисками.

Количество кредитных организаций, которое не менялось с 2011 года по 2014 год, сократилось со 138 в 2014 году до 123 в 2015 году, а затем уменьшилось до 104 в 2016 году и впоследствии до 83 в марте 2018 года¹³. Такой спад вызван главным образом ликвидацией небольших МФО, однако несколько банков также были закрыты. Два крупных банка продолжают функционировать исключительно благодаря государственной поддержке, предоставленной в декабре 2016 года – январе 2017 года. По состоянию на март 2018 года совокупные активы кредитных организаций составили 20 617 млн сомони (2,32 млрд долл. США), и, таким образом, несколько уменьшились (примерно на 2,5 %) по сравнению с январем 2017 года. Общий чистый кредитный портфель сократился в период с 2016 по 2018 год. В марте 2018 года он уменьшился на 12,8 % по сравнению с предыдущим годом и составил 8 118 млн сомони (912 млн долл. США).

¹⁰ Источник: World Bank, 2017 (Всемирный банк): <http://www.worldbank.org/en/country/tajikistan/overview>

¹¹ По материалам: IFAD. Community-based Agricultural Support Project. Working paper: Rural Finance Sector Assessment. March 2017, unpublished.

¹² International Monetary Fund. Republic of Tajikistan. Financial Sector Stability Assessment. February 2016.

¹³ http://nbt.tj/upload/iblock/b4e/Niz_bonk_march_2018_ru.pdf

Банковский сектор остается небольшим по объемам в сравнении с другими странами Восточной Европы и Центральной Азии (ЕЦА). Сектор, активы которого составляют менее 30 % ВВП, а кредиты — 15 % ВВП, объединяет 17 коммерческих банков, в том числе один полностью государственный, один с преобладанием государственного капитала и семь с преобладанием иностранного капитала. По данным Международного валютного фонда (МВФ), на долю шести крупнейших банков приходится 81 % всех банковских активов, а доля банков с преобладанием иностранного капитала равна 10,5 %. На долю микрофинансового сектора приходится почти 15 % финансового сектора Таджикистана. Сектор отличается высокой концентрацией, причем шесть крупнейших МФО обеспечивают около 70 % от общего объема активов МФО и конкурируют с банками в сегменте микропредприятий и МСП.

В целом финансовая система страны находится в критическом состоянии и характеризуется низким качеством активов, отрицательной доходностью, неэффективным управлением рисками и крайне высокой степенью подверженности рискам.

В Таджикистане действует Кредитно-информационное бюро (КИБТ), учрежденное в 2010 году при поддержке Всемирного банка¹⁴. По состоянию на апрель 2018 года в распоряжении КИБТ имелись как положительные, так и отрицательные кредитные истории примерно 2 млн субъектов данных¹⁵ (физических лиц, а также малых и средних предприятий), являющихся заемщиками более 88 поставщиков финансовых услуг (банков, МФО и лизинговых компаний). Таким образом, кредитное бюро охватывает около 39,5 % взрослого населения Таджикистана¹⁶. Тем не менее, уровень осведомленности о КИБТ среди потребителей финансовых услуг остается низким. Согласно базовому обследованию уровня финансовой грамотности, проведенному Всемирным банком в 2014 году, 91 % граждан никогда не слышали о КИБТ.

Иностранные инвестиции в экономику и финансовый сектор осложняются неблагоприятным деловым климатом Таджикистана, слабым финансовым сектором, обременительными бюрократическими правилами и непоследовательным управлением¹⁷. Обязательства международных инвесторов по финансированию деятельности по расширению доступа к финансовым услугам сократились с 156,5 млн долл. США в 2015 году до примерно 107 млн долл. США в 2016 году¹⁸. В 2016 году большая часть средств (95 млн долларов США) была направлена на финансирование портфелей нескольких банков и МФО напрямую, либо через правительство. На рефинансирование задолженности было

¹⁴ По материалам: <http://www.worldbank.org/en/results/2015/04/28/tajikistans-first-credit-bureau-for-private-sector-development>

¹⁵ Источник: <https://www.cibt.tj/ru/services/financial-institutions>

¹⁶ Источник: <http://www.doingbusiness.org/data/exploreeconomies/tajikistan#getting-credit>

¹⁷ Источник: World Bank, 2017 (Всемирный банк): <http://www.worldbank.org/en/country/tajikistan/overview>

¹⁸ CGAP Cross-Border Funder Survey 2016 and 2017.

выделено 62 млн долл. США, при этом 25 млн долл. США были предоставлены в форме грантов. Инвестиции в акционерный капитал составили всего 12 млн долл. США в 2016 году, а структурированные финансовые и гарантийные инструменты — соответственно, 11 млн долл. США и 3 млн долл. США.

2. Охват финансовыми услугами¹⁹

По данным Глобального партнерства по расширению доступа к финансовым услугам Группы двадцати (GPII), уровень включения в финансовую систему государства измеряется по трем параметрам: (i) доступ к финансовым услугам; (ii) пользование финансовыми услугами; (iii) качество продуктов и обслуживания²⁰. Ниже описано положение дел с охватом финансовыми услугами по каждому из этих аспектов.

Доступ к финансовым услугам

Если ситуация рассматривается с точки зрения доступа к финансовым услугам, речь идет о физических и мобильных пунктах обслуживания, а также их операционной совместимости. Таджикистан не сообщал МВФ данные о доступности услуг с 2013 года, когда на 100 000 взрослых приходилось 6,51 отделений банков и 10,4 банкоматов²¹.

Тем не менее, с учетом статистических данных Всемирного банка о численности взрослых (5,7 млн человек)²², а также статистических данных Национального банка Таджикистана (НБТ) о количестве офисов кредитных организаций (1 857 отделений) по состоянию на декабрь 2016 года, на 100 000 взрослых жителей предположительно приходится 33 банка и филиала МФО, что является хорошим показателем доступности (для сравнения показатели соседей Таджикистана, Узбекистана и Кыргызстана, составили, соответственно, 36 и 8 в 2016 году). Эти цифры должны быть подтверждены. Кроме того, потребуется дополнительная информация о функциях этих отделений (некоторые из них могут предоставлять только базовый набор услуг, таких как денежные переводы), их местонахождении и доступности для людей, проживающих в отдаленных районах.

Анализ, проведенный Международной финансовой корпорацией (МФК) в 2013 году²³, проливает свет на региональные различия в плане доступа населения к физическим пунктам обслуживания кредитных организаций. Согласно этому анализу, в трех из четырех регионов, в Хатлонской и Согдийской областях, а также в Районах республиканского подчинения (за исключением города Душанбе) зарегистрирована наибольшая численность населения, но при этом самые низкие показатели доступа к финансовым услугам: почти на

¹⁹ По материалам: IFAD. Community-based Agricultural Support Project. Working paper: Rural Finance Sector Assessment. March 2017, unpublished.

²⁰ <http://www.gpii.org/data/g20-financial-inclusion-indicators>

²¹ IMF Financial Access Survey: <http://data.imf.org/?sk=E5DCAB7E-A5CA-4892-A6EA-598B5463A34C&ss=1460043522778>

²² World Bank. 2018 год. "The Little Data Book on Financial Inclusion 2018." Washington, DC: World Bank.

²³ Проект стратегии развития микрофинансового сектора в Республике Таджикистан на 2015-2025 годы.

20 000 человек приходится всего 1 филиал финансового учреждения (банка или МФО) в каждом из регионов. В Душанбе, где проживает 10 % населения, наибольшая концентрация людей на квадратный километр в Таджикистане и самый высокий уровень доступа — одно отделение обслуживает 7 459 человек. Для сравнения, в Горно-Бадахшанской автономной области, где проживает менее 3 % населения, уровень доступа к услугам финансовых учреждений несколько выше — на одно отделение приходится 6 238 человек. Результаты анализа убедительно свидетельствуют о том, что необходимо расширять географию пунктов предоставления финансовых услуг в Таджикистане, а актуальные данные помогут лучше понять недостатки в обеспечении доступа.

Пользование финансовыми услугами

Аспект пользования услугами охватывает получение физическими лицами базового набора финансовых услуг, таких как банковские счета, кредиты, сбережения, страхование и денежные переводы. К 2017 году Таджикистан добился значительного прогресса по большинству ключевых показателей пользования услугами с 2011 года, хотя по некоторым из них он по-прежнему отстает от других стран (Таблица 2). В 2017 году доля взрослых, имеющих счет в финансовом учреждении, достигла 47 %. Для сравнения: аналогичный показатель в 2014 году составлял 11,5 %, а в 2011 году — всего 2,5 %. Тем не менее, в регионе ЕЦА и в странах с доходом ниже среднего доля владельцев счетов в 2017 году составляла, соответственно, более 65 % и около 58 %. Эта доля ниже среди малообеспеченных людей (38 %), женщин (42 %) и жителей сельской местности (46 %). Рост числа владельцев счетов обусловлен развитием национальной платежной системы Таджикистана, «Корти милли», которая обеспечила привязку зарплат чиновников, пенсий и других государственных выплат к банковским счетам. Система «Корти милли» была запущена в 2013 году и активно внедрялась в последние годы. По состоянию на июль 2017 года примерно 30 % взрослого населения являлись держателями дебетовых карт «Корти милли»²⁴.

В период с 2014 года по 2017 год был зафиксирован значительный рост кредитных и сберегательных продуктов. В 2017 году почти 34 % взрослых граждан Таджикистана сообщили о том, что брали кредиты и займы в прошлом году, причем почти половина из них (15,5 %) обращались к услугам официальных финансовых учреждений, в то время как в 2014 году аналогичный показатель составлял лишь 3,8 %. Это больше, чем в странах с доходом ниже среднего, где соответствующий показатель находился примерно на уровне 10 %, хотя и меньше, чем в странах ЕЦА, где доля взрослых клиентов официальных финансовых учреждений составила 24 % в 2017 году.

Показатель использования официальных сберегательных продуктов взрослыми гражданами вырос с 1,5 % в 2014 году до более чем 11 % в 2017 году. В 2014 году доля официальных сберегательных продуктов в Таджикистане оказалась в 5-6 раз ниже, чем в других странах партнерства, однако в 2017 году этот показатель приблизился к уровню использования

²⁴ Источник: НБТ: http://nbt.tj/en/payment_system/card_market.php.

официальных сберегательных продуктов в регионе ЕЦА (14 %) и в странах с доходом ниже среднего (16 %). Такой рост представляется несколько неожиданным, учитывая критическое состояние финансовой системы страны. Тем не менее, вероятно, его можно считать положительным побочным эффектом существенного увеличения доли держателей счетов, благодаря чему многие люди узнали о возможностях использования счетов в официальных финансовых учреждениях.

Мобильные каналы по-прежнему не используются для предоставления финансовых услуг, поскольку в Таджикистане операторам мобильной связи не имеют права оказывать такие услуги. В то же время, высокие показатели численности владельцев счетов также привели к тому, что доля взрослых граждан, использующих цифровые каналы, выросла с 8 % в 2014 году до 44 % в 2017 году.

Таджикистан — страна с самой высокой зависимостью от денежных переводов во всем мире. По данным Международной организации по миграции, ежегодно около 10 % из 8,6 миллионов жителей Таджикистана²⁵ покидают страну в поисках работы за рубежом²⁶. Хотя объем денежных переводов сократился с 3,8 млрд долл. США в 2014 году примерно до 1,9 млрд долл. США в 2016 году вследствие спада в экономике России и девальвации российского рубля, эта статья дохода по-прежнему обеспечивала около 27 % ВВП страны в 2016 году²⁷. В 2017 году объемы денежных переводов вновь начали расти благодаря улучшению экономической ситуации в России и достигли уровня 2,5 млрд долларов США, что на 31 % больше, чем в предыдущем году²⁸. Несмотря на колоссальный приток денежных переводов каждый год, они почти не оставляют следов в банковской системе страны — большая часть средств полностью изымается после получения²⁹. В результате остаток средств по вкладам физических лиц в банках остается неизменным с 2013 года на уровне порядка 4 млрд сомони (450 млн долл. США)³⁰, даже несмотря на рост числа пользователей официальных сберегательных продуктов, о котором говорилось выше.

²⁵ <http://www.worldbank.org/en/country/tajikistan>

²⁶ www.iom.tj

²⁷ Источник: World Bank 2016: <https://data.worldbank.org/indicator/BX.TRF.PWKR.DT.GD.ZS>

²⁸ https://tjk.rus4all.ru/city_msk/20180323/728533532.html

²⁹ Некоторые из причин, по которым в Таджикистане не используются продукты, связанные с денежными переводами, обсуждаются в этих блогах: <http://www.cgap.org/blog/remittances-russia-and-tajikistan> и <http://www.cgap.org/blog/powering-remittances-flows-between-russia-and-tajikistan>.

³⁰ Источник: Банковский статистический бюллетень № 1 Национального банка Таджикистана, 2018 год: http://nbt.tj/upload/iblock/d73/january_2018.pdf

Таблица 2. Пользование базовыми финансовыми услугами в Таджикистане и других странах партнерства, 2011-2017 годы

Европа и Центральная Азия		Страны с доходами ниже среднего уровня	
Население старше 15 лет (млн)	5,7	ВНД на душу населения (долл. США)	1,110
	Данные по стране	Европа и Центральная Азия	Страны с доходами ниже среднего уровня
Счета (% респондентов старше 15 лет)			
Все взрослые	47,0	65,3	57,8
Все взрослые, 2014 год	11,5	57,8	41,9
Все взрослые, 2011 год	2,5	14,8	28,9
Наличие счета в финансовом учреждении (% респондентов старше 15 лет)			
Все взрослые	47,0	65,1	56,1
Все взрослые, 2014 год	11,5	57,8	40,6
Все взрослые, 2011 год	2,5	44,8	28,9
Счет мобильных денег (% респондентов старше 15 лет)			
Все взрослые	..	3,2	5,3
Все взрослые, 2014 год	0,0	0,2	3,2
Счета, с учетом индивидуальных особенностей (% респондентов старше 15 лет)			
Женщины	42,1	62,5	53,0
Взрослые, принадлежащие к беднейшим 40 % населения	38,5	56,3	50,7
Нетрудоспособное взрослое население	37,3	52,8	50,8
Взрослые жители сельских районов	46,3	61,7	57,6
Цифровые платежи в прошлом году (% респондентов старше 15 лет)			
Совершали или получали платежи в электронной форме	43,9	60,4	29,2
Совершали или получали платежи в электронной форме, 2014 год	8,3	46,1	19,7
Использовали счет для оплаты коммунальных услуг	21,7	23,0	7,5
Использовали счет для получения зарплаты в частном секторе	6,3	21,2	5,5
Использовали счет для получения государственных выплат	22,7	28,8	8,3
Использовали Интернет для оплаты счетов или онлайн-покупок	12,8	30,6	6,8
Использовали мобильный телефон или Интернет для доступа к счету	8,3	23,1	8,3
Пользовались дебетовой или кредитной картой для совершения покупок	10,8	38,5	10,0
Неактивный счет в прошлом году (% респондентов старше 15 лет)			
Счет не использовался для пополнения и снятия средств	9,4	6,6	21,6
Счет в финансовом учреждении не использовался для пополнения и снятия средств	9,4	67	22,0
Внутренние денежные переводы в прошлом году (% респондентов старше 15 лет)			
Отправляли или получали внутренние денежные переводы через счет	11,7	12,8	10,1
Отправляли или получали внутренние	7,8	7,0	4,7

денежные переводы через ОТС-платформы			
Отправляли или получали внутренние денежные переводы, используя только наличные	10,2	8,0	8,8
Сбережения в прошлом году (% респондентов старше 15 лет)			
Сбережения в финансовом учреждении	11,3	14,4	15,9
Сбережения в финансовом учреждении, 2014 год	1,5	11,0	14,4
Делали сбережения с помощью сберегательных клубов или лиц, не имеющих отношения к семье	8,8	5,0	13,0
Делали какие-либо сбережения	32,8	37,0	39,7
Откладывали деньги на пенсию	11,2	15,0	13,2
Кредиты в прошлом году (% респондентов старше 15 лет)			
Брали займы в финансовом учреждении или пользовались кредитной картой	15,5	24,2	9,8
Брали займы в финансовом учреждении или пользовались кредитной картой, 2014 год	4,2	22,3	10,0
Занимали деньги у родственников и друзей	21,6	24,5	30,4
Брали деньги в долг	33,7	44,0	42,9
Непогашенный жилищный кредит	12,6	11,6	5,0

Источник: World Bank Global Findex 2018.

Качество финансовых продуктов и обслуживания

Показатель качества финансовых продуктов и услуг охватывает такие аспекты, как финансовая грамотность потребителей, защита прав потребителей финансовых услуг и продуктов (оба аспекта рассмотрены ниже более подробно) и затраты на пользование продуктами и услугами.

Что касается стоимости основных услуг, таких как кредиты и депозиты, официальная статистика НБТ сообщает о средних процентных ставках 29 % годовых по кредитам физическим лицам (25,16 % для юридических лиц) и 5,75 % годовых по вкладам физических лиц (4,64 для юридических лиц) по состоянию на январь 2018 года³¹. В то же время, данные, полученные непосредственно от банков и МФО, свидетельствуют о том, что кредитные ставки могут быть еще выше — до 42 % для физических лиц, что делает кредиты недоступными для многих граждан Таджикистана.

Обязательства Таджикистана по расширению доступа к финансовым услугам

В декабре 2011 года НБТ вошел в состав Альянса за финансовую доступность (AFI), глобальной организации, занимающейся вопросами политики и регулирования в сфере расширения доступа к финансовым услугам. В соответствии с Декларацией Майя AFI³²

³¹ Там же.

³² <http://www.afi-global.org/maya-declaration>

(заявление членов АФИ об общих принципах, касающихся выработки политики расширения доступа к финансовым услугам), НБТ выполнил следующие пять обязательств³³:

1. «Обеспечить доступ к финансовым услугам для 40 % жителей сельских и отдаленных районов страны за счет микрофинансирования к 2017 году;
2. Добиться увеличения доли пользователей мобильных финансовых услуг до 30 % населения к 2017 году;
3. Продолжить участвовать в реализации стратегии АФИ и обмениваться знаниями и опытом со всеми членами Альянса;
4. Содействовать разработке комплексных механизмов защиты прав потребителей и системы образования (финансовая грамотность) в сотрудничестве с нашими партнерами в области развития в период с 2014 по 2017 год;
5. Работать над углублением понимания, совершенствованием базы знаний и навыков, необходимых для вовлечения населения страны в финансовую сферу, а также в дальнейшем поощрять реализацию вышеуказанных целей».

Эти прямые обязательства государства по расширению доступа к финансовым услугам позволили добиться значительного прогресса в данной сфере, о чем говорилось выше. Тем не менее, два количественных показателя, предусмотренные Декларацией Майя, так и не были достигнуты в 2017 году. Кроме того, следует упомянуть об определенных успехах в разработке системы защиты прав потребителей, хотя она все еще нуждается в существенной доработке (см. ниже).

д. Защита прав потребителей финансовых услуг и продуктов

Диагностический обзор защиты прав и финансовой грамотности потребителей в Таджикистане, проведенный Всемирным банком в 2013 году, показал, что, хотя в Таджикистане действует общий закон о защите прав потребителей, он недостаточно подробен для того, чтобы применяться в отношении финансовых учреждений. Закон содержит положение о защите конфиденциальности информации о потребителях, однако, по всеобщему убеждению, оно не нашло широкого применения. Финансовые учреждения, как правило, предоставляют информацию потребителям, но не всегда в простом стандартном формате, который позволил бы сравнить их условия с предложениями других финансовых учреждений. Сектор микрофинансирования поддерживает кодекс поведения для своих участников, однако подобных норм для банковской и страховой отраслей не существует. Уровень финансовой грамотности низкий, особенно в сельских районах. В исследованиях Всемирного банка рекомендуется привести правовой режим защиты потребителей финансовых услуг в Таджикистане в соответствие с передовой международной практикой. Одно из предложений состояло в том, чтобы возложить на НБТ

³³ <https://www.afi-dataportal.org/app/#dashboard-summary>

ответственность за мониторинг и обеспечение защиты потребителей финансовых услуг, а также за разработку национальной стратегии финансового образования³⁴.

По рекомендации Всемирного банка в конце 2015 года в структуре НБТ был учрежден Отдел защиты прав потребителей. В 2017 году в штате отдела числилось 4 человека. В дальнейшем для полноценной работы подразделения потребуются дополнительные ресурсы и более широкие возможности.

В 2011 году в Таджикистане был принят закон «О страховании сбережений физических лиц», который предусматривал создание Фонда страхования сбережений физических лиц (ФСС). Основные задачи фонда включали в себя защиту прав вкладчиков-физических лиц и укрепление доверия к финансовой системе страны. ФСС призван обеспечить покрытие вкладов физических лиц как в банках, так и в депозитных МФО (микrokредитных депозитных организациях) вплоть до суммы, эквивалентной 350³⁵ расчетным показателям³⁶ (на данный момент 17 500 сомони, что соответствует приблизительно 1 966 долл. США)³⁷. По состоянию на апрель 2018 года, в состав ФСС входили 42 финансовых учреждения — 15 банков и 27 микrokредитных депозитных организаций³⁸.

По состоянию на апрель 2018 года³⁹ 96,8 % всех вкладчиков – физических лиц (842 887 человек) имели вклады, размер которых не превышал страховую сумму на человека. По данным ФСС, общая страховая сумма составляет 3,1 млрд сомони (348 млн долларов США). В то же время совокупные активы фонда (состоящие из обязательных взносов банков и МФО с лицензией на привлечение во вклады денежных средств — членских, календарных и дополнительных выплат) составили 260 млн сомони (29 млн долл. США) или около 8 % застрахованной депозитной базы по состоянию на апрель 2018 года. На данный момент 2 банка и 11 депозитных МФО находятся в процессе ликвидации⁴⁰. Большая часть убытков вкладчиков двух банков была покрыта в 2017 году за счет продажи активов банков⁴¹. При этом ФСС компенсировал около 16 млн сомони (1,8 млн долл. США)⁴².

³⁴ <http://www.worldbank.org/en/news/feature/2013/07/11/improving-consumer-protection-and-financial-literacy-in-tajikistan>

³⁵ Приведенные выше расчеты были приняты в декабре 2015 года. Ранее страховая сумма составляла 7 000 сомони (787 долл. США). <http://ru.sputnik-tj.com/economy/20151223/1018044926.html>

³⁶ С января 2018 года один расчетный показатель равен 50 сомони (5,6 долл. США). Источник: Закон Республики Таджикистан № 1469 «О государственном бюджете Республики Таджикистан на 2018 год» от 16 ноября 2017 года. <http://minfin.tj/downloads/zakon-bujet-ru-2018.pdf>

³⁷ Закон Республики Таджикистан № 758 «О страховании сбережений физических лиц» в измененной редакции от 2 августа 2011 года. http://nbt.tj/upload/iblock/576/Zakon%20RT_sugur%20pasandoz_rus.pdf

³⁸ http://idif.tj/wp-content/uploads/2017/07/reestr_ru.pdf

³⁹ http://idif.tj/wp-content/uploads/2016/05/indicators_2018_ru.pdf

⁴⁰ http://idif.tj/wp-content/uploads/2017/07/liquidation_ru.pdf

⁴¹ <http://news.tj/ru/node/237664>

⁴² <http://www.toptj.com/News/2017/04/24/vkladchiki-prosyat-gosudarstvo-ustupit-im-ochered-v-poluchenii-deneg-ot-tadzhprombanka>

3. Текущие потребности/проблемы населения

а. Финансовая грамотность

В исследовании финансовой компетентности, проведенном Всемирным банком в 2012 году⁴³, был определен уровень знаний о финансовых концепциях и продуктах, а также изучено отношение людей к финансам, их умения и поведенческие модели, связанные с повседневными денежными операциями, составлением планов на будущее, выбором финансовых продуктов и поддержанием собственной информированности. Для оценки уровня осведомленности потребителей о финансовых концепциях и их базовых навыков счета всем респондентам задали семь вопросов, для ответа на которые необходимо было выполнить простые вычисления, чтобы продемонстрировать свое понимание таких концепций, как инфляция, процентные ставки, сложная процентная ставка, диверсификация рисков и основное предназначение страховых продуктов.

В рамках исследования были рассмотрены девять основных компонентов финансовой компетентности⁴⁴, некоторые из которых касаются отношения или мотивации, а другие — поведения. Каждый компонент был измерен исходя из совокупности ответов на соответствующие вопросы, определенных с помощью статистического метода (анализ факторов), и оценен по шкале от 0 (наименее компетентные) до 100 (наиболее компетентные). Пять компонентов позволяют оценить финансовую компетентность по таким моделям финансового поведения, как планирование бюджета, контроль лимита расходования средств, жизнь по средствам, сбережения, резервирование средств на непредвиденные и пенсионные расходы. Четыре компонента финансовой компетентности касаются отношения и мотивации: отношение к будущему, импульсивность/неимпульсивность, отношение к поиску информации и ориентация на результат.

Исследование выявило ряд проблем, связанных с финансовой компетентностью различных слоев населения. Эксперты пришли к выводу, что, хотя подавляющее большинство населения обладает необходимыми навыками для выполнения базовых финансовых операций, гражданам не хватает специальных знаний для принятия решений о сбережениях и инвестициях. Сельские жители и люди с более низким уровнем образования хуже разбираются в таких базовых финансовых концепциях, как инфляция, процентные ставки, сложная процентная ставка и диверсификация рисков, по сравнению с остальным населением страны.

⁴³ World Bank and Bank-Netherlands Partnership Programme. “Paving the Road to Better Financial Decision-Making in Tajikistan. Financial Capability and Consumer Protection Survey Report.” May 22, 2013. <http://responsiblefinance.worldbank.org/~media/GIAWB/FL/Documents/eLibrary/FCCP-Survey-Report-Tajikistan-2013.pdf>

⁴⁴ Определение финансовой компетентности по версии Всемирного банка во многом сходно с определением финансовой грамотности ОЭСР. В этом плане мероприятий термин «финансовая компетентность» употребляется со ссылкой на работу ВБ.

Что касается осведомленности о финансовых концепциях и базовых навыков счета, в среднем таджики смогли правильно ответить лишь на 4,1 из 7 вопросов для выявления уровня финансовой грамотности, а большинство не обладает знаниями и пониманием базовых финансовых концепций, таких как простые процентные ставки или влияние инфляции на сбережения. Немногим более половины населения смогли правильно ответить по крайней мере на 4 вопроса. Всего около 12 % населения дали верные ответы как минимум на 6 вопросов, а на все 7 вопросов для определения уровня финансовой грамотности ответили менее 2 % респондентов. Значительная часть всех взрослых, около 13 %, смогли правильно ответить лишь на 2 вопроса.

Что касается осведомленности о поставщиках финансовых услуг, в среднем люди имеют представление о 3,8 из 7 видов услуг, предоставляемых финансовыми учреждениями различного типа. Операторы по переводу денежных средств и пункты обмена валюты широко известны как поставщики финансовых услуг (соответственно, 75 % и 80 % респондентов). В то же время, всего чуть более половины респондентов осведомлены об услугах, предоставляемых банками и МФО. Десять процентов таджиков не знакомы с услугами, предоставляемыми какими-либо поставщиками финансовых услуг.

Граждане Таджикистана продемонстрировали высокий уровень финансовой компетентности в большинстве сфер, при этом баллы за отношение и мотивацию оказались выше, чем баллы за финансовое поведение. Наивысший средний балл (94 из 100) был получен за финансовое поведение, при котором респондент не допускает перерасхода средств. Что касается жизни по средствам и планирования бюджета, то здесь показатели таджиков оказались несколько ниже. Самые низкие средние баллы были получены за финансовое поведение, связанное с составлением планов на будущее: сбережения (66) и резервирование средств на непредвиденные и пенсионные расходы (47,5).

По итогам **Диагностического обзора защиты прав и финансовой грамотности потребителей в Таджикистане, проведенного Всемирным банком в 2013 году**, были сделаны следующие выводы:

- Уровень финансовой грамотности населения Таджикистана довольно низок: потребители в Таджикистане не обладают базовыми знаниями, необходимыми для принятия верных финансовых решений.
- В Таджикистане действует ряд проектов по повышению уровня финансовой грамотности, но нет комплексной программы финансового просвещения, осуществляемой под руководством государственного ведомства, центрального банка или других регулирующих органов.
- Отсутствует сравнительная информация о стоимости или условиях предоставления финансовых продуктов.
- Необходимо выработать всеобъемлющую стратегию в области финансового образования, осуществляемую под руководством НБТ по согласованию с различными заинтересованными сторонами.

Базовое обследование уровня финансовой грамотности, проведенное в 2014 году в рамках проекта группы Всемирного банка (ГВБ) / МФК по развитию финансовой

инфраструктуры в Азербайджане и странах Центральной Азии и проекта по развитию микрофинансирования и ответственного финансирования в Азербайджане и странах Центральной Азии, охватывало три аспекта финансовой грамотности: финансовое поведение, финансовые знания и финансовые навыки.

Результаты обследования с точки зрения финансового поведения показали, что более 50 % граждан не ведут учет семейного бюджета. Лишь у 12 % таджиков остается некоторая сумма денег до следующего поступления доходов. 24 % из тех, у кого остается излишек средств, тратят их на дорогостоящие покупки. Всего 17 % респондентов регулярно откладывают сбережения, а 50% никогда не копили деньги. Из тех, кто делает накопления, всего 15 % хранят свои сбережения в финансовом учреждении.

Что касается финансовых знаний, выяснилось, что люди рассматривают кредиты прежде всего как средство решения проблемы нехватки средств на повседневные нужды, а не как инвестиционный инструмент. Лишь 26 % респондентов считают, что ссудный капитал можно выгодно вложить. 12 % респондентов не знакомы с концепцией процентной ставки, а 91 % никогда не слышали о Кредитно-информационном бюро.

Что касается финансовых навыков, 83 % таджиков заявили, что не пользуются никакими финансовыми услугами. Самыми популярными услугами оказались все виды денежных переводов и обмен валюты. Уровень доверия к финансовым услугам крайне низок — 30 % респондентов считают, что могут потерять свои деньги, если воспользуются финансовыми услугами.

В ходе исследования респондентам также предложили оценить собственный уровень финансовой грамотности. 42 % таджиков считают себя финансово грамотными, а 46 % — финансово неграмотными. Наибольший интерес респондентов привлекли следующие темы: планирование семейного бюджета для предотвращения задолженности (20 %), углубление знаний о постановке финансовых целей (14 %) и повышение уровня осведомленности о банковских услугах (9,6%).

В 2014 году рейтинговое агентство Standard & Poor's провело первое **глобальное обследование финансовой грамотности (S&P Global FinLit Survey)**⁴⁵, охватывающее более 140 стран, в том числе Таджикистан. Финансовая грамотность измерялась с помощью вопросов, позволяющих оценить базовые знания о четырех основополагающих концепциях, необходимых для принятия финансовых решений: процентные ставки, расчет сложных процентов, инфляция и диверсификация рисков. В контексте данного исследования человек считается финансово грамотным, если он/она правильно отвечает по крайней мере на три из четырех вопросов о финансовых концепциях. Исходя из этого определения, 33 % взрослых во всем мире являются финансово грамотными. Уровень финансовой грамотности в стране

⁴⁵ Leora Klapper, Annamaria Lusardi, and Peter van Oudheusden. Financial Literacy Around the World: Insights From the Standard & Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey. Standard & Poor's Ratings Services, 2015. http://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/3313-Finlit_Report_FINAL-5.11.16.pdf?x28148

колеблется от 71 % (самый высокий) до 13 % (самый низкий).

Всего 17 % взрослого населения Таджикистана может считаться финансово грамотным в соответствии с приведенным выше определением. Таким образом, республика находится в нижней части рейтинга по уровню финансовой грамотности: это одна из шести стран с наименее финансово грамотным населением⁴⁶. По этому показателю Таджикистан уступает всем остальным странам Центральной Азии: Казахстану (40 % финансово грамотного населения), Кыргызстану (19 %), Туркменистану (41 %) и Узбекистану (21 %).

В рамках **обследования финансовой грамотности и доступа к финансовым услугам**⁴⁷ в странах СНГ, проведенного ОЭСР в 2017 году, была проведена оценка:

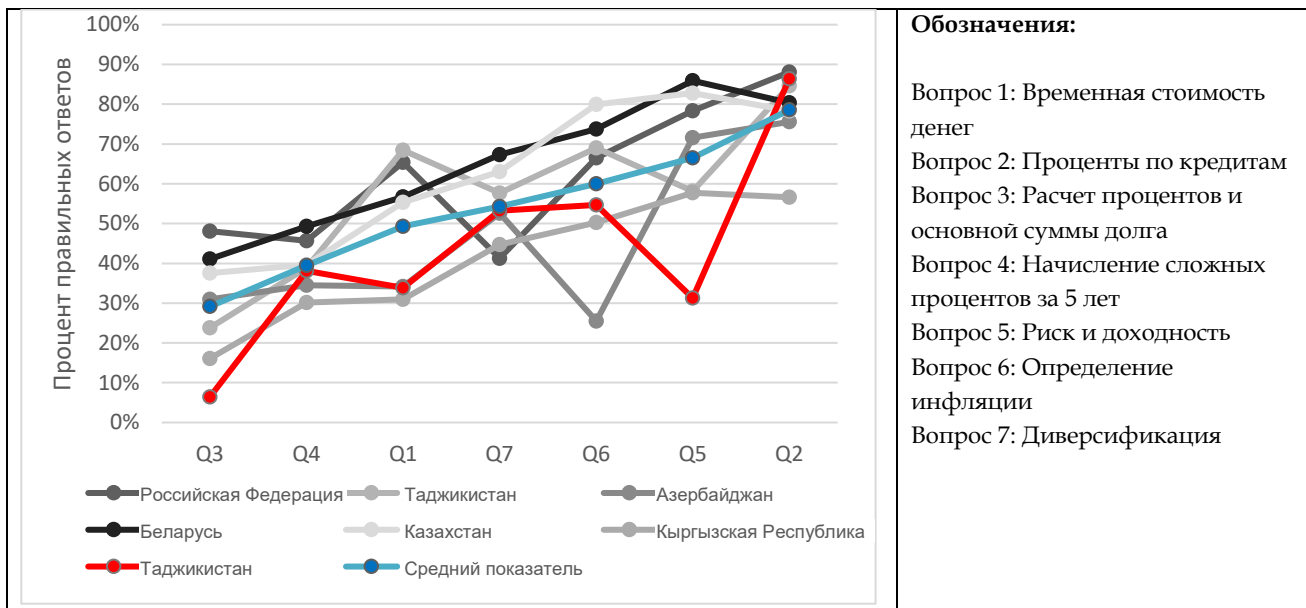
- Финансовых знаний исходя из ответов людей на 7 вопросов для проверки их понимания инфляции, простых и сложных процентов, рисков и доходов, а также преимуществ диверсификации;
- Финансового поведения на основании оценки 9 аспектов, связанных с контролем финансов, финансовой устойчивостью и способностью сделать осознанный выбор финансовых продуктов;
- Отношения к финансовым вопросам, связанным с деньгами и составлением планов на будущее;
- Доступа к финансовым услугам с точки зрения осведомленности о продуктах и их выборе, а также владения финансовыми продуктами.

Результаты Таджикистана по уровню *финансовых знаний*, оказались одними из самых низких среди 7 стран, принявших участие в обследовании (Рис. 1). В частности, наименее понятными для респондентов в Таджикистане были концепции временной стоимости денег (всего 31 % опрошенных ответили правильно, при этом средний показатель в 7 странах составил 49 %), расчета процентов и основной суммы долга (правильно ответили всего 7 % в сравнении со средним показателем 29 %), а также риска и доходности (31 % в сравнении со средним показателем 67 %). Как ни странно, Таджикистан оказался в числе лидеров по числу правильных ответов на вопрос о процентной ставке по кредитам (86 % правильных ответов при среднем показателе 78 %). Таджикские респонденты также опередили Россию и Кыргызскую Республику при ответе на вопрос о диверсификации (53 % правильных ответов против, соответственно, 41 % и 46 %).

Рис. 1. Правильные ответы на вопросы для выявления уровня финансовых знаний (доля респондентов), 2017 год.

⁴⁶ <http://www.gallup.com/poll/186680/two-three-adults-worldwide-financially-illiterate.aspx>

⁴⁷ Atkinson, A. (2018), OECD/INFE report on adult financial literacy in CIS countries.



Источник: OECD/INFE financial literacy survey.

В ходе исследования средние баллы стран по финансовым знаниям населения оценивались с учетом минимального целевого балла 4 из 7. Таджикистан продемонстрировал самый низкий уровень финансовых знаний по этому показателю: всего 10 % респондентов удалось набрать минимальный балл. Кроме того, страна получила самый низкий средний балл, 2,6 (вместе с Кыргызской Республикой), по сравнению с другими странами СНГ, принимавшими участие в исследовании (рис. 2).

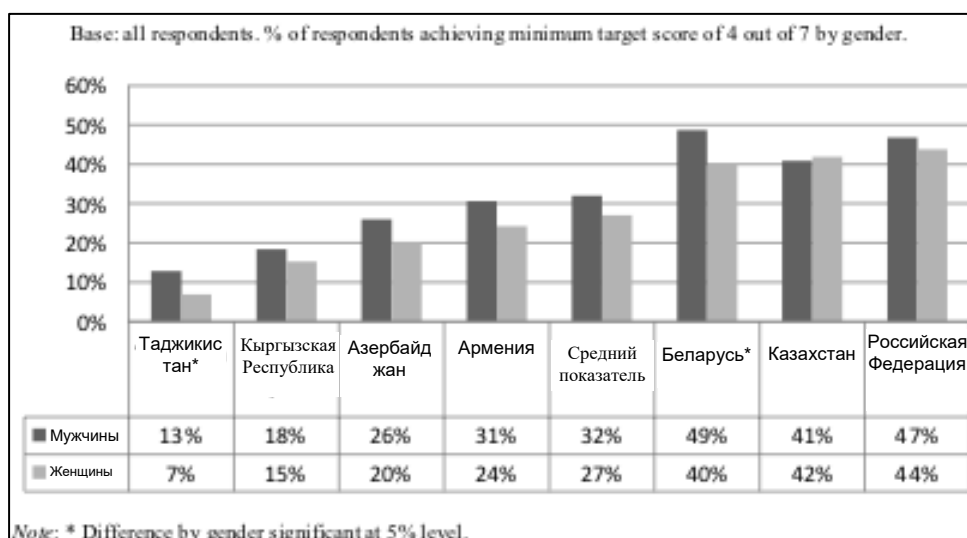
Рис. 2. Минимальный целевой балл по финансовым знаниям, 2017 год



Источник: OECD/INFE financial literacy survey.

По показателю минимального уровня финансовых знаний в Таджикистане зафиксирован заметный гендерный разрыв приблизительно в 6 процентных пунктов: 13 % мужчин и всего 7% женщин в стране получили минимальный балл (рис. 3). Более существенное гендерное неравенство наблюдается только в Армении (7 п. п.) и Беларуси (9 п. п.).

Рис. 3. Минимальный целевой балл по финансовым знаниям с разбивкой по полу, 2017 год



Источник: OECD/INFE financial literacy survey.

С точки зрения *финансового поведения* Таджикистан показал лучшие результаты среди стран СНГ, участвовавших в исследовании (рис. 4): 53 % граждан демонстрируют по меньшей мере 6 из 9 разумных моделей финансового поведения. Тем не менее, средний балл по стране (5,5) оказался ниже минимального целевого балла, равного 6. Таджикистан также оказался единственным из 7 государств СНГ, где наблюдаются существенные гендерные различия в финансовом поведении: лишь 46 % женщин придерживаются 6 из 9 моделей поведения, в то время как среди мужчин этот показатель составил 60 %.

Рис. 4. Минимальный целевой балл по финансовому поведению, 2017 год



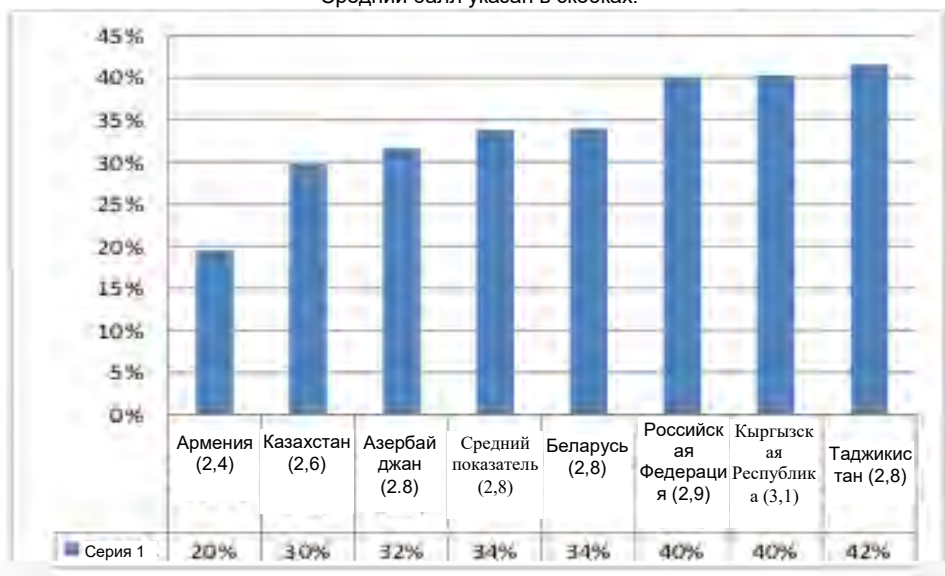
Источник: OECD/INFE financial literacy survey.

Что касается *финансовых установок*, отражающих отношение к деньгам и планированию будущего, Таджикистан показал самые высокие результаты среди 7 опрошенных стран (рис.

5). При этом 42 % респондентов набрали минимальный целевой балл, равный 3 (такие установки характерны для более высокого уровня финансовой грамотности).

Рис. 5. Минимальный целевой балл по финансовым установкам, 2017 год

Основа выборки: все респонденты. % респондентов, набравших минимальный целевой балл. Средний балл указан в скобках.



Источник: OECD/INFE financial literacy survey.

Итоговая общая балльная оценка финансовой грамотности потребителей Таджикистана составила 11 из 21 возможных баллов. Это один из самых низких показателей среди обследованных стран (рис. 6). В исследовании отмечается, что, несмотря на относительно высокие показатели с точки зрения поведения потребителей, Таджикистану следует обратить внимание на довольно низкий уровень знаний, поскольку это может привести к тому, что потребители будут действовать исходя из ошибочных представлений и, таким образом, совершать потенциально опасные ошибки.

Рис. 6. Компоненты финансовой грамотности, 2017 год



Источник: OECD/INFE financial literacy survey.

Исследование ОЭСР позволяет получить более полное представление о том, насколько население страны вовлечено в финансовую сферу, и какова доля активных потребителей финансовых услуг. При этом особое внимание уделяется показателям доступности финансовых услуг с точки зрения потребителей (рис. 7). Результаты Таджикистана в том, что касается осведомленности людей о 5 видах финансовых продуктов (как минимум) и недавно выбранных финансовых продуктов, являются одними из самых низких среди 7 стран, принимавших участие в исследовании, что согласуется с базой данных Всемирного банка Global Findex за 2017 год. При этом респонденты в Таджикистане чаще, чем жители других стран, обращаются к родственникам и друзьям за такими базовыми финансовыми продуктами, как сбережения и займы (34 %). Этот показатель выше только в Армении (53 %) и Азербайджане (55 %).

Рис. 7. Показатели доступности финансовых услуг с точки зрения потребителей, 2017 год



Источник: OECD/INFE financial literacy survey.

б. Предпочтения населения в плане получения финансового образования

Согласно базовому обследованию уровня финансовой грамотности, проведенному группой Всемирного банка в 2014 году, предпочтительным каналом для получения финансового образования являются средства массовой информации, а за ними следуют коммерческие банки и университеты (таблица 4).

Таблица 4. Предпочтительные каналы для получения финансового образования (% населения)

СМИ	27,1
Коммерческие банки	23,1
Высшие учебные заведения	22,5
Государственные ведомства	12,8
Неправительственные или международные организации	6,2
Независимые финансовые консультанты	3
Затруднились ответить	5,2

Источник: WBG/IFC financial literacy baseline survey 2014.

4. Описание текущего статуса Национальной стратегии финансового образования в Таджикистане

а. Институциональная база

Национальный банк Таджикистана (НБТ) — центральный банк страны — недавно включил финансовое образование в круг своих полномочий. В 2016 году группа заинтересованных сторон под руководством НБТ (при содействии Всемирного банка), включая национальные и международные организации, определила Стратегические приоритеты и составила План действий по развитию механизма защиты прав потребителей финансовых услуг в Республике Таджикистан на 2017-2019 годы (стратегия ЗППФУ). В настоящем документе финансовая неграмотность признается государственной проблемой и приоритетом деятельности НБТ по защите прав потребителей. В частности, одной из целей стратегии ЗППФУ является «организация и обеспечение ознакомления участников рынка финансовых услуг с основами финансовой грамотности и культурой финансового поведения». В стратегии ЗППФУ финансовое образование определено как «повышение уровня финансовых навыков потребителей финансовых услуг, позволяющее им с большей ответственностью подходить к вопросам управления личными финансами».

В соответствии со стратегией ЗППФУ НБТ намерен принимать активное участие в разработке Государственной программы повышения финансовой грамотности населения. В частности, НБТ планирует подготовить и распространить материалы о ключевых характеристиках и рисках финансовых продуктов, а также публиковать информацию о реальных процентных ставках по кредитам, предлагаемых различными кредитными организациями, и ценах на другие базовые финансовые услуги.

В 2015 году в структуре НБТ был учрежден Отдел защиты прав потребителей, отвечающий за финансовое образование. Его полномочия охватывают четыре вида деятельности: (i) разработка норм и правил защиты прав потребителей финансовых услуг (ЗППФУ); (ii) финансовая грамотность и финансовое образование; (iii) механизмы рассмотрения жалоб; (iv) контроль соблюдения правил ЗППФУ поставщиками финансовых услуг.

Отдел занимается следующими вопросами, связанными с финансовой грамотностью и образованием:

- Публикация информации для потребителей финансовых услуг и материалов по основам финансов (краткие комиксы на такие темы, как кредиты и кредитные бюро, планирование бюджета и сбережений, денежные переводы, предотвращение образования чрезмерной задолженности и др.) в соответствующем разделе сайта НБТ;
- Обслуживание горячей линии для потребителей по вопросам, касающимся финансовых услуг и прав потребителей финансовых услуг;
- Руководство и поддержка проведения ежегодных мероприятий в рамках инициативы Global Money Week (начиная с 2015 года).

Как отмечалось ранее, повышение уровня финансовой грамотности также входит в число обязательств НБТ в соответствии с Декларацией Майя Альянса за финансовую доступность.

В частности, НБТ планирует «содействовать разработке комплексных механизмов защиты прав потребителей и системы образования (финансовая грамотность) в сотрудничестве с нашими партнерами в области развития в период с 2014 по 2017 год»⁴⁸.

б. Государственная программа повышения финансовой грамотности населения как основа для НС

В Таджикистане отсутствует Национальная стратегия финансового образования (НС). В 2016 году правительство утвердило Национальную стратегию развития Республики Таджикистан на период до 2030 года (Национальная стратегия развития), которая предусматривает разработку и осуществление Государственной программы повышения финансовой грамотности населения. В Национальной стратегии развития не определены плановые показатели финансовой грамотности, но поставлен ряд целей, для достижения которых потребуются, помимо прочего, повысить уровень финансовой грамотности и предпринять значительные усилия в области финансового образования. В частности, согласно Национальной стратегии развития, к 2030 году по меньшей мере 50 % домохозяйств будут пользоваться банковскими услугами, а доля безналичных платежей в розничной торговле вырастет как минимум до 50 %. Конечно, это амбициозные цели, однако, судя по значительным успехам в период с 2014 по 2017 год, Таджикистан находится на пути к их достижению, что подтверждает база данных Всемирного банка Global Findex за 2018 год.

НС может быть частью вышеупомянутой Государственной программы повышения финансовой грамотности населения. Для разработки НС необходимы правовые основы, т. е. постановление правительства, в котором определены должностные лица и ведомства, ответственные за Программу. В соответствии с рекомендациями Всемирного банка, работу по созданию и осуществлению НС должен возглавить НБТ, сотрудничающий с различными заинтересованными сторонами. Для того чтобы НБТ мог взять на себя руководящую роль, необходимо укрепить потенциал Отдела по защите прав потребителей НБТ и выделить для этой цели дополнительные ресурсы.

в. Краткая информация о существующих видах деятельности в области финансового образования

Программы финансового образования для школьников/молодежи

В Таджикистане отсутствует программа формального школьного образования для школьников, однако в настоящее время Фонд сберегательных касс Германии по международному сотрудничеству (SBFIC — **Sparkassenstiftung für internationale Kooperation**) реализует соответствующий пилотный проект. Этот пилотный проект является частью Партнерского проекта Фонда сберегательных касс по внедрению дуального профессионального обучения в финансовом секторе Кыргызстана, Таджикистана

⁴⁸ <https://www.afi-dataportal.org/app/#dashboard-summary>

и Туркменистана (2014–2020 годы), финансируемого Федеральным министерством экономического сотрудничества и развития ФРГ (BMZ)⁴⁹. Национальный банк Таджикистана выступает партнером в осуществлении этого проекта. В задачи проекта входит внедрение финансового образования в учебные планы средних школ.

Первым этапом разработки и внедрения программы обучения основам финансовой грамотности в школах Таджикистана стал подбор так называемых «мультипликаторов», т. е. учителей, выступающих в роли «ведущих инструкторов». На втором этапе мультипликаторы должны были обучать инструкторов — преподавателей местных школ. Начало третьего этапа было запланировано на октябрь 2017 года, когда учителя должны были приступить к обучению старшеклассников в возрасте 16-17 лет. Материалы для первого этапа разработал фонд SBFIC при финансовой поддержке BMZ. Министерство образования и науки Таджикистана оказывает имущественную помощь проекту и утверждает содержание учебной программы для школьников.

По состоянию на март 2017 года для участия в проекте были отобраны 15 «мультипликаторов», а также шел поиск школьных учителей для преподавания основ финансовой грамотности старшеклассникам. Со временем пришлось расширить профиль преподавателей, подходящих для участия в проекте: помимо учителей экономики стали привлекать и преподавателей других предметов, а также сняли возрастные ограничения (изначально предполагалось обучать молодых преподавателей, однако проект столкнулся с ограничениями, обусловленными средним возрастом школьных учителей в стране, который не соответствует этому профилю). Подготовка учителей будет вестись по двум направлениям: материалы учебного курса по финансовой грамотности (с акцентом на сбережениях) и методика обучения. Обе программы разработаны SBFIC и переведены на таджикский и русский языки. По результатам этого пилотного проекта фонд SBFIC определит целевые показатели для его практической реализации⁵⁰.

С 2014 года Таджикистан участвует в ежегодной международной кампании **Global Money Week**, инициированной организацией финансового образования детей и молодежи Child and Youth Finance International в 2012 году. Эта ежегодная акция направлена на повышение осведомленности о деньгах, сбережениях, получении средств к существованию, трудоустройстве и популяризацию предпринимательской деятельности среди детей и молодежи⁵¹.

С 2015 года мероприятия Global Money Week проводятся под руководством НБТ и вышли на новый уровень. В период с 9 по 17 марта 2015 года НБТ привлек все банки и МФО, а также

⁴⁹ <http://www.sparkassenstiftung.de/en/projects/projects/region/caucasus-central-asia-and-middle-east/projekt/regionalprojekt-einfuehrung-der-dualen-berufsausbildung-zum-bankspezialisten/0/1.html>

⁵⁰ Цель трех стран-участниц проекта (Кыргызстан, Таджикистан и Туркменистан) — подготовить не менее 3 000 учащихся. См.: <http://www.sparkassenstiftung.de/en/projects/projects/region/caucasus-central-asia-and-middle-east/projekt/regionalprojekt-einfuehrung-der-dualen-berufsausbildung-zum-bankspezialisten/0/1.html>

⁵¹ <https://www.globalmoneyweek.org/about/about-global-money-week.html>

их ассоциации (АБТ и АМФОТ) к участию в различных событиях и мероприятиях по повышению финансовой грамотности по всей стране, в которых приняли участие более 5 000 детей и молодых людей в городской и сельской местности. В 2015 году к акции Global Money Week присоединились несколько образовательных учреждений (Университет Центральной Азии, Технологический университет Таджикистана и Институт предпринимательства и сервиса Республики Таджикистан), а также представительство Германского агентства по международному сотрудничеству (GIZ) в Таджикистане и Сеть развития Ага-Хана.

В период с 14 по 20 марта 2016 года мероприятия Global Money Week, возглавляемые НБТ, затронули 10 810 детей и молодых людей напрямую, и еще около 5 000 — косвенно. К участникам прошлого года присоединились новые организации, в том числе школы и колледжи во всех регионах страны, Хорогский государственный университет, Программа поддержки развития горных сообществ, Центр детского творчества в Хороге, две строительные компании и другие⁵².

Четвертая неделя Global Money Week, которая проводилась под руководством НБТ с 27 марта по 2 апреля 2017 года, охватила 8 070 человек, в том числе более 5 000 школьников. В мероприятиях Global Money Week по всей стране приняли участие кредитные организации, Ассоциация банков Таджикистана и Ассоциация микрофинансовых организаций Таджикистана (АМФОТ)⁵³.

Финансовое образование для мигрантов

В Таджикистане не существует официальной программы финансового образования мигрантов, хотя правительство признает необходимость просвещения мигрантов и членов их семей по вопросам использования денежных переводов. В последние десять лет правительство обеспокоено тем, насколько непродуктивно мигранты и члены их семей расходуют денежные переводы.

В настоящее время делами мигрантов активно занимаются две организации — Международная организация по миграции (ИОМ) и Министерство труда, миграции и занятости Таджикистана. Их деятельность вполне может использоваться в качестве основы мероприятий по финансовому просвещению мигрантов.

Программы **Международной организации по миграции** для трудовых мигрантов ориентированы преимущественно на расширение возможностей для развития навыков мигрантов до их отъезда за границу. ИОМ совместно со своими партнерами также оказывает услуги мигрантам и их семьям, чтобы помочь им более эффективно использовать доходы, полученные за границей, экономить и вкладывать средства⁵⁴.

⁵² <http://www.childfinanceinternational.org/resources/publications/2016-global-money-week-report.pdf>

⁵³ http://nbt.tj/ru/Protection/?ELEMENT_ID=449302

⁵⁴ <http://www.iom.tj/index.php/78-about-us/141-welcome-from-the-chief-of-mission>

В ведении **Министерства труда, миграции и занятости** находится 61 центр начального профессионального образования для молодежи (двухгодичные программы обучения) и 73 центра профессиональной подготовки для взрослых (трехмесячные программы обучения). В 2016 году в центрах профессиональной подготовки молодежи обучалось 25 523 человек (в том числе 20,7 % женщин). В штате центров подготовки работают 1 457 преподавателей и 1 096 инструкторов. В 2016 году в центрах профессиональной подготовки для взрослых прошли обучение 105 815 безработных и трудовых мигрантов⁵⁵.

Министерство поддерживает контакты с 81 таджикской организацией, культурными центрами и диаспорами в России, куда отправляется большинство трудовых мигрантов⁵⁶. Благодаря сотрудничеству с этими учреждениями министерство распространяет информацию и рекомендации для мигрантов, прежде всего на темы, связанные с правовыми аспектами их пребывания и трудоустройства в России.

В 2016 году министерство изучило использование денежных переводов мигрантами. Исследование подтвердило, что большая часть денежных переводов мигрантов идет на потребление, а не на цели развития или сбережения⁵⁷.

Другие проекты в области финансового образования

В 2014-2015 годах ГВБ/МФК разработали и реализовали **Программу финансовой грамотности**⁵⁸ с охватом около 140 000 человек, что соответствует 2,6 % взрослого населения Таджикистана. Программа оказалась весьма эффективной — общая сумма расходов составила около 88 000 долл. США (предоставленных правительством Швейцарии), 55 000 долл. США из которых были покрыты финансовыми учреждениями, участвующими в Программе. Среди этих финансовых учреждений три банка (AccessBank Tajikistan, Первый микрофинансовый банк и Банк Эсхата) и четыре МФО (FINCA, МДО «ИМОН ИНТЕРНЕШНЛ», МДО «Арванд» и МДО «Хумо»). АМФОТ участвовала в «второй волне» распространения материалов Программы финансовой грамотности ГВБ/МФК среди учреждений, входящих в ее состав. Хотя изначально Программа была рассчитана на три года (2014-2017 годы), все целевые показатели были достигнуты уже к концу 2015 года.

Программа финансовой грамотности включает в себя три компонента:

- *Подготовка преподавателей* была организована для 50 специалистов финансовых

⁵⁵ По данным Министерства труда, миграции и занятости.

⁵⁶ В 2016 году в России работало около 870 тысяч мигрантов. Источник: <https://news.tj/ru/news/tajikistan/economic/20170224/denezhnie-perevodi-migrantov-iz-rossii-ravni-treti-vvp-tadzhikistana>.

⁵⁷ По данным Министерства труда, миграции и занятости.

⁵⁸ World Bank Group. Presentation “Financial Literacy: A Stream of Knowledge. Tajikistan, 2016.”

учреждений, участвующих в программе. В свою очередь эти сертифицированные инструкторы обучили 134 сотрудников финансовых учреждений, которые затем провели 221 тренинг по финансовой грамотности в Душанбе и 63 городах и деревнях в сельских районах Таджикистана. Таким образом, программы охватила 3 945 человек, в том числе 2 091 женщину.

- *Подготовка консультантов* была организована для 170 кредитных специалистов финансовых учреждений, чтобы обеспечить их необходимыми знаниями о том, как более эффективно консультировать потребителей и улучшить отношения с потенциальными клиентами. Затем эти кредитные специалисты обучили около 700 сотрудников в филиалах финансовых учреждений-участников программы, а те, в свою очередь, проконсультировали 118 000 клиентов в возрасте от 14 до 65 лет.
- *Информационная кампания по финансовой грамотности*, начатая в начале 2015 года, в том числе: (i) 5 коротких видеороликов на темы финансовой грамотности (семейный бюджет, расширение малого бизнеса, денежные переводы, чрезмерная задолженность и роль бюро кредитной информации), которые демонстрировались 134 раза в 73 филиалах финансовых учреждений-участников по всему Таджикистану, а также 267 300 раз на 200 информационных экранах в международном аэропорту Душанбе и в крупнейших торговых центрах в Душанбе; (ii) 17 радиопостановок, затрагивающих различные темы финансовой грамотности (например, рассказ о таджикской семье, которая подает заявку на получение кредита, регулярно консультируется с кредитным специалистом финансового учреждения и успешно выполняет свои финансовые обязательства перед этим финансовым учреждением); (iii) 10 000 экземпляров информационных материалов, таких как образцы списков покупок, блокнотов для учета доходов и расходов, а также плакаты и комиксы на ключевые темы финансовой грамотности. Комиксы распространялись среди пассажиров авиакомпании «Таджик Эйр» (Tajik Air).

Чтобы адаптировать учебные материалы и маркетинговые инструменты к потребностям, предпочтениям и культурным особенностям населения страны, для участия в их разработке были приглашены местные партнеры, зарубежные специалисты и эксперты по национальной культуре.

При поддержке финансовых учреждений-участников в рамках проекта был организован тренинг по финансовой грамотности для 130 сотрудников авиакомпании «Таджик Эйр» и международного аэропорта Душанбе, с тем чтобы они могли консультировать пассажиров по вопросам касательно обучающих материалов по финансовой грамотности, распространяемых в аэропорту.

В середине 2017 года была предпринята оценка воздействия Программы финансовой грамотности ГВБ/МФК на уровень финансовой грамотности населения. С этой целью было организовано повторное базовое обследование и серия фокус-групп с учреждениями, которые участвовали в распространении материалов программы и проведении тренингов по финансовым вопросам. Оценка показала увеличение числа людей, имеющих сбережения на

6 процентных пунктов (40 % в 2017 году в сравнении с 34 % в 2013 году), при этом почти 4 % респондентов отметили, что выполняют свои бюджетные цели⁵⁹.

⁵⁹ <http://news.tj/en/news/tajikistan/economic/20171220/nbt-ifc-and-financial-institutions-continue-working-on-increasing-the-financial-literacy-of-the-tajik-population>

5. Описание потенциальной сферы действия НС

а. Разработка НС

Правительство признает необходимость повышения уровня финансовой грамотности в Таджикистане, который на данный момент является одним из самых низких в мире. Соответствующая задача отражена в Национальной стратегии развития на период до 2030 года, которая предусматривает разработку и осуществление Государственной программы повышения финансовой грамотности населения.

Для повышения финансовой грамотности в Таджикистане предусмотрен целый ряд инициатив и мероприятий, однако они слишком разрозненны, а действия заинтересованных сторон зачастую не согласованы между собой. При наличии высококачественных данных эти мероприятия могут быть реализованы с учетом потребностей населения в области финансового образования. Они должны иметь комплексный характер и координироваться национальным лидером в сфере финансового образования. Программа финансовой грамотности ГВБ/МФК является примером эффективного вмешательства, ориентированного на потребности людей в области финансового образования, с привлечением нескольких заинтересованных сторон. Тем не менее, эта инициатива носит проектный характер, в то время как национальные усилия в области финансового образования должны быть непрерывными.

Существует насущная потребность в национальной стратегии финансового образования, которая может быть интегрирована в Государственную программу повышения финансовой грамотности населения. Всемирный банк рекомендовал разработать комплексную НС начиная с 2012 года, когда в Таджикистане было проведено первое обследование финансовой грамотности. ОЭСР и Всемирный банк ранее указывали на то, что высокий уровень финансовой грамотности является важным дополнением к защите прав потребителей, поскольку финансово грамотные потребители лучше осведомлены о своих правах и обязанностях, условиях раскрытия финансовой информации, а также рисках и выгодах финансовых продуктов.

Чтобы приступить к разработке НС, необходимо создать формальные правовые основы. ОЭСР подчеркивает значение прямых полномочий в сфере финансового образования⁶⁰. Необходимо разработать законодательную базу, в которой были бы определены должностные лица и ведомства, ответственные за Государственную программу повышения финансовой грамотности населения, частью которой является НС. Смысл такой правовой базы заключается в том, чтобы разработка и реализация НС были поручены

⁶⁰ OECD/INFE Policy Handbook. National Strategies for Financial Education. 2015. <http://www.oecd.org/g20/topics/employment-and-social-policy/National-Strategies-Financial-Education-Policy-Handbook.pdf>

учреждениям, обладающим надлежащими ресурсами и персоналом, а текущая работа в области финансового образования имела прочные юридические основания.

Национальный банк Таджикистана должен и впредь играть роль национального лидера в сфере разработки и реализации НС. С учетом его текущих обязанностей и опыта сотрудников НБТ может быть назначен ведущим учреждением, ответственным за вопросы финансовой грамотности, и в сотрудничестве с заинтересованными сторонами мог бы заняться разработкой и реализацией национальной стратегии и программы финансового образования. НБТ потребуется поддержка рабочей группы, состоящей из широкого круга заинтересованных сторон, в том числе представителей Министерства финансов, Министерства образования и науки, Министерства труда, миграции и занятости и других соответствующих министерств, финансовых учреждений, ассоциаций финансового сектора, объединений потребителей, образовательных структур, средств массовой информации, НПО и других соответствующих партнеров. Необходимо проводить консультации со всеми заинтересованными сторонами, чтобы обеспечить их активное участие в разработке и реализации стратегии и программы финансовой грамотности⁶¹. Как подчеркивается в «Общих принципах разработки национальных стратегий финансового образования» Международной сети ОЭСР по вопросам финансового образования, создание институциональной базы, соответствующей реалиям страны, требует прозрачных механизмов управления и координации с назначением ответственного руководящего органа или организации, а также четкого распределения функций и обязанностей среди соответствующих участников⁶².

Необходимо укрепить потенциал НБТ, который возглавит разработку и реализацию НС. Финансовое образование входит в круг обязанностей Отдела НБТ по защите прав потребителей, которому также поручено разработать нормы и правила для защиты прав потребителей, заниматься рассмотрением жалоб потребителей и контролировать соблюдение поставщиками финансовых услуг правил ЗППФУ. Для разработки и реализации НС, возможно, потребуется создать отдельное подразделение в составе Отдела и выделить для него ресурсы и персонал.

Специальные мероприятия по сбору и анализу данных являются прекрасной возможностью для Таджикистана оценить свою финансовую грамотность с точки зрения INFE ОЭСР и сопоставить результаты страны на региональном и международном уровнях. Инструментарий INFE ОЭСР в редакции 2015 года, адаптированный с учетом особенностей Таджикистана, был использован в конце 2017 года для определения уровня финансовой грамотности соответствующих слоев населения. ОЭСР привлекла к работе над

⁶¹ World Bank. “Tajikistan. Diagnostic Review of Consumer Protection and Financial Literacy. Volume I: Key Findings and Recommendations.” April 2013. Europe and Central Asia. Financial and Private Sector Development Department. Washington, DC.

⁶² OECD/INFE Policy Handbook. National Strategies for Financial Education. 2015.

<http://www.oecd.org/g20/topics/employment-and-social-policy/National-Strategies-Financial-Education-Policy-Handbook.pdf>

обследованием международное агентство по исследованиям, а также тесно сотрудничала с НБТ и местным агентством по исследованиям.

Результаты обследования финансовой грамотности INFЕ ОЭСР предназначены для использования предполагаемой рабочей группой в целях информационного обеспечения разработки программ по финансовому образованию и их последующей оценки. Результаты обследования содержат ценные сведения об основных аспектах финансовой грамотности населения и служат основой для разработки национальной стратегии и программы по финансовому образованию, а также для работы регулирующего органа по защите прав потребителей. Это обследование используется в качестве ориентира при макрооценке программы по финансовому образованию. Обследование проводится каждые 3-5 лет для определения воздействия инициатив в области финансовой грамотности, мониторинга достижений и адаптации программ финансового образования. Результаты подлежат широкому распространению, а данные предоставляются всем соответствующим заинтересованным сторонам.

Необходимо разработать план мероприятий для поддержки деятельности НБТ по созданию НС для Таджикистана, например, в качестве составной части Государственной программы повышения финансовой грамотности. Партнером по этому направлению работы должен стать отдел НБТ по защите прав потребителей, обеспеченный дополнительными возможностями и ресурсами. ОЭСР может помочь оценить потребности населения Таджикистана в области финансового образования, создать эффективные схемы управления, определить задачи и целевые аудитории, механизмы осуществления программ и инструменты мониторинга и оценки. *Предлагаемый подход к разработке и реализации НС*, подробно описанный в этом документе, может лечь в основу этого плана мероприятий.

При реализации национальной стратегии можно задействовать существующие инициативы и инфраструктуру. Речь идет не только о финансовых (банки и МФО) и образовательных учреждениях (школы и университеты), но и об инфраструктуре центров профессиональной подготовки Министерства труда, миграции и занятости, а также о других организациях (культурные центры, диаспоры и т. д.), с которыми министерство сотрудничает как в Таджикистане, так и за рубежом.

Содержание программ финансового образования необходимо определять с учетом конкретной ситуации в финансовом секторе Таджикистана. В частности, возможно, потребуется скорректировать некоторые общие идеи финансового образования (например, преимущества хранения сбережений в финансовом учреждении) с учетом реального положения дел в финансовом секторе Таджикистана. Определяя конкретные целевые показатели или привлекая финансовые учреждения к распространению программ по финансовому образованию, разработчики программ должны принимать во внимание крайне низкий уровень доверия потребителей к финансовым учреждениям. Важно согласовывать эти мероприятия с другими государственными программами, призванными укрепить финансовый сектор и тем самым повысить уровень доверия и надежности в данном секторе.

При разработке программ финансового образования в Таджикистане следует использовать международный опыт и передовые методы. За некоторыми исключениями большинство материалов по финансовому образованию были разработаны собственными силами, а их содержание, качество или каналы распространения не сопоставлялись с международными рекомендациями или передовым мировым опытом. Уровень осведомленности о работе и рекомендациях ОЭСР в области финансового образования крайне низок. Соблюдение международных рекомендаций и указаний имеет особое значение для любых инициатив и материалов национального лидера в сфере финансового образования. Как отмечает ОЭСР, чем больше национальных стратегий переходит на этап реализации и чем больше проводится оценок и исследований (включая исследования в области поведенческой экономики и экономической психологии) по отдельным программам, тем больше появляется возможностей для выявления наиболее эффективных подходов к осуществлению финансового образования и донесения соответствующей информации до отдельных граждан, групп населения и целевых групп. Выводы, сделанные на основе выполненных программ, можно включать в программы действий по реализации национальных стратегий, наряду с указаниями по выполнению программ финансового образования⁶³.

Большинство мероприятий в области финансового образования в Таджикистане не проходили оценку на предмет их эффективности. За редким исключением, заинтересованные стороны, реализующие проекты в области финансового образования, не включают качественные критерии в свою оценку результатов и, как правило, отслеживают только количественные данные о численности людей, охваченных этими мероприятиями. По мнению INFE ОЭСР, мониторинг и оценка программ необходимы для того, чтобы обеспечить эффективность программы по финансовому образованию, принятие обоснованных решений о финансировании и влиять на них в будущем, а также прогнозировать общее воздействие программы и четко определять цели политики⁶⁴.

б. Приоритеты НС

Финансовое образование в школах

Разработать учебную программу обучения основам финансовой грамотности в школах, поскольку базовые принципы финансовой грамотности (такие как планирование бюджета и сбережений, потребительский кредит и т. д.) должны быть усвоены в молодом возрасте. Международные данные об эффективности школьных программ финансового образования, призванных изменить поведение потребителей, носят противоречивый характер, что подтверждает необходимость изучения передового опыта и поддержания высокого качества обучения. Например, высоких результатов удастся добиться в случаях, когда для обучения используется увлекательный и интерактивный формат подачи материала, преподаватели проходят подготовку по содержанию и методам, а знания по

⁶³ Там же.

⁶⁴ OECD/INFE High-Level Principles for the Evaluation of Financial Education Programmes. January 2012. <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/49373959.pdf>

основам финансовой грамотности интегрированы в другие предметы, такие как математика, экономика, социальные исследования и др.⁶⁵

Принять рекомендации, изложенные в предстоящем руководстве ОЭСР по экономической политике в области обеспечения финансового образования школьников и молодежи в странах СНГ, в том числе указания по внедрению и успешной реализации программ повышения финансовой грамотности в школах региона, рекомендации по определению ключевых компетенций в сфере финансовой грамотности в странах СНГ, подготовке преподавателей и разработке педагогического инструментария для разных возрастных групп.

Финансовое образование для мигрантов и членов их семей

Разработать мероприятия и материалы в области финансового образования с учетом рекомендаций предстоящего регионального доклада ОЭСР, подготовленного с целью анализа потребностей мигрантов и их семей в контексте финансового образования в странах СНГ. Отчет будет опубликован в 2018-2019 годах и будет содержать анализ опыта Республики Таджикистан и рекомендации по вопросам финансового образования для мигрантов и их семей в данном регионе.

Текущие мероприятия в области финансового образования для населения⁶⁶

Обращаться к финансовым учреждениям за поддержкой и привлекать их к участию в осуществлении программ финансового образования, но при этом следить за тем, чтобы они разделяли маркетинговую и образовательную деятельность. Финансовые учреждения могут повысить уровень доверия потребителей, обеспечивая полезное и непредвзятое образование. Многие из них также располагают всем необходимым, чтобы налаживать контакты с широкой аудиторией, использовать благоприятные для обучения ситуации, связанные с важными финансовыми решениями, и сочетать финансовое образование с мерами по расширению доступа к финансовым услугам. В то же время важно, чтобы потребители получали надлежащее финансовое образование, и партнеры программы не использовали эту возможность для прямых продаж или передачи маркетинговых сообщений. Учреждения могут извлечь выгоду, предоставляя образовательные услуги существующим клиентам. Это повысит узнаваемость бренда и потребительскую лояльность, при условии, что они воздержатся от упоминания своих продуктов в процессе обучения.

⁶⁵ Источник: World Bank. "Tajikistan. Diagnostic Review of Consumer Protection and Financial Literacy. Volume I: Key Findings and Recommendations." April 2013. Europe and Central Asia. Financial and Private Sector Development Department. Washington, DC.

⁶⁶ По материалам: World Bank. "Tajikistan. Diagnostic Review of Consumer Protection and Financial Literacy. Volume I: Key Findings and Recommendations." April 2013. Europe and Central Asia. Financial and Private Sector Development Department. Washington, DC and OECD/INFE Policy Handbook. National Strategies for Financial Education. 2015. <http://www.oecd.org/g20/topics/employment-and-social-policy/National-Strategies-Financial-Education-Policy-Handbook.pdf>

Привлечь некоммерческие организации, которые могут обеспечить ряд преимуществ. Положение некоммерческих организаций позволяет им особенно эффективно налаживать контакты с труднодоступной аудиторией. Кроме того, нередко они обладают опытом и знаниями в специфических областях (например, таких, как педагогика, работа с женщинами и др.). При этом вовлечение некоммерческих организаций в работу тоже не лишено своих недостатков. Их инициативы в области финансового образования, особенно международные, могут плохо согласовываться с другими национальными инициативами, и недостаточно тщательно оцениваться. К тому же, не все некоммерческие организации компетентны в вопросах финансового образования, и некоторые могут поддаваться искушению взять на себя эту роль лишь для того, чтобы получить финансирование.

НБТ в сотрудничестве с другими заинтересованными сторонами следует разработать руководства по ключевым преимуществам, характеристикам и рискам финансовых продуктов. Потребители должны получать надежную и объективную информацию по вопросам финансового сектора (например, глоссарий терминов, брошюры и др.), позволяющую судить о том, на что они могут рассчитывать, и каковы их права. Эта информация должна быть доступна в Интернете и в печатных изданиях.

НБТ может публиковать обзоры тарифов или таблицы с данными о средних реальных процентных ставках, предлагаемых всеми поставщиками финансовых услуг. Обзоры или таблицы тарифов можно публиковать в Интернете и в газетах, а также распространять в рамках кампании по информированию потребителей о преимуществах сравнения товаров/услуг перед покупкой. Эта информация способствует повышению прозрачности и развитию конкуренции в финансовом секторе. Для осуществления подобных кампаний можно задействовать различные каналы, в том числе радиопередачи, выездные презентации и посещение сельских поселений и общественных центров.

Выполняя функции хранилища информации и данных об операциях по переводу денежных средств, НБТ сможет регулярно публиковать и распространять сравнительную информацию о ценах на подобные транзакции. Регулярное распространение сравнительной информации о тарифах с помощью различных каналов, включая газеты, предназначенные для потенциальных получателей переводов в Таджикистане и мигрантов в России, а также публикация и постоянное обновление этой информации на сайте НБТ способствуют поддержанию и дальнейшему развитию конкуренции на рынке денежных переводов. Это повысит прозрачность и укрепит доверие общественности, что может привести к дальнейшему увеличению объема денежных переводов, направляемых через операторов по переводу денежных средств. НБТ также может способствовать популяризации глобальной базы данных Всемирного банка о ценах на денежные переводы (Remittance Prices Worldwide)⁶⁷, публиковать на соответствующем сайте свои данные, касающиеся стоимости денежных переводов в Таджикистан, и

⁶⁷ <http://remittanceprices.worldbank.org/>

использовать базу данных в качестве примера информации, которая может быть собрана и опубликована на сайте НБТ.

Для целей финансового просвещения можно использовать самые различные программы. К их числу относится внедрение финансового образования в школах и на рабочих местах, использование благоприятных для обучения ситуаций, создание сайтов, посвященных вопросам личных финансов, проведение информационных кампаний в СМИ, использование популярных теле- и радиопередач, сериалов в целях финансового просвещения, подготовка публикаций, брошюр и т. д. Опыт показывает, что финансовое образование для взрослых наиболее эффективно при использовании наглядных примеров, в условиях, благоприятных для обучения, например, когда потребитель собирается взять ипотечный кредит или получает денежные переводы.

6. Предлагаемый подход к разработке и реализации НС

Таблица 5. Краткая информация об основных областях НС и стратегических предложениях

Основные области	Стратегические предложения
а. Систематизация существующих инициатив	<ol style="list-style-type: none"> 1. Обзор существующих инициатив 2. Оценка эффективности существующих местных инициатив 3. Анализ и оценка соответствующих результатов международных исследований и литературы
б. Институциональные механизмы и механизмы управления	<ol style="list-style-type: none"> 4. Создание формальных правовых основ для начала разработки НС и назначение Национального банка Таджикистана ведущим учреждением 5. Формирование рабочей группы, состоящей из широкого круга заинтересованных сторон 6. Разработка принципов, правил и стандартов качества, применимых для подготовки и реализации инициатив в области финансового образования заинтересованными сторонами, а также создание механизмов контроля/обеспечения соблюдения упомянутых норм
в. Определение приоритетов политики и достижение целей	<ol style="list-style-type: none"> 7. Анализ результатов обследования финансовой грамотности INFE ОЭСР и определение приоритетов политики
г. Обеспечение адресности образовательных услуг (также на основе результатов специального обследования)	<ol style="list-style-type: none"> 8. Сегментация потребителей и разработка адресных подходов для охвата конкретных целевых групп (определенных на основе результатов обследования финансовой грамотности INFE ОЭСР)
д. Организация и предоставление образования (для различных целевых групп, также на основе результатов специального обследования)	<ol style="list-style-type: none"> 9. Разработка подробного руководства по применению наиболее эффективных методов и механизмов осуществления программ (на основе предварительных оценок, результатов обследования, пилотных проектов и международных рекомендаций) 10. Разработка комплексного плана по организации и осуществлению мероприятий в области финансового образования 11. Реализация мероприятий в области финансового образования в соответствии с планом
е. Финансирование/ресурсы	<ol style="list-style-type: none"> 12. Разработка бюджета НС и привлечение финансирования
ж. Контроль реализации и оценка воздействия	<ol style="list-style-type: none"> 13. Мониторинг осуществления НС, оценка воздействия и распространение результатов мониторинга и оценки

По материалам: The OECD/INFE Policy handbook “National Strategies for Financial Education.” 2015: www.oecd.org/g20/topics/employment-and-social-policy/National-Strategies-Financial-Education-Policy-Handbook.pdf

а. Систематизация существующих инициатив

1 - Обзор существующих инициатив

Для повышения финансовой грамотности в Таджикистане предусмотрен целый ряд инициатив и мероприятий, однако они слишком разрозненны, а действия заинтересованных сторон зачастую не согласованы между собой.

Систематизация существующих инициатив и участников в сфере финансового образования является необходимым условием формирования национальной стратегии и, в идеале, проводится на этапе ее концептуальной разработки (или корректировки). Подобный обзор доступных ресурсов должен касаться как заинтересованных сторон, осуществляющих финансовое образование в каждой стране, так и их программ. Для начала можно систематизировать текущие проекты в области финансового образования в Таджикистане, реализованные ОЭСР в 2017 году, с учетом соответствующих обновленных сведений из интервью и консультаций с основными заинтересованными сторонами. Обзор должен дать всеобъемлющее представление об инициативах в области финансового образования, определить партнеров, способных оказать НБТ содействие в концептуальной разработке и последующей реализации национальной стратегии, выявить программы и мероприятия, дублирующие друг друга, или возможности для образования синергетических связей между заинтересованными сторонами.

2 — Оценка эффективности существующих инициатив

Большинство существующих мероприятий в области финансового образования в Таджикистане не проходили оценку на предмет их эффективности. Мониторинг и оценка программ необходимы для того, чтобы обеспечить эффективность программы по финансовому образованию, принятие обоснованных решений о финансировании и влиять на них в будущем, а также прогнозировать общее воздействие программы и ставить четкие цели политики.

Предлагается опираться на результаты оценки воздействия программы финансовой грамотности ГВБ/МФК для определения степени эффективности предшествующих усилий в области финансового образования, а также сопоставить результаты обследования финансовой грамотности INFЕ ОЭСР за 2017 год с результатами предыдущих базовых исследований для отслеживания общего прогресса. Экспертные заключения на основе интервью с заинтересованными сторонами можно использовать в дополнение к количественным данным. Результаты анализа предоставляются ключевым заинтересованным сторонам.

3 — Анализ и оценка соответствующих результатов международных исследований и литературы

За некоторыми исключениями, большинство материалов по финансовому образованию в Таджикистане были разработаны собственными силами, а их содержание, качество или каналы распространения не сопоставлялись с международными рекомендациями или передовым мировым опытом. До недавнего времени уровень осведомленности о работе и рекомендациях ОЭСР в области финансового образования крайне низок.

Принимая активное участие в заседаниях и мероприятиях INFЕ ОЭСР, а также применяя действующие инструменты, такие как «Общие принципы разработки национальных стратегий финансового образования», ответственные политические структуры

Таджикистана получают возможность ознакомиться с международными рекомендациями, призванными помочь им в формировании индивидуального скоординированного подхода к вопросам финансового образования, а также извлечь уроки из накопленного международного опыта.

б. Институциональные механизмы и механизмы управления

4 — Создание формальных правовых основ для начала разработки НС и назначение Национального банка Таджикистана ведущим учреждением

В настоящее время нет учреждения, официально ответственного за осуществление Государственной программы повышения финансовой грамотности населения. Как представляется, НБТ лучше всех подходит на роль национального лидера в сфере разработки и реализации НС. В частности, Отдел защиты прав потребителей обладает всеми необходимыми для этого возможностями.

Наличие институциональной базы, соответствующей реалиям страны, а также официальных, прямых, четко определенных полномочий в сфере повышения финансовой грамотности упрощают и активизируют реализацию национальной стратегии.

В Таджикистане для этого необходимо издать постановление правительства о назначении НБТ органом, ответственным за осуществление Государственной программы повышения финансовой грамотности населения, а также разработку и реализацию НС.

После назначения ведущим учреждением НБТ должен обеспечить разделение функций на руководящие/исполнительские и надзорные. Кроме того, НБТ должен обладать независимостью и ресурсами (финансовыми, кадровыми и другими), достаточными для выполнения этой задачи. В настоящее время Отдел защиты прав потребителей не располагает достаточными ресурсами и нуждается в укреплении потенциала. Полномочия НБТ в сфере финансового образования должны быть постоянными, а не привязанными к конкретным срокам (например, определяться временными рамками Государственной программы повышения финансовой грамотности населения).

5 — Формирование рабочей группы, состоящей из широкого круга заинтересованных сторон

НБТ потребуются поддержка рабочей группы, состоящей из широкого круга заинтересованных сторон, в том числе представителей Министерства финансов, Министерства образования и науки, Министерства труда, миграции и занятости и других соответствующих министерств, финансовых учреждений, ассоциаций финансового сектора, объединений потребителей, образовательных структур, средств массовой информации, НПО и других соответствующих партнеров.

Эта рабочая группа обеспечит эффективное взаимодействие заинтересованных субъектов государственного сектора, имеющих отношение к финансовому образованию. Все ключевые заинтересованные стороны, входящие в состав рабочей группы, должны быть осведомлены о своих функциях и расписании совещаний. Членство рабочей группы регулярно пересматривается, чтобы обеспечить актуальность ролей заинтересованных сторон и расширить/изменить состав участников.

6 — Разработка принципов, правил и стандартов качества, применимых для подготовки и реализации инициатив в области финансового образования заинтересованными сторонами, а также создание механизмов контроля / обеспечения соблюдения упомянутых норм

Для повышения финансовой грамотности в Таджикистане предусмотрен целый ряд инициатив и мероприятий, однако они слишком разрозненны, а действия заинтересованных сторон зачастую не согласованы между собой. За редким исключением, эти инициативы не опираются на международный опыт и примеры передовой практики. Растущий интерес политического руководства к роли частного сектора в реализации национальных стратегий, равно как и количество программ, осуществляемых частными финансовыми организациями, привлекают все больше внимания к вопросу о необходимости разработки руководящих принципов и правил поведения.

В рамках институциональной и координационной базы НБТ разрабатывает принципы, правила и стандарты качества для заинтересованных сторон, участвующих в осуществлении инициатив в области финансового образования. Эти материалы должны основываться на «Методических рекомендациях по вопросам вовлечения частных и некоммерческих организаций в процесс финансового образования» INFЕ ОЭСР. Чтобы облегчить правоприменение, они должны иметь статус нормативного документа НБТ. НБТ также необходимо определить требования к периодической отчетности заинтересованных сторон (по согласованию с ними) и разработать механизмы контроля, чтобы отслеживать ход мероприятий в области финансового образования и обеспечивать соблюдение принципов, правил и стандартов качества НБТ.

в. Определение приоритетов политики и достижение целей

7 — Анализ результатов обследования финансовой грамотности INFЕ ОЭСР и определение приоритетов политики

В Национальной стратегии развития не определены плановые показатели финансовой грамотности, но поставлен ряд целей, для достижения которых потребуются, помимо прочего, повысить уровень финансовой грамотности и предпринять значительные усилия в области финансового образования. Выполнение обязательства НБТ по расширению доступа к финансовым услугам также предусматривает повышение уровня финансовой грамотности.

Дальнейший анализ результатов обследования финансовой грамотности INFЕ ОЭСР позволит выявить ключевые приоритеты, затрагивающие основные области (такие как кредит, страхование, пенсионное обеспечение, финансовое включение, защита финансовых прав потребителей и т. д.), и установить количественные и качественные целевые показатели. Целевые показатели могут охватывать ключевые компетенции для широкого круга лиц и конкретных целевых аудиторий. Необходимо согласовать краткосрочные и промежуточные результаты, а также установить четкие сроки достижения целей в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе. Участники со стороны государственного и частного сектора и члены рабочей группы должны разделять эти приоритеты, приведенные в соответствии с более общими национальными приоритетами (например, обозначенными в Национальной стратегии развития и обязательствах НБТ по расширению доступа к финансовым услугам).

г. Обеспечение адресности образовательных услуг (на основе результатов специального обследования)

8 — Сегментация потребителей и разработка адресных подходов для охвата конкретных целевых групп (определенных на основе результатов обследования финансовой грамотности INFE ОЭСР)

На данный момент не выявлено ни одной целевой группы населения, за исключением финансового образования для школьников/студентов, и ни разу не проводилась сегментация потребителей с точки зрения их потребностей в финансовом образовании.

НБТ следует рассмотреть возможность использования результатов обследования финансовой грамотности INFE ОЭСР для сегментации потребителей и разработки адресных подходов для охвата конкретных целевых групп. При этом целевые сегменты должны соответствовать целям, определенным в более общих национальных приоритетах (например, в Национальной стратегии развития и обязательствах НБТ по расширению доступа к финансовым услугам).

д. Организация и предоставление образования (для различных целевых групп, также на основе результатов специального обследования)

9 — Разработка подробного руководства по применению наиболее эффективных методов и механизмов осуществления программ (на основе предварительных оценок, результатов обследования, пилотных проектов и международных рекомендаций)

За некоторыми исключениями, большинство материалов по финансовому образованию были разработаны собственными силами, а их содержание, качество или каналы распространения не сопоставлялись с международными рекомендациями или передовым мировым опытом.

Важно, чтобы НБТ разработал в рамках НС подробное руководство по применению наиболее эффективных методов и механизмов осуществления программ на основе предварительных оценок, результатов обследования, пилотных проектов и международных рекомендаций. В процессе разработки следует опираться на постоянно обновляемые и расширяющиеся базы данных оценок и исследований, а также результаты изучения поведения и психологии экономических субъектов. Важно не просто дублировать руководящие документы, а адаптировать их с учетом ситуации в стране (состояние социально-культурного, финансового секторов и т. д.). Активное участие заинтересованных сторон необходимо, чтобы обеспечить принятие руководящих указаний.

Поддержание обратной связи с заинтересованными сторонами по проектам руководящих документов также способствует формированию у них чувства сопричастности.

10 — Разработка комплексного плана по организации и осуществлению мероприятий в области финансового образования

На данный момент в стране отсутствует Национальный план по организации и осуществлению мероприятий в области финансового образования. Программы действий и планы мероприятий предусматривают указания и рекомендации для организаций, участвующих в осуществлении стратегии, что способствует достижению консенсуса в отношении ее целей и задач.

В рамках национальной стратегии НБТ может провести совещание/семинар по планированию при участии членов рабочей группы, чтобы разработать и согласовать

организацию и осуществление мероприятий в области финансового образования. В частности необходимо подготовить четкий комплексный план с указанием сроков и распределением ролей и обязанностей между всеми заинтересованными сторонами. Важно официально утвердить этот план (например, как положения НБТ), чтобы обеспечить его соблюдение в качестве руководящего документа всеми заинтересованными сторонами. Регулярный пересмотр и корректировка плана позволяют отслеживать ход реализации и любые существенные изменения.

11 — Реализация мероприятий в области финансового образования в соответствии с планом

Существующие мероприятия в области финансового образования слишком разрозненны, а действия заинтересованных сторон зачастую не согласованы между собой. Для реализации национальной стратегии предусмотрен ряд скоординированных мероприятий. К их числу могут относиться:

- Программы по подготовке преподавателей (включая анализ опыта фонда SBFIC)
- Единый сайт / источник информации для населения (в том числе, согласно рекомендациям Всемирного банка, руководства по ключевым преимуществам, характеристикам и рискам финансовых продуктов, обзоры тарифов или таблицы с данными о средних реальных процентных ставках, предлагаемых поставщиками финансовых услуг, а также сравнительная информация о ценах на операции по переводу денежных средств)
- Массовые информационные / образовательные кампании (в том числе с привлечением популярных теле- и радиопередач и других СМИ или за счет использования благоприятных для обучения ситуаций)
- Система поощрений или сертификация для инициатив, отвечающих определенным критериям качества
- День/неделя/месяц финансовой грамотности (например, Global Money Week)
- Программы, ориентированные на определенные целевые группы (например, молодежь, мигранты и их семьи и т. д., с учетом определенных целевых показателей)

Такие мероприятия в области финансового образования подлежат контролю для определения их эффективности и результативности, а также периодическому пересмотру и корректировке. Меры, позволяющие добиться высоких результатов, могут включать в себя:

- Упрощение доступа к информационно-консультационным услугам за счет многообразия каналов их предоставления;
- Выбор соответствующего времени и места, использование существующей среды и систем обучения;
- Пробуждение интереса, усиление мотивации и поддержка в принятии решений при помощи достижений поведенческой экономики и методов социального маркетинга, эффекта конформизма и влияния общины или новых возможностей, которые предоставляются играми и социальными технологиями.

е. Финансирование / ресурсы

12 — Разработка бюджета НС и привлечение финансирования

На данный момент целевой бюджет для разработки и внедрения национальной стратегии не предусмотрен. Долгосрочное планирование и расчет бюджета на многолетний срок играют важную роль в реализации эффективной государственной политики финансового образования, поскольку она ориентирована на достижение поведенческих изменений долговременного характера.

Специальный бюджет НБТ для целей национальной стратегии, а также общий многолетний бюджет, предусматривающий различные источники финансирования, играет важную роль в обеспечении устойчивости стратегии. Помимо этого, по согласованию с заинтересованными сторонами, НБТ может вести широкую деятельность по сбору средств, привлекая спонсоров за рубежом и в Таджикистане. Полученные средства следует зарезервировать, чтобы гарантировать их использование для целей финансового образования. Если частные организации, участвующие в работе над национальной стратегией, делают денежные взносы, для обеспечения ее рациональности и объективности надлежит разработать руководящие принципы (на основе «Методических рекомендаций по вопросам вовлечения частных и некоммерческих организаций в процесс финансового образования» INFE ОЭСР). Также можно рассмотреть возможные варианты механизма финансирования, сводящие к минимуму риск конфликта интересов (например, целевые фонды).

ж. Контроль реализации и оценка воздействия

13 — Мониторинг осуществления НС, оценка воздействия и распространение результатов мониторинга и оценки

Большинство мероприятий в области финансового образования в Таджикистане не проходили оценку на предмет их эффективности. Общий контроль и оценка национальной стратегии необходимы для обеспечения прозрачности и подотчетности, поскольку дают ценные фактические данные, способствующие оптимизации вмешательств и стратегий в сфере финансового образования, и повышают их устойчивость в долговременной перспективе.

Крайне важно, чтобы национальная стратегия предусматривала постоянный контроль деятельности в области финансового образования с помощью мероприятий НБТ по мониторингу, отчетности заинтересованных сторон и обследований финансовой грамотности, проводимых независимыми экспертами каждые 3-5 лет. НБТ также может отслеживать изменения уровня финансовой грамотности, установок и поведения, включив соответствующие вопросы в свои ежегодные опросы клиентов. Эти меры можно использовать в дополнение к регулярным независимым оценкам. При разработке механизмов оценки воздействия участники должны сверяться с «Общими принципами оценки программ финансового образования» и соответствующими практическими руководствами.

Результаты оценки и мониторинга следует сообщать соответствующим заинтересованным сторонам, а также, по возможности, широкой общественности, чтобы все могли извлечь пользу из полученного опыта.

Список литературы

Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан. 2016 год. Население Республики Таджикистан на 1 января 2016 года.

http://www.stat.tj/ru/img/7a20337ca019c92e18235196b4e62aaa_1470198679.pdf

Atkinson, A. (2018), OECD/INFE report on adult financial literacy in CIS countries. 2018.

CGAP Cross-Border Funder Survey 2016 and 2017. <http://www.cgap.org/data/2016-international-financial-inclusion-funding-data>; <http://www.cgap.org/data/2017-international-financial-inclusion-funding-data>

Child and Youth Finance International. Global Money Week Report 2016. The 5th Anniversary 14-20 March 2016. <http://www.childfinanceinternational.org/resources/publications/2016-global-money-week-report.pdf>

Проект стратегии развития микрофинансового сектора в Республике Таджикистан на 2015-2025 годы (неопубликованные данные).

IFAD. Community-based Agricultural Support Project. Working paper: Rural Finance Sector Assessment. March 2017, unpublished.

International Monetary Fund. Republic of Tajikistan. Financial Sector Stability Assessment. February 2016. <https://www.imf.org/en/Publications/CR/Issues/2016/12/31/Republic-of-Tajikistan-Financial-System-Stability-Assessment-Report-43683>

International Fund for Agricultural Development. Community-based Agricultural Support Project. Working paper: Rural Finance Sector Assessment. March 2017, unpublished.

Закон Республики Таджикистан № 758 «О страховании сбережений физических лиц» от 2 августа 2011 года. http://nbt.tj/upload/iblock/576/Zakon%20RT_sugur%20pasandoz_rus.pdf

Закон Республики Таджикистан № 816 «О микрофинансовых организациях» от 16 апреля 2012 года. http://nbt.tj/upload/iblock/501/law_microf_ru.pdf

Закон Республики Таджикистан № 1469 «О государственном бюджете Республики Таджикистан на 2018 год» от 16 ноября 2017 года. <http://minfin.tj/downloads/zakon-bujet-ru-2018.pdf>

Leora Klapper, Annamaria Lusardi, and Peter van Oudheusden. “Financial Literacy Around the World: Insights From the Standard & Poor’s Ratings Services Global Financial Literacy Survey.” Standard & Poor’s Ratings Services, 2015. http://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/3313-Finlit_Report_FINAL-5.11.16.pdf?x28148

M-Vector Research and Consulting. “Study of the financial awareness of the population of the Republic of Tajikistan.” Analytical report. July 2013.

Национальная стратегия развития Республики Таджикистан на период до 2030 года (утверждена Постановлением Правительства Республики Таджикистан от 1 октября 2016 года, №392).

Национальная стратегия развития Республики Таджикистан на период до 2020 года (утверждена Постановлением Правительства Республики Таджикистан от 30 июня 2012 года, №334).

Банковский статистический бюллетень № 1 Национального банка Таджикистана, 2018 год. http://nbt.tj/upload/iblock/d73/january_2018.pdf

OECD/INFE High-Level Principles for the Evaluation of Financial Education Programmes. January 2012. <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/49373959.pdf>

OECD/INFE Policy Handbook. National Strategies for Financial Education. 2015. <http://www.oecd.org/g20/topics/employment-and-social-policy/National-Strategies-Financial-Education-Policy-Handbook.pdf>

Стратегические приоритеты и План действий по развитию механизма защиты прав потребителей финансовых услуг Республике Таджикистан на 2017-2019 годы.

World Bank. 2018. “The Little Data Book on Financial Inclusion 2018.” Washington, DC: World Bank.

World Bank. “Tajikistan. Diagnostic Review of Consumer Protection and Financial Literacy. Volume I: Key Findings and Recommendations.” April 2013. Europe and Central Asia. Financial and Private Sector Development Department. Washington, DC.

World Bank. “Tajikistan. Diagnostic Review of Consumer Protection and Financial Literacy. Volume II: Comparison with Good Practices.” April 2013. Financial Inclusion Practice, Micro and SME Finance Financial and Private Sector Development Vice-Presidency Washington, DC.

World Bank and Bank-Netherlands Partnership Programme. “Paving the Road to Better Financial Decision-Making in Tajikistan. Financial Capability and Consumer Protection Survey Report.” May 22, 2013. http://responsiblefinance.worldbank.org/~/_/media/GIAWB/FL/Documents/eLibrary/FCCP-Survey-Report-Tajikistan-2013.pdf

World Bank Group in partnership with Swiss Confederation. Presentation “Financial Literacy: A Stream of Knowledge. Tajikistan, 2016.”

World Bank and Bank-Netherlands Partnership Programme. “Paving the Road to Better Financial Decision-Making in Tajikistan. Financial Capability and Consumer Protection Survey Report.”

May 22, 2013.

<http://responsiblefinance.worldbank.org/~//media/GIAWB/FL/Documents/eLibrary/FCCP-Survey-Report-Tajikistan-2013.pdf>

Приложение

Таблица 3. Краткая информация о мероприятиях по измерению уровня финансовой грамотности в Таджикистане, 2012 – 2017 годы

№	Организация	Год	Деятельность	Тематические разделы / аспекты	Обзор основных результатов	Образец	Подрядчик	Стоимость
1	Всемирный банк	2012	Исследование финансовой компетентности	<ul style="list-style-type: none"> Финансовая компетентность оценивается на основе знаний, умений, установок и поведения 7 вопросов для определения уровня финансовой грамотности 9 компонентов, относящихся к финансовым установкам и моделям финансового поведения 	<p>В среднем 4,1 правильных ответов из 7 возможных</p> <p>Известны 3,8 финансовых учреждений из 7</p>	<p>Опрошено 1 000 взрослых респондентов старше 18 лет (суммарная выборка — 1 486 человек)</p>	<p>Центр социологических исследований</p> <p>исследовательский «Зеркало»</p>	Нет данных
2	Всемирный банк	2013	Диагностический обзор защиты прав и финансовой грамотности потребителей в Таджикистане	<ul style="list-style-type: none"> 3 сегмента финансового рынка: банковские услуги, микрофинансирование и страхование. Сравнение существующей нормативно-правовой базы, институциональных механизмов и рыночной практики с примерами передового международного опыта, предоставление рекомендаций. 	Выгоды и рекомендации	Нет данных	Нет данных	Нет данных
3	Standard&Poors Rating Services	2014	Глобальное обследование финансовой грамотности (S&P Global FinLi Survey)	<ul style="list-style-type: none"> Диверсификация рисков Инфляция Навыки счета (проценты) Сложные проценты 	<p>Доля финансово грамотных взрослых: 17 %</p>	<p>Национальная репрезентативная выборка взрослого населения в возрасте от 15 лет (1 000 респондентов)</p>	<p>Gallup (в опросе Gallup World Poll добавлены дополнительные вопросы)</p>	Нет данных
4	ГВБ/МФК	2014	Базовое обследование уровня финансовой грамотности	<ul style="list-style-type: none"> Финансовое поведение Финансовые знания Финансовые навыки 	<p>83 % не пользуются финансовыми услугами</p> <p>50 % не ведут учет семейного бюджета</p> <p>12 % имеют излишки средств до следующего месяца</p>	<p>Национальная репрезентативная выборка взрослого населения в возрасте от 18 лет (1 003 респондентов)</p>	<p>M-Vestor Research and Consulting</p>	<p>88 000 долл. США</p> <p>включая Программу финансовой грамотности</p>

					<p>поступления доходов, при этом 24 % из них тратят эти средства на дорогостоящие покупки</p> <p>17 % регулярно откладывают</p> <p>сбережения, 15 % из них хранят сбережения в финансовом учреждении</p> <p>12 % не знакомы с концепцией процентной ставки</p> <p>91 % никогда не слышали о Кредитно-информационном бюро</p> <p>30 % считают, что могут потерять свои деньги, если воспользуются финансовыми услугами</p>			
5	ОЭСР	2017	<p>Обследование финансовой грамотности и доступа к финансовым услугам в странах СНГ</p> <p>Международной сети ОЭСР по вопросам финансового образования</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Финансовые знания • Финансовое поведение • Отношение к финансам • Охват населения финансовыми услугами 	<p>10 % получили минимальный целевой балл 4 по финансовым знаниям</p> <p>53 % демонстрируют 6 из 9 модулей финансового поведения</p> <p>42% получили минимальный целевой балл 3 в части отношения к финансам</p> <p>Общая балльная оценка финансовой грамотности: 11 из 21</p> <p>45 % известно по крайней мере о 5 финансовых продуктах</p> <p>51 % недавно выбрали финансовые продукты</p> <p>34 % обратились к родственникам и</p>	<p>Национальная репрезентативная выборка взрослого населения в возрасте от 18 лет</p>	<p>Аналитический центр НАФИ, Российская Федерация</p>	Нет данных

oecd.org/finance/financial-education/

