

ИССЛЕДОВАНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ВЗРОСЛОГО НАСЕЛЕНИЯ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Кыргызстан,
Бишкек 2025

ИССЛЕДОВАНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ВЗРОСЛОГО НАСЕЛЕНИЯ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ОГЛАВЛЕНИЕ

Список аббревиатур 5
Глоссарий 5
Предисловие 8
Введение 9
Методика 11
Структура отчета 11
Ключевые выводы 13
Индикаторы 19
1. Финансовая грамотность и ее компоненты 21
1.1. Оценка финансовых знаний 24
1.2. Оценка финансового поведения 26
1.2.1. Финансовая стойкость и связанное с ней финансовое поведение 27
1.2.1.1. Забота о своих финансах 28
1.2.1.2. Рациональное сберегательное поведение 31
1.2.1.3. Преодоление финансовых затруднений 35
1.2.1.4. Выявление мошенников и доверие к надежным источникам информации 36
1.3. Оценка финансовых установок (отношение к финансам) 39
2. Финансовое благополучие 41
Анализ в разрезе социально-демографических групп финансовой грамотности и финансового благополучия 42
3. Цифровая финансовая грамотность 52
3.1. Вопросы цифровой финансовой грамотности 52
3.2. Контекст для понимания уровня цифровой финансовой грамотности 55
3.3. Криптоактивы 56
4. Индикаторы финансовой доступности 57
4.1. Осведомленность и выбор продуктов 57
4.2. Использование финансовых продуктов 59
4.3. Уровень финансовых знаний в зависимости от использования финансовых продуктов 60
5. Ресурсы для повышения финансовой грамотности в Кыргызской Республике 61

6. Исламские финансовые продукты 63
7. Рекомендации 65
7.1. Краткий обзор рекомендаций 65
7.2. Детали рекомендаций 66
7.2.1. Продолжать совершенствовать базовые финансовые знания для поддержки разумных финансовых решений в текущих экономических условиях 66
7.2.2. Стимулировать рациональные финансовое поведение и установки потребителей 67
7.2.3. Повышать уровень знаний, совершенствовать поведение и навыки для поддержки безопасного и ответственного использования цифровых финансовых продуктов и услуг 69
7.2.4. Усилить регулирование защиты прав потребителей, а также повышение осведомленности потребителей о своих правах и обязанностях 70
7.2.5. Учитывать различия между социальными группами, адаптировать подходы и распределять ресурсы с учетом этих различий 71
Список источников 73
Таблицы к рекомендациям 75
Приложение 1. Анкета 80
Приложение 2. Диаграммы 113

СПИСОК АББРЕВИАТУР

ГФР – Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики (Госфиннадзор)

КР – Кыргызская Республика

НБКР – Национальный банк Кыргызской Республики

ОБСЕ – Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе

ОСАГО – Обязательное страхование автогражданской ответственности

ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития

П. п. – процентные пункты

ГЛОССАРИЙ

Финансовая грамотность (financial literacy) – способность человека понимать базовые финансовые понятия и риски, а также применять знания и навыки для взвешенных финансовых решений, которые соответствуют его/ее жизненным целям; включает знания, умения, мотивацию и уверенность для применения этих знаний на практике.

Финансовые знания (financial knowledge) – объективное (фактическое) и/или субъективное знание финансовых концепций (например, процентные ставки, инфляция, диверсификация). По методологии ОЭСР является одним из трех компонентов финансовой грамотности.

Финансовое поведение (financial behavior) – реальные действия и паттерны поведения, связанные с управлением деньгами (например, заработок, расходование, накопление, использование кредита, планирование бюджета). Поведение рассматривают как наблюдаемые практики (частота и содержание действий) и как результат взаимодействия знаний, установок и внешних условий. По методологии ОЭСР является одним из трех компонентов финансовой грамотности.

Финансовые установки / Отношение к финансам (financial attitudes) – устойчивые личностные предрасположенности, убеждения и оценки, влияющие на мотивацию действовать и связанные с отношением к финансовым понятиям (например, к сбережениям, риску, кредиту). По методологии ОЭСР является одним из трех компонентов финансовой грамотности.

Финансовые привычки (financial habits) – регулярно повторяющиеся, автоматизированные действия в финансовой сфере, запускаемые контекстом (например, ежемесячное перечисление части зарплаты на сбережения, ежедневная проверка расходов). С позиций психологии привычка – это автоматическое поведение, возникающее при повторении в стабильном контексте. В финансах привычки формируют долгосрочные модели поведения – как положительные, так и вредные.

Финансовое благополучие (financial well-being) – субъективное и/или объективное состояние, при котором человек может полноценно выполнять текущие и постоянные финансовые обязательства, чувствует уверенность в своем финансовом будущем и имеет свободу выбора, позволяющую получать желаемое качество жизни. Часто включает четыре элемента: контроль над текущими финансами; способность выдержать финансовый шок; продвижение к финансовым целям; свобода выбора.

Финансовая стойкость (financial resilience) – способность индивидуума / домохозяйства перенести, адаптироваться и восстановиться после финансовых шоков (например, потеря дохода, внезапные расходы) без существенного снижения уровня жизни или прибегания к крайним мерам; включает внутренние (сбережения, управление расходами) и внешние ресурсы (сеть поддержки, доступ к финансовым услугам).

Финансовая устойчивость (financial sustainability) – способность организации покрывать расходы без сторонних вливаний, в том числе в долгосрочной перспективе. Чаще применяется к бюджетной устойчивости организаций, банковских/финансовых институтов, проектов, и не относится к вопросам личных финансов.

Финансы для устойчивого развития (sustainable development finance) – широко используется, особенно после принятия Парижского соглашения (2015) и в контексте ESG / «зеленого финансирования». Означает финансирование, которое:

1. содействует экологической и социальной устойчивости,
2. учитывает долгосрочные риски (климатические, социальные, регуляторные),
3. направлено на устойчивое развитие.

Финансовая доступность (financial inclusion) – доступ физических и юридических лиц к полезным и доступным по цене финансовым продуктам и услугам - рассматривается во многих странах в качестве одной из основных потребностей и одного из прав потребителей и коммерческих предприятий.

Черная касса – неформальная система ротационных сбережений, аналогичная сберегательным клубам. Группа родственников / соседей / друзей регулярно собирает фиксированную сумму денежных средств, которая в определенную дату передается одному из участвующих в системе сбережений, при этом каждый участник получает собранные средства по очереди.

Шерине – разновидность «черной кассы» в Кыргызстане; обычно подразумевает чаепитие / посиделки, организованные тем человеком / семьей, чья очередь настала получить собранные деньги. В отличие от «черной кассы», собранные деньги частично или даже полностью могут быть потрачены на проведение этого же мероприятия. Иными словами, это сочетание способа накопить деньги с возможностью совместного отдыха.

Ража / Катыш – кыргызская система родственных и взаимных (эмоциональных, финансовых, физических) обязательств, например, основанная на семейных и

общественных связях, образующая своего рода сеть социальной защиты. В отличие от шерине, инвестирование в катыш рассматривается как форма сбережений для более долгосрочных целей, таких как покрытие расходов на свадьбы, похороны, строительство дома и т. д.

ОСАГО – форма обязательного страхования, которая покрывает нанесенный участникам дорожного движения ущерб в результате ДТП, произошедшего по вине владельца полиса.

ПРЕДИСЛОВИЕ

Финансовая грамотность населения формирует основу для устойчивого экономического развития страны, поскольку позволяет гражданам принимать более обоснованные решения и эффективно распоряжаться своими ресурсами. Высокий уровень финансовой грамотности снижает вероятность чрезмерной долговой нагрузки и уменьшает риски финансовых кризисов на уровне домохозяйств.

Ответственное финансовое поведение способствует росту сбережений, что увеличивает внутренние инвестиционные ресурсы страны. Финансово благополучные граждане создают более стабильный спрос на товары и услуги, поддерживая развитие малого и среднего бизнеса. Когда люди умеют управлять рисками и планировать будущее, это снижает нагрузку на государственные социальные программы и повышает устойчивость бюджетной системы.

На глобальном уровне финансовая грамотность помогает предотвращать распространение вредных финансовых практик и уязвимость к международным экономическим шокам. Страны с более финансово устойчивым населением демонстрируют меньшую волатильность в потреблении и более предсказуемый экономический рост.

Улучшение финансовых навыков способствует расширению доступа к финансовым услугам и снижению уровня бедности. Финансовое благополучие граждан напрямую связано с их психологическим состоянием, что повышает качество человеческого капитала. В мире, где финансовые продукты и риски становятся все сложнее, развитие финансовой грамотности является не просто преимуществом, а необходимым условием для глобальной экономической стабильности.

ВВЕДЕНИЕ

В 2025 г. Национальный банк Кыргызской Республики (НБКР) при финансовой поддержке Организации по безопасности и сотрудничеству в Европе (ОБСЕ) заказал компании «М-Вектор» проведение национального исследования по финансовой грамотности с использованием «Инструментария для измерения финансовой грамотности и финансовой доступности» Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и Международной сети ОЭСР по финансовому образованию (далее – Инструментарий ОЭСР / методология ОЭСР) (OECD, 2022). Применение единого стандарта позволяет сравнивать Кыргызстан с другими государствами и выявлять лучшие практики. Такая оценка важна, так как финансовая грамотность напрямую влияет на способность граждан принимать взвешенные решения, защищать собственные интересы и планировать будущее.

Исследование охватывает ключевые компоненты финансовых знаний, поведения и установок, отражая реальные модели принятия решений населением. Полученные данные помогают выявить группы, наиболее уязвимые к финансовым рискам, и определить факторы, влияющие на качество принимаемых гражданами финансовых решений. Результаты исследования создают основу для разработки целевых программ и образовательных инициатив, направленных на устранение выявленных пробелов. Они также дают возможность государственным органам и финансовым институтам разрабатывать более эффективные стратегии по повышению финансовой устойчивости населения. Кроме того, собранные данные позволяют отслеживать изменения во времени и оценивать эффективность действующих программ, что в свою очередь способствует созданию более устойчивой финансовой среды, в которой граждане обладают знаниями и навыками для уверенного управления своими ресурсами. В конечном итоге исследование служит важным вкладом в формирование комплексной и долгосрочной политики финансового просвещения.

Международная практика подчеркивает важность регулярного сбора надежных и сопоставимых данных для разработки эффективных национальных стратегий (OECD, 2020). Инструментарий ОЭСР регулярно используется для измерения уровня финансовой грамотности населения как во всем мире, так и в Кыргызской Республике. Последние международные оценки проводились в рамках Международного исследования ОЭСР финансовой грамотности взрослых в 2020 (OECD, 2020) и 2023 гг. (OECD, 2023). Для стран СНГ, включая Кыргызстан, соответствующие отчеты были подготовлены в 2017 (OECD, 2018) и 2021 гг. (OECD, 2021). Таким образом, данный отчет – третий количественный отчет об уровне финансовой грамотности в Кыргызской Республике, подготовленный с использованием методологии ОЭСР.

С момента публикации результатов исследования 2021 г. прошло четыре года, за которые произошли значительные изменения в финансовой среде. Активно развивались технологии, что способствовало развитию экосистем цифровых финансов. Эти изменения существенно повлияли на способы использования населением финансовых услуг, создавая новые возможности и требования к финансовой грамотности.

Оценка уровня финансовой грамотности населения – ключевой элемент эффективной национальной стратегии. Программа повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016–2020 гг., реализованная при координации НБКР, и Стратегия повышения финансовой доступности на 2022–2026 гг. являются официальными стратегическими документами в этой сфере. В Программе на 2016–2020 гг. были определены приоритеты по формированию базовых финансовых компетенций населения, развитию механизмов защиты прав потребителей финансовых услуг и расширению доступа к финансовой экосистеме, включая стимулирование долгосрочных сбережений (Правительство Кыргызской Республики, 2016). После завершения предыдущего стратегического цикла была разработана и утверждена Стратегия на 2022–2026 гг. (НБКР, 2022), которая в настоящее время находится в стадии реализации. С учетом приближающегося срока ее завершения инициирован процесс формирования следующего стратегического цикла.

Результаты национального исследования, представленные в этом отчете, служат ключевыми данными для создания новой стратегии, призванной учесть изменения существующих финансовых практик и внедрить новые подходы, обеспечивая более точное и эффективное реагирование на современные потребности населения.

Сбор данных национального исследования проводился исследовательской компанией «М-Вектор» с сентября по октябрь 2025 г. Публикация также подготовлена командой «М-Вектор» при содействии Группы финансовой грамотности Отдела по работе с общественностью НБКР. Авторы отчета: руководитель отдела аналитики Петр Бавин, ведущий аналитик Айзура Батыралиева, проектный менеджер Алтынай Карагулова.

Интерпретацию данных и подготовку раздела «Рекомендации» провела независимый эксперт по вопросам финансовой грамотности Буажар Абдыкадырова.

МЕТОДИКА

Исследование основано на результатах количественного опроса.

Сбор данных проводился на основе двухэтапной стратифицированной случайной выборки, репрезентативной по основным демографическим и территориальным характеристикам населения Кыргызской Республики в возрасте от 18 до 79 лет.

Этап 1. Отбор первичных единиц наблюдения. На первом этапе территория страны была стратифицирована по административно-территориальным признакам – региону (включая города Бишкек и Ош) и типу населенного пункта. В пределах каждой страты были случайно отобраны первичные единицы выборки – избирательные участки. Этот этап обеспечил географическое распределение респондентов, пропорциональное региональной структуре населения страны.

Этап 2. Отбор домохозяйств и респондентов. На втором этапе внутри каждой случайно выбранной первичной единицы осуществлялся случайный отбор домохозяйств. Специалисты исследовательской компании «M-Vector» применили метод маршрутной выборки, предполагающий систематизированный случайный обход домохозяйств в пределах выбранного населенного пункта. При уровне доверия 95% данный метод обеспечивает статистическую погрешность ±3,1%. Методика гарантирует репрезентативность выборки для населения страны по полу, возрасту и регионам проживания.

Размер выборки составил 1020 респондентов.

География исследования: все 7 регионов Кыргызской Республики и 2 города республиканского значения – Бишкек и Ош.

Целевая аудитория: граждане Кыргызской Республики в возрасте 18–79 лет.

СТРУКТУРА ОТЧЕТА

Данный отчет состоит из трех частей: ответов на вопросы из Инструментария ОЭСР 2022 г., ответов на дополнительные вопросы от НБКР, сформулированные специально для этого исследования (в анкете коды этих дополнительных вопросов начинаются на N и I), и рекомендаций.

1. Ответы на вопросы из Инструментария ОЭСР 2022 г.

Национальное исследование, проведенное на основе Инструментария ОЭСР 2022 г., позволило определить уровни финансовой грамотности населения и предоставить балльные оценки по ключевым компонентам: финансовым знаниям, поведению, отношению к финансам, финансовому благополучию и цифровой финансовой грамотности.

Отдельный блок посвящен финансовой стойкости, которая характеризуется такими аспектами, как контроль расходов, сберегательное поведение, управление дефицитом средств и способность распознавать мошенничество.

Рассмотрены показатели доступа к финансовым услугам, осведомленности о продуктах и их фактического использования, которые показывают тенденции финансовой доступности.

Таким образом, центральными компонентами данной части отчета являются:

- финансовая грамотность,
- цифровая финансовая грамотность,
- финансовое благополучие,
- финансовая стойкость[1],
- доступ к финансовым услугам.

Отдельный аналитический раздел фокусируется на результатах различных социально-демографических групп, определяемых как потенциально уязвимые и требующих приоритетных мер по финансовому образованию (таким как пол, возраст, использование цифровых технологий и уровень сбережений как приблизительный показатель финансовой стойкости).

2. Ответы на дополнительные вопросы от НБКР

По запросу НБКР в данный отчет были включены отдельные главы, посвященные:

1) спросу на обучение финансовой грамотности в разных форматах;
2) исламским банковским продуктам, уровню их использования, информированности граждан и отношению к ним.

Эти данные позволяют сделать стратегию по повышению финансовой грамотности населения эффективнее, а также определить перспективность дальнейшего развития исламских финансовых инструментов в стране.

3. Рекомендации

В заключении представлены ключевые выводы исследования и рекомендации по дальнейшему повышению уровня финансовой грамотности и укреплению финансового благополучия населения Кыргызской Республики.

[1] Данный отчет написан по образцу отчета об исследовании, проведенном в семи странах СНГ в 2021 г., в связи с чем анализ ответов на вопросы о финансовой стойкости (QS1_5, QS1_8, QS2_3, QS2_5) был выделен в отдельный фрагмент. Однако для приведения структуры настоящего отчета в соответствие со структурой Инструментария ОЭСР версии 2022 г., анализ финансовой стойкости представлен как подраздел раздела «Оценка финансового поведения».

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫВОДЫ

Показатели финансовой грамотности

Сводный индекс финансовой грамотности населения Кыргызстана составил 59% (11,8 балла из 20 возможных), что на 4% выше, чем в 2021 г. – тогда этот показатель составил 55,4% (11,6 балла из 21 возможных).

Таким образом, страновой показатель Кыргызстана в 2025 г. выше, чем этот же показатель у других государств, также относящихся к группе стран с уровнем дохода ниже среднего. Например, согласно последнему исследованию ОЭСР, проведенному в 2023 г. (OECD, 2023, p. 14), нижеперечисленные страны достигли следующих значений индекса финансовой грамотности:

- Камбоджа – 49%,
- Филиппины – 58%,
- Йемен – 42%.

Более того, показатель финансовой грамотности населения Кыргызстана выше, чем даже у следующих стран, относящихся к группе стран с высоким уровнем дохода, согласно вышеуказанному исследованию ОЭСР:

- Италия – 53%,
- Панама – 55%,
- Чили – 56%,
- Коста-Рика – 56%,
- Литва – 56%,
- Венгрия – 58%,
- Уругвай – 58%.

Примечательно, что рост показателя финансовой грамотности в Кыргызстане был достигнут в условиях значительных внешних шоков – пандемии COVID-19 и геополитических конфликтов последних лет, сопровождавшихся ускорением инфляции и ростом стоимости жизни по всему миру. В этом контексте зафиксированная положительная динамика приобретает дополнительную стратегическую значимость.

- **Финансовые знания**. Максимальный балл – 7, средний результат – 3,9 (56%). Минимальный порог (5, или 70%) преодолели 34% респондентов. На 10 п. п. выше, чем в 2021 г. (46%).
- **Финансовое поведение.** Максимальный балл – 9, средний результат – 6,2 (69%). Минимальный порог (6, или 67%) преодолели 72% респондентов. На 3 п. п. выше, чем в 2021 г. (66%).
- **Отношение к финансам.** Максимальный балл – 4, средний результат – 1,7 (42%). Минимальный порог (3, или 75%) преодолели 7% опрошенных. На 8 п. п. ниже, чем в 2021 г. (50%).

Если рост компонентов «финансовые знания» и «финансовое поведение» отражает объективную оценку уровня финансовой грамотности, то субиндикатор «финансовые установки» является субъективной оценкой отношения респондентов к их личным финансам.

Очевидно, что снижение показателя «финансовые установки» отражает влияние негативных событий во всем мире, имевших место в последние несколько лет: международные военные конфликты, высокий уровень инфляции и глобальный рост стоимости жизни.

Показатели финансовой стойкости

Значительная часть населения Кыргызстана по-прежнему отличается низкой финансовой устойчивостью. Для готовности к кризисам важны наличие сбережений и рациональное управление средствами. Финансовая стойкость формируется через четыре ключевых аспекта:

- Забота о личных финансах, включающая контроль расходов, планирование бюджета, отказ от импульсивных покупок и долгосрочное планирование. Согласно опросу, большинство респондентов своевременно оплачивают счета (93%), внимательно следят за расходами (83%), обдумывают покупки (79%), а 83% планируют свои финансовые цели на долгий срок. Тем не менее, лишь половина респондентов считает себя хорошо подготовленной к пенсии, а треть полагается на государство. Самым распространенным способом сбережения в Кыргызстане остается хранение денег дома (49%), что отражает ограниченное доверие к финансовым институтам. Услугами банков пользуются 34% опрошенных, при этом значительную роль сохраняют неформальные коллективные механизмы, такие как шерине или «черная касса». Наиболее предпочтительным инструментом сбережений остаются банковские депозиты (44%). В то же время 14% респондентов предпочитают хранить деньги дома, что, вероятно, указывает на сохраняющиеся недоверие к банковской системе или на незнание механизма страхования банковских вкладов.
- Рациональное сберегательное поведение. Активное накопление и планирование бюджета помогают справляться с финансовыми трудностями, однако значительная часть населения остается уязвимой: финансовая подушка на срок более шести месяцев есть только у 15% респондентов, на один месяц – у 32%, а менее чем на одну неделю – у 18%.
- Преодоление финансовых затруднений. За последний год 35% респондентов столкнулись с финансовыми проблемами. Самым популярным методом их решения оказались неформальные займы у друзей или родственников (12%). Некоторые искали подработку (5%), и лишь 3% обращались за помощью в банки. 4% затруднились с ответом, а остальные использовали другие способы.
- Умение выявлять мошенников и доверять надежным источникам. Финансовая грамотность подразумевает знание рисков и умение вовремя обратиться за помощью. Однако полученные данные настораживают: 31% респондентов при получении подозрительной ссылки могут перейти по ней или позвонить мошенникам, а 5–7% уже пострадали от финансовых махинаций. При этом ситуация усугубляется низким уровнем доверия к официальным финансовым институтам и активным использованием неформальных источников информации.

Показатель финансовой стойкости населения Кыргызстана остается ограниченным и во многом неустойчивым. С одной стороны, у большинства людей сформированы

базовые навыки финансовой дисциплины: они контролируют расходы, своевременно оплачивают счета и стараются планировать свои финансы. С другой стороны, эта дисциплина в основном направлена на текущее выживание, а не на защиту от долгосрочных рисков. Сравнительно низкие показатели уровня сбережений, финансовой готовности к пенсионному возрасту и высокая доля хранящих деньги дома свидетельствуют о недостаточном доверии к финансовым институтам и ограниченном использовании формальных финансовых инструментов.

В результате при возникновении финансовых трудностей население чаще опирается не на банковские механизмы, а на помощь родственников и другие способы решения финансовых проблем вне официальных механизмов. Дополнительным фактором уязвимости становится рост цифровых рисков: несмотря на снижение участия в финансовых пирамидах, растет число фишинговых атак, при этом люди часто получают финансовую информацию из неофициальных источников. В среднесрочной перспективе такая модель поведения ограничивает накопление финансовой «подушки безопасности» и повышает чувствительность домохозяйств к экономическим шокам.

Дополнительные вопросы от НБКР дали следующие результаты:

- 55% респондентов выразили желание обучаться финансовой грамотности.
- Среди них 57% предпочитают офлайн-формат (живые уроки/тренинги – 57%) и индивидуальные консультации – 43%), а 43% – онлайн.
- Выбравшие онлайн-обучение отдают предпочтение онлайн-тренингам (46%) и видеоурокам от экспертов (33%), что подтверждает рост интереса к цифровым форматам.

В Кыргызстане платформа «Финсабат» НБКР предоставляет онлайн-курсы и материалы для самостоятельного изучения финансов, однако ее узнаваемость остается низкой: только 16% респондентов заявили, что слышали о проекте, но даже среди них большинство не владеет информацией о конкретных ресурсах проекта и направлениях его деятельности. Эти данные говорят о необходимости активного продвижения платформы.

Показатели финансового благополучия

Индикатор финансового благополучия рассчитывался на основе субъективной оценки респондентами их финансового благополучия, удовлетворенности финансовым положением и уровня стресса из-за денежных вопросов. В 2025 г. средний балл по этому индикатору составил 8,9 балла из 20 возможных (44% против 50% в 2021 г.).

Индикатор финансового благополучия – субъективная оценка респондента. Субъективное восприятие личного финансового положения граждан также демонстрирует высокий уровень финансового стресса среди кыргызстанцев: 59% респондентов беспокоятся, что им не хватит денег, а 63% считают, что финансы контролируют их жизнь. В практическом плане эта метрика отражает высокую зависимость домохозяйств от финансовых обстоятельств: опрошенные ощущают, что их повседневные решения, стиль жизни и поведение определяются денежными

ограничениями. Такой уровень ответов можно интерпретировать как индикатор финансовой уязвимости и низкой финансовой стойкости: домохозяйства живут в условиях ограниченного ресурса, высокой стоимости обязательств или нестабильных доходов, вследствие чего финансовый фактор становится доминирующим.

Снижение среднего значения финансового благополучия отражает прежде всего субъективное восприятие респондентами своей ситуации, а не реальное падение доходов. Рост неопределенности, внешние экономические и геополитические факторы, а также негативные ожидания от будущего усиливают финансовый стресс и ощущение давления на повседневную жизнь. Таким образом, зафиксированное снижение индекса указывает скорее на падение чувства финансовой уверенности и комфорта, чем на объективное ухудшение финансового состояния населения.

Показатели цифровой финансовой грамотности

Цифровая финансовая грамотность отражает знания, навыки и поведение, необходимые для безопасного использования цифровых финансовых услуг и технологий с целью улучшения финансового благополучия. Средний балл по этому показателю составил 54,6 из 100. При этом минимальный целевой порог (70) преодолели лишь 24% респондентов, что свидетельствует о низком уровне цифровой финансовой грамотности.

Практические навыки безопасности при использовании цифровых финансовых услуг остаются ограниченными: только 25% опрошенных регулярно меняют пароли и лишь 39% осознают риск использования публичных Wi-Fi для онлайн-покупок. Однако стоит отметить, что 94% респондентов не делятся PIN-кодами с друзьями и родственниками, 84% не публикуют финансовую информацию в интернете, а 52% проверяют, регулируется ли деятельность поставщика финансовых услуг государством.

Показатели финансовой доступности

Доступность финансовых услуг в Кыргызстане растет: финансовые учреждения предоставляют все более разнообразные финансовые продукты, а население постепенно осваивает их использование. Уровень осведомленности о финансовых продуктах значительно повысился: 66% респондентов знают как минимум пять видов продуктов, что на 25 п. п. больше, чем в 2021 г. При этом около 35% обращались за финансовой помощью к родственникам или друзьям (в 2021 г. – 49%), что указывает на сохраняющуюся роль неформальных источников.

54% респондентов приобрели какой-либо финансовый продукт за последний год. Кредитными продуктами пользуются 36% опрошенных, страховыми – 32%, платежными – 24%, а сберегательными, инвестиционными и пенсионными – 17%. По сравнению с 2021 г. отмечен рост пользователей страховых продуктов на 28 п. п., что связано с введением обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО) и жилых помещений. Кроме того, увеличилась доля пользователей кредитных (+21 п. п.) и платежных продуктов (+8 п. п.), что отражает рост доверия к регулируемой финансовой системе и постепенное расширение доступа населения к финансовым услугам.

Исламские финансовые продукты

Как уже было упомянуто выше, в ходе исследования были собраны ответы на дополнительные вопросы от НБКР, часть которых была посвящена исламским принципам финансирования. Поэтому помимо стандартных вопросов Инструментария ОЭСР анкета включала вопросы об исламских финансах. В Кыргызстане, где большинство населения исповедует ислам, религиозные нормы влияют на финансовое поведение и интерес к исламским банковским продуктам. Согласно результатам опроса, 44% респондентов знакомы с такими продуктами главным образом через интернет и социальные сети. При этом их практическое использование остается ограниченным: только 9% имели подобный опыт, преимущественно с инструментами «мурабаха» и «салам» (6% и 2% от всей выборки соответственно).

Отношение к исламским продуктам разнится: 33% опрошенных считают их более выгодными, тогда как 39% не видят разницы с традиционными услугами. При этом почти половина (49%) респондентов выражает готовность воспользоваться ими в будущем. Последнее наиболее характерно для Баткенской, Джалал-Абадской и Таласской областей, где отмечаются более высокий уровень религиозности. Наибольшую готовность к использованию таких продуктов демонстрирует молодое поколение.

Анализ результатов в разрезе социально-демографических групп

Анализ гендерных различий показывает, что несмотря на сопоставимость интегральных показателей финансовой грамотности и финансового благополучия[2] у мужчин и женщин, сохраняются небольшие структурные различия: мужчины в среднем набирают на 3 п. п. больше, в частности по финансовым знаниям (+5 п. п.) и поведению (+2 п. п.). Эти разрывы отражают более ограниченный доступ женщин к финансовой информации, меньшую вовлеченность в управление долгосрочными инструментами и более высокую финансовую уязвимость, что требует целевых мер по развитию их финансовых навыков.

Возрастная структура демонстрирует значимые различия:

- молодежь (18–29 лет) показывает наивысшие показатели финансовой грамотности и благополучия, что, вероятно, связано с адаптивностью к цифровым инструментам, меньшей долговой нагрузкой и оптимизмом в субъективной оценке своего финансового будущего;
- лица среднего возраста (30–59 лет) остаются ключевой экономически активной группой с устойчивыми, но чуть более низкими показателями;
- пожилые респонденты (60 лет и старше) демонстрируют наименее высокие результаты, особенно в части финансового благополучия, испытывая трудности с цифровыми сервисами и формированием сбережений.

[2] Интегральная балльная оценка финансовой грамотности включает сумму баллов за следующие три компонента: финансовые знания, финансовое поведение и отношение к финансам – максимальный возможный результат составляет 20 баллов. Максимальный возможный результат по финансовому благополучию, рассчитываемому на основе ответов на 12 вопросов (4 объективных и 8 субъективных оценок), также составляет 20 баллов. См. подробнее в подразделе «Методика расчета Индекса финансовой грамотности ОЭСР».

Различия между сельскими населенными пунктами, малыми и крупными городами минимальны. Лишь жители крупных городов демонстрируют чуть более высокие показатели (+4 п. п.).

Образование и доход остаются ключевыми детерминантами финансовой грамотности и благополучия. Данные подтверждают устойчивую закономерность: с ростом уровня образования повышаются финансовые знания, улучшаются навыки поведения и растет субъективное финансовое благополучие. Аналогично респонденты с более высокими доходами демонстрируют лучшие результаты по всем компонентам финансовой грамотности. Это отражает как более широкий доступ к финансовым ресурсам, так и способность более обеспеченных домохозяйств к рациональному финансовому поведению при управлении личными финансами (+4 п. п.).

В целом, собранные данные подтверждают, что финансовая грамотность и благополучие зависят от комплекса демографических, экономических и образовательных факторов. В связи с этим адресные меры и образовательные стратегии должны учитывать дифференцированные потребности различных слоев населения в повышении финансовой грамотности.

ИНДИКАТОРЫ

В данном разделе представлены ключевые индикаторы финансовой грамотности, рассчитанные с использованием методологии ОЭСР.

Основные индикаторы по методологии ОЭСР:

1. Финансовая грамотность
    1.1. Знания
    1.2. Поведение
    1.3. Установки (отношение к финансам)
2. Финансовое благополучие
3. Цифровая финансовая грамотность
    3.1. Знания
    3.2. Поведение
    3.3. Установки (отношение к финансам)
4. Финансовая доступность

Каждый из индикаторов формируется на основе серии специально разработанных вопросов, позволяющих объективно оценить компетенции, поведение и установки респондентов по вопросам управления личными финансами.

Методика расчета Индекса финансовой грамотности ОЭСР

Показатель финансовой грамотности – общая балльная оценка, отражающая совокупность базовых финансовых знаний, поведенческих моделей и отношения к финансам. Максимальный балл – 20 – соответствует базовому пониманию финансовых концепций, рациональному поведению при финансовых операциях и долгосрочному подходу к деньгам. Он формируется через суммирование трех субиндикаторов:

- Финансовые знания – измеряет понимание ключевых финансовых концепций и инструментов. Варьируется в диапазоне от 0 до 7.
- Финансовое поведение – оценивает практические действия респондента в управлении своими финансами. Варьируется в диапазоне от 0 до 9.
- Финансовые установки (отношение к финансам) – отражают субъективное отношение к деньгам, уровень ответственности и склонность к долгосрочному планированию. Варьируется в диапазоне от 0 до 4.

Каждый субиндикатор рассчитывается на основе серии вопросов, специально разработанных для измерения соответствующих компетенций и установок.

Интерпретация показателей индикаторов. Значения индикаторов, находящиеся ниже половины от максимально возможного, однозначно свидетельствуют о низком уровне соответствующего показателя. Это указывает на

необходимость целевых мер по повышению компетенций, коррекции поведения или формирования более зрелых финансовых установок у респондентов.

Показатель финансового благополучия определяется на основе оценок пяти утверждений из Инструментария ОЭСР, измеряющих влияние финансов на жизнь индивида. По каждому утверждению респонденты могут получить от 0 до 4, что дает диапазон от 0 до 20 баллов по финансовому благосостоянию. Пять вопросов связаны с субъективными элементами финансового благополучия, такими как удовлетворенность своим финансовым положением и чувство стресса по поводу денежных вопросов. Более высокий балл интерпретируется как высокий уровень финансового благосостояния.

Показатель цифровой финансовой грамотности – сумма компонентов цифровых знаний (0–3), поведения (0–4) и установок (0–3). Исходные оценки цифровой финансовой грамотности варьируются от 0 до 10, а окончательная оценка масштабируется до диапазона от 0 до 100. Более высокий балл отражает более высокий уровень цифровой финансовой грамотности.

Минимальный целевой порог – оценка доли респондентов, набравших более двух третей от возможного максимума по каждому отдельному индикатору (в среднем, более 70%)[3] . Минимальные целевые пороги предоставляются для следующих индикаторов: финансовые знания (5 и более из 7), финансовое поведение (6 и более из 9), финансовые установки (3 и более из 4) и цифровая финансовая грамотность (7 и более из 10).

[3] Каждый индикатор имеет минимальный порог, процентный эквивалент которого зависит от балльной шкалы, но в среднем составляет не менее 70%.

1. ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ И ЕЕ КОМПОНЕНТЫ

Интегральная балльная оценка, рассчитанная по методологии ОЭСР 2022 г., включает три компонента: базовые финансовые знания, финансовое поведение и отношение к финансам. Максимально возможный балл – 20, что подразумевает владение ключевыми финансовыми концепциями и следование устойчивым, рациональным моделям поведения.

Средняя оценка по выборке для Кыргызстана составила 11,8 балла, или 59% от максимального уровня.

Финансовые знания. При максимальном балле по этому компоненту, равном 7, среднее значение по выборке составило 3,9 балла, что эквивалентно 56% от возможного максимума. Этот показатель демонстрирует выраженный дефицит базовых финансовых компетенций. Только 11% респондентов смогли корректно выполнить расчет простых процентов, а уровень понимания как простых процентов, так и механизма их капитализации оказался критически низким – лишь 5% населения показали владение обеими концепциями. Поскольку эти знания являются фундаментом для понимания стоимости денег во времени, управления сбережениями и оценки кредитной нагрузки, их недостаточность формирует существенный риск ошибочных финансовых решений. Минимальный целевой порог (5 баллов, или 70% и выше) преодолели только 34% опрошенных, подтверждая низкий уровень финансовой грамотности в этом компоненте.

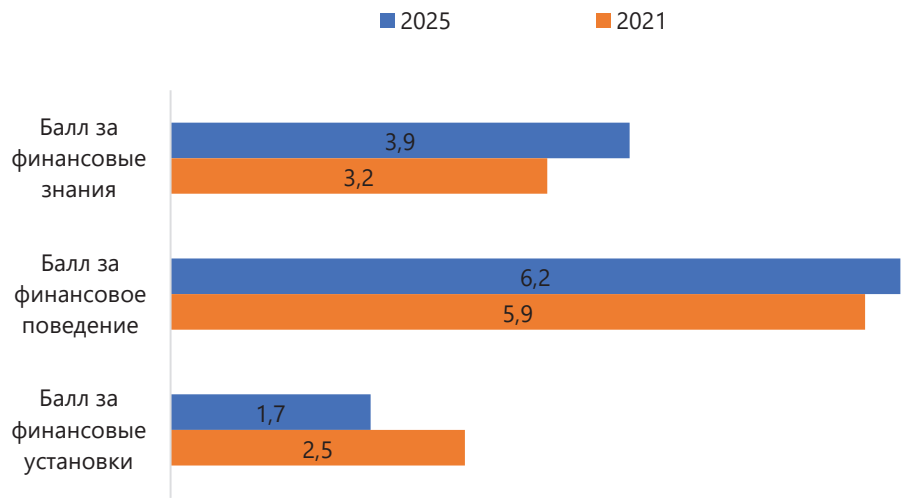
Финансовое поведение. При максимальном балле, равном 9, среднее значение по выборке составило 6,2 балла, или 69% от возможного максимума. В отличие от финансовых знаний, поведенческие модели демонстрируют более устойчивую структуру. Большинство ключевых поведенческих практик – регулярное накопление, долгосрочное планирование и контроль над личными расходами – получили сравнительно высокие оценки. Тот факт, что 72% респондентов преодолели минимальный целевой порог (6 баллов, или 67% и выше), свидетельствует о рациональном финансовом поведении большинства населения, даже при невысоком уровне теоретических знаний. Это позволяет сделать вывод, что поведенческая составляющая финансовой грамотности развивается быстрее, чем когнитивная база.

Финансовые установки (отношение к финансам). При максимальном балле по компоненту, равном 4, среднее значение по выборке составило 1,7 балла, или 42% от возможного максимума. По финансовым установкам исследование показало наиболее слабый результат среди всех трех измерений финансовой грамотности. Высокие оценки присуждались респондентам, демонстрирующим долгосрочное и стратегическое отношение к финансовым вопросам. Однако минимальный целевой уровень смогли преодолеть лишь 7% участников исследования, что свидетельствует о доминировании краткосрочного горизонта планирования. Фактически большинство граждан фокусируется на текущих потребностях, не формируя долгосрочных финансовых ориентиров, что усиливает их уязвимость перед внешними экономическими шоками.

Сравнение баллов по финансовой грамотности за 2021 и 2025 гг.

Настоящее исследование показало, что в 2025 г. средний балл по всей выборке составил 11,8 из 20 возможных (59% от максимального уровня финансовой грамотности). Это подтверждает умеренное улучшение по сравнению с 2021 г. (11,6 балла, или 55%), однако необходимость продолжения системной работы по развитию базовых компетенций и укреплению ключевых финансовых навыков у населения сохраняется.

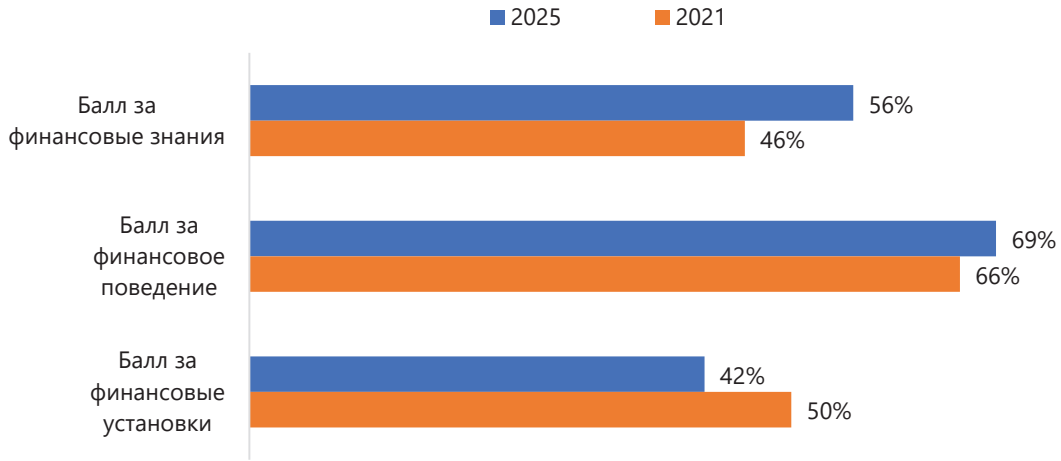
Диаграмма 1.1. Сравнение баллов по финансовой грамотности за 2021/2025 гг.



Важно отметить изменение в методологии ОЭСР, произошедшее за период наблюдений: в 2022 г. был пересмотрен максимальный балл за компонент «финансовые установки (отношение к финансам)». Если в отчете за 2021 г. максимальный балл по этому компоненту финансовой грамотности составлял 5 (OECD, 2021, p. 27), то в Инструментарии ОЭСР 2022 г. – и, соответственно, в текущем отчете за 2025 г. – максимальное значение было снижено до 4 (OECD, 2022, p. 46).

Диаграмма 1.2. Баллы по финансовой грамотности, приведенные к 100

Финансовая грамотность (20=100); знания (7=100); поведение (9=100); отношение (4=100 (2025) и 5=100 (2021))



При компонентном анализе, представленном на диаграмме 1.2, прослеживается более выраженная динамика. Показатель финансовых знаний вырос на 10 п. п. (0,7 балла), отражая рост способности населения понимать основные финансовые концепции – проценты, инфляцию, риск и диверсификацию. Эта позитивная тенденция свидетельствует о постепенном повышении финансовой осведомленности, вероятно, под влиянием расширения цифровых каналов, образовательных инициатив и повышения доступности финансовой информации.

Показатель финансового поведения вырос на 3 п. п. (0,3 балла), что говорит о более широком распространении практик рационального управления финансами: планирования расходов, контроля бюджета и регулярных накоплений. Это может указывать на адаптацию домашних хозяйств к экономической нестабильности, а также на постепенное внедрение более дисциплинированных моделей поведения.

В то же время показатель по компоненту «финансовые установки (отношение к финансам)» снизился на 8 п. п. (0,8 балла). Это указывает на то, что данное направление требует приоритетного внимания при реализации мероприятий по повышению финансовой грамотности. Подобная динамика может быть признаком того, что долгосрочная ориентация в финансовых вопросах ослабла. Вероятно, помимо все еще сравнительно низкого уровня финансовой грамотности населения Кыргызстана, это связано со следующими факторами:

- экономическая неопределенность – как в стране, так и в мире;
- ограниченная предсказуемость доходов домохозяйств;
- недостаточный уровень доверия к финансовым институтам;
- ориентация на краткосрочные решения в условиях высокого уровня инфляции.

Такая разнородная динамика – рост знаний и осмысленности поведения на фоне снижения горизонта планирования – указывает на структурный дисбаланс: население становится более осведомленным и дисциплинированным в текущих финансовых практиках, однако не формирует долгосрочную стратегию и не связывает финансовые решения с будущими рисками и возможностями. Это подчеркивает необходимость усиления программ, формирующих культуру долгосрочного финансового планирования, сберегательного поведения и доверия к финансовой системе и ее институтам.

Таблица 1.1. Уровень финансовой грамотности и ее компонентов в 2021/2025 гг.

Кыргызстан	**Количество респондентов**	**Общий балл за финансовую грамотность**	***Включая балл за финансовые знания***	***Включая балл за финансовое поведение***	***Включая балл за отношения к финансам***
Данные за 2021	1000	11,6	3,2	5,9	2,5
Данные за 2025	1020	11,8	3,9	6,2	1,7

Таблица 1.2. Баллы по финансовой грамотности, приведенные к 100

Финансовая грамотность (20=100); знания (7=100); поведение (9=100); отношение (4=100 (2025) и 5=100 (2021))

Кыргызстан	Количество респондентов	Общий балл за финансовую грамотность	*Включая балл за финансовые знания*	*Включая балл за финансовое поведение*	*Включая балл за отношения к финансам*
Данные за 2021	1000	55,4%	46,3%	65,7%	49,4%
Данные за 2025	1020	59%	56%	69%	42%

1.1. Оценка финансовых знаний

Финансовые знания – ключевой компонент финансовой грамотности, формирующий основу для принятия гражданами взвешенных и обоснованных решений. Владение базовыми финансовыми понятиями, такими как инфляция, временная стоимость денег, простые и накопленные проценты, принципы риска и доходности, позволяет потребителям уверенно сравнивать финансовые продукты и услуги, оценивать их стоимость и потенциальные последствия, а также ориентироваться в финансовых новостях и экономических изменениях, влияющих на благосостояние.

Средний балл за финансовые знания составил 3,9 из 7 возможных, что эквивалентно 56% от возможного максимума. Такой показатель свидетельствует о наличии базовой осведомленности при недостаточной глубине понимания ключевых финансовых концепций среди значительной части населения.

Ниже рассматриваются ответы на отдельные вопросы, затем показывается распределение баллов, полученных за финансовые знания, и определяется доля населения, набравшая не менее 70% (минимальный целевой балл – 5 из 7).

Вопросы для оценки финансовых знаний

В ходе опроса респондентам предлагается ответить на семь вопросов, оценивающих финансовые знания. Каждый правильный ответ приносит 1 балл (максимум – 7), что позволяет определить общий уровень знаний и отследить динамику по ключевым финансовым категориям. Вопросы оценивают базовое знание финансовых понятий, таких как инфляция (временная стоимость денег), расчет простых и сложных процентов (преимущества долгосрочного инвестирования), а также риски:

1. Временная стоимость денег;
2. Расчет ссудного процента (ссудный процент за период времени);
3. Расчет простого процента;
4. Расчет простого процента и капитализации;

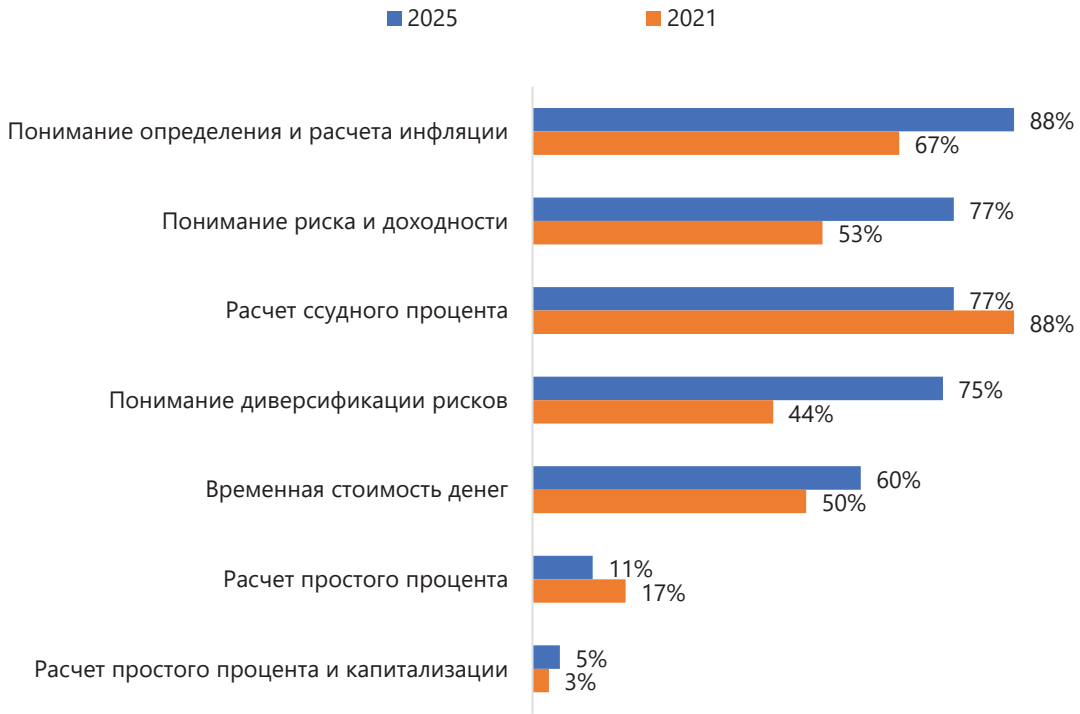
5. Понимание риска и доходности;
6. Понимание определения и расчета инфляции;
7. Понимание диверсификации рисков.

В среднем по выборке наблюдалось достаточно хорошее понимание концепции простого ссудного процента: большинство респондентов (77%) дали правильный ответ. Однако концепция простого процента по вкладу с учетом капитализации оказалась гораздо сложнее для понимания и расчета. Только 11% опрошенных ответили верно и смогли произвести расчет простых процентов. Респонденты, продемонстрировавшие понимание как простых процентов, так и их капитализации, оказались в явном меньшинстве (5% по всей выборке). При этом 88% респондентов правильно определили понятие инфляции, но применить это знание для расчета временной стоимости денег смогли лишь 60%.

Понимание концепции риска и неопределенности оценивалось с помощью двух вопросов: первый касался соотношения риска и доходности, второй – зависимости риска от диверсификации. С первым вопросом справились 77% респондентов, со вторым – 75%.

Несмотря на общий рост уровня финансовой грамотности в 2025 г., анализ отдельных вопросов выявляет снижение значений по ряду показателей. Так, понимание ссудного процента снизилось на 11 п. п., а способность к расчету простого процента – на 6 п. п.

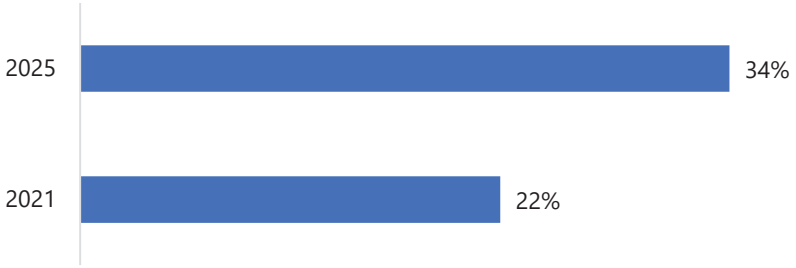
Диаграмма 1.3. Верные ответы на семь вопросов для определения уровня финансовых знаний (в %), результаты за 2021/2025 гг.



Минимальный целевой балл по финансовым знаниям

Минимальный целевой балл по финансовым знаниям установлен на уровне 71% (5 из 7 возможных). В Кыргызстане лишь 34% респондентов смогли дать пять и более правильных ответов по финансовым знаниям, тогда как в 2021 г. этот показатель составлял 22%. Это указывает на все еще низкий уровень финансовых знаний, хотя наблюдается позитивная динамика и постепенный рост осведомленности населения.

Диаграмма 1.4. Минимальный целевой балл (5 и более) по финансовым знаниям, результаты за 2021/2025 гг.



1.2. Оценка финансового поведения

Поведение потребителей напрямую влияет на их финансовое положение и благополучие. Важность этого компонента финансовой грамотности выражается в том, что в методологии ОЭСР он составляет наибольшую долю в расчете общего показателя. Соответственно, государственные регуляторы и другие заинтересованные стороны, ответственные за формирование политики в области финансовой грамотности, стремятся влиять на финансовое поведение населения, направляя его на рациональные и взвешенные действия.

Ключевые модели поведения, такие как активное накопление средств для своего будущего, своевременная оплата счетов, планирование будущих расходов и выбор финансовых продуктов только после их анализа – все это способствует улучшению финансового положения населения и росту благополучия. Оценка финансового поведения формируется на основе ряда утверждений, связанных с составлением бюджета, поиском подходящих финансовых продуктов, экономией, внимательным контролем расходов.

Методология ОЭСР оценивает финансовое поведение при помощи ряда вопросов, направленных на выявление трех возможных моделей разумного финансового поведения:

1. **Накопление и долгосрочное планирование:** ряд вопросов, помогающих понять, занимаются ли респонденты активным накоплением, заимствуют ли средства в случае нехватки или избегают этого, ставят ли перед собой долгосрочные финансовые цели.
2. **Совершение обдуманных покупок:** вопросы позволяют определить, искали ли респонденты независимые источники информации и/или

обращались за советом при обдумывании покупки финансовых продуктов и услуг, делали ли они выбор из нескольких рассмотренных вариантов, а также стараются ли они принимать взвешенные решения, изучая рынок, или приобретают те продукты или услуги, которые проще всего получить.

3. **Контроль финансов:** вопросы помогают понять, контролирует ли респондент свои финансовые вопросы, платит ли по счетам вовремя.

Вопросы для оценки финансового поведения позволяют сделать вывод о том, насколько респонденты способны вести жизнь с минимальным финансовым стрессом. Планирование и накопление создают финансовый резерв на случай непредвиденных расходов, а умение выбирать выгодные продукты обеспечивает рациональное расходование средств и предотвращает возникновение чрезмерной задолженности. Учет своих доходов и расходов помогает видеть полную и реальную картину о своих личных финансах, приоритизировать траты и сохранять финансовую стойкость.

Средний балл за финансовое поведение составил 6,2 балла из 9 возможных (69% из максимального уровня финансового поведения).

Минимальный целевой балл по финансовому поведению

Минимальный целевой балл по финансовому поведению установлен на уровне 67% (6 из 9 возможных). Данные показывают положительную динамику: в 2021 г. 63% респондентов достигли минимального целевого балла по финансовому поведению, тогда как в 2025 г. этот показатель вырос до 72%.

Диаграмма 1.5. Доля получивших минимальный целевой балл (6 и более) по финансовому поведению (в %), результаты за 2021/2025 гг.



1.2.1. Финансовая стойкость и связанное с ней финансовое поведение

Финансовая стойкость – это характеристика финансового поведения, позволяющая справляться с последствиями собственных финансовых решений и непредвиденными жизненными трудностями. Личная финансовая стойкость в рамках настоящего исследования оценивается на основе четырех групп параметров, каждая из которых подробно рассматривается в данном подразделе:

- **Забота о своих финансах** отражает признаки предусмотрительного и финансово устойчивого человека. Она включает умение контролировать расходы, проявлять осмотрительность в тратах, включая планирование бюджета и отказ от импульсивных покупок, своевременно оплачивать счета,

а также мыслить долгосрочно, например, обеспечивая себя достойной пенсией в дополнение к государственной.

- **Рациональное сберегательное поведение.** Активное накопление средств и планирование бюджета повышают способность граждан справляться с финансовыми трудностями. Наличие накоплений – результат рационального финансового поведения, а их использование в случае потери дохода или непредвиденных расходов играет ключевую роль в поддержании финансовой стойкости.
- **Преодоление финансовых затруднений.** То, как люди справляются с финансовыми трудностями – будь то привлечение заемных средств, поиск дополнительных источников дохода или использование накоплений – оказывает долгосрочное влияние на их финансовое будущее.
- **Умение выявлять мошенников и доверие к надежным источникам информации.** Осведомленность о финансовых махинациях и стремление их избегать являются ключевыми признаками финансово грамотного человека. Важной характеристикой является понимание, куда обратиться за помощью, а также доверие надежным источникам информации.

1.2.1.1. Забота о своих финансах

В Инструментарии ОЭСР показатель «Забота о своих финансах» формируется на основе четырех утверждений, с которыми респонденты соглашаются или нет. Эти утверждения отражают степень ответственности и внимания граждан к управлению личными финансами, включая планирование расходов, контроль бюджета, сбережения и оценку финансовых рисков:

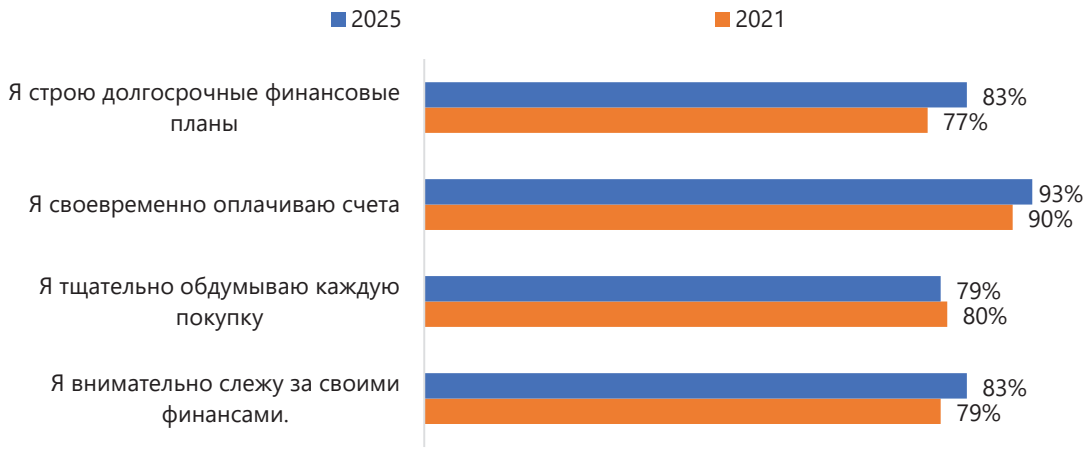
- Осмотрительность в тратах: «Я тщательно обдумываю покупки».
- Отсутствие долгов: «Я своевременно оплачиваю счета».
- Умение «контролировать личные финансы».
- «Долгосрочное планирование» в финансовых делах.

Перечисленные пункты отражают умение жить по средствам, рациональное использование кредитов, а также степень контроля над личными финансами.

За четыре года, прошедшие с 2021 г., наблюдается положительная тенденция: все больше граждан Кыргызстана осознанно заботятся о своих финансах и ставят перед собой долгосрочные финансовые цели, что свидетельствует о росте финансовой дисциплины населения. Как показано на диаграмме 1.6, в 2025 г. большинство респондентов отметили, что своевременно оплачивают счета (93%), внимательно следят за своими финансами (83%), практикуют долгосрочное финансовое планирование (83%) и тщательно обдумывают покупки (79%).

Диаграмма 1.6. Показатель «Забота о своих финансах» (в %), результаты за 2021/2025 гг.

Согласившиеся с утверждениями на тему "забота о своих финансах"



Планирование выхода на пенсию

Система обязательного пенсионного обеспечения в Кыргызстане, унаследованная от советской модели, за последние три десятилетия претерпела многочисленные реформы. Сегодня она охватывает практически всех граждан старшего возраста, но одновременно сталкивается с проблемами финансовой устойчивости, охвата формальной занятости и адекватности размеров пенсий (World Bank, 2021).

По результатам опроса, 51% респондентов уверены, что хорошо спланировали свой выход на пенсию. Более детальный анализ пенсионных планов показывает, на какие основные источники дохода и опоры в старости они рассчитывают.

После повышения с 1 октября 2024 г. средний размер пенсии составил 10 695 сомов (Социальный фонд КР, 2025), что существенно ниже среднего размера зарплаты – 36 055 сомов (Economist.kg, 2025b). Вероятно, большинство граждан понимает, что одних государственных пенсионных выплат будет недостаточно, однако у граждан зачастую отсутствуют знания и практика формирования дополнительных пенсионных накоплений. Это объясняет тот факт, что 73% респондентов планируют работать после выхода на пенсию. При этом 46% рассчитывают на поддержку детей или других родственников, а 39% респондентов надеются на помощь супруга / супруги.

На государственную пенсию рассчитывает лишь треть респондентов. При этом планы по формированию дополнительных доходов за счет активов или частных пенсионных фондов есть только у 5% и 18% опрошенных соответственно (прил. 2, диаграмма 1).

Сравнение пенсионеров с респондентами других категорий занятости демонстрирует заметные различия в подходах к планированию будущей пенсии. Пенсионеры в большей степени ориентируются на поддержку семьи: 68% рассчитывают на помощь детей или родственников, 60% – на государственное пенсионное обеспечение. В то же время респонденты других типов занятости преимущественно

планируют продолжать работать в пожилом возрасте: такой вариант указали 80% опрошенных, что отражает иную модель пенсионного поведения и восприятия финансовой стойкости в старости (прил. 2, диаграмма 2).

Сравнение полученных результатов с данными 2021 г. (см. диаграмму 1.7) показывает следующие изменения:

- Доля респондентов, рассчитывающих на поддержку родственников при планировании выхода на пенсию, снизилась на 24 п. п.
- Число граждан, планирующих использование частных пенсионных фондов, уменьшилось на 6 п. п.
- Доля тех, кто надеется на государственное пенсионное обеспечение, сократилась на 29 п. п.

Эти изменения отражают тенденцию к повышению самостоятельности в пенсионном планировании и росту доверия к альтернативным инструментам накопления – вдобавок к государственным и частным пенсионным фондам.

Диаграмма 1.7. Запланированные источники дохода на пенсии (в %), результаты за 2021/2025 гг.[4]



[4] Вариант ответа об обязательных страховых взносах в государственный пенсионный фонд отсутствовал в исследовании 2021 г., но был добавлен в 2025 г. для отражения этого важного шага в планировании пенсии. Также были добавлены варианты ответов, касающиеся финансовых и нефинансовых активов.

1.2.1.2. Рациональное сберегательное поведение

Регулярные сбережения и планирование бюджета являются ключевыми индикаторами рационального финансового поведения населения. Данные проведенного опроса демонстрируют устойчивую положительную динамику за последние четыре года:

- 77% респондентов активно делают сбережения, что на 3 п. п. выше, чем в 2021 г. (74%).
- 89% планируют свой бюджет, что отражает рост на 13 п. п. по сравнению с 2021 г. (76%).

Таблица 1.3. Активное сбережение и планирование

Кыргызстан	Активно сберегают	Планирование бюджета
2025	77%	89%
2021	74%	76%

Эти показатели свидетельствуют о формировании у граждан Кыргызстана более осознанного подхода к управлению личными финансами. Происходит постепенный переход от реактивных финансовых решений к превентивным и стратегическим моделям поведения, направленным на обеспечение финансовой стойкости и снижение уязвимости домохозяйств к непредвиденным экономическим шокам.

Долгосрочные планы

В целом, 70% респондентов отметили наличие долгосрочных финансовых целей, что указывает на способность и готовность населения к финансовому планированию. Этот показатель отражает формирование стратегического мышления в управлении личными финансами, а также понимание важности накоплений и инвестиций для достижения устойчивого благосостояния.

Наиболее приоритетной остается покупка недвижимости (27%), что отражает стремление к финансовой стабильности и независимости. Строительство или ремонт жилья (10%) и приобретение автомобиля (9%) свидетельствуют о практичном подходе к финансовому планированию, ориентированном на улучшение бытовых условий и мобильности.

Таким образом, долгосрочные финансовые цели большинства граждан Кыргызстана связаны с повышением уровня и качества жизни через вложения в материальные активы.

Диаграмма 1.8. Крупные финансовые цели (в %), результаты за 2025 г.



Сберегательное поведение

Наиболее практикуемым способом накопления и хранения средств среди кыргызстанцев остается хранение денег дома (49%), что, вероятно, указывает на низкий уровень доверия к финансовым институтам и, как следствие, ограниченное использование формальных инструментов. Хотя треть респондентов (34%) хранит средства в банках, неформальные коллективные формы сбережений, такие как шерине или «черная касса», по-прежнему сохраняют значительную популярность.

Инвестиции в облигации или криптовалюту остаются редкой формой сбережений[5], что говорит о слабой вовлеченности населения в финансовые рынки и ограниченном понимании инструментов сбережения и инвестирования.

Исследование свидетельствует о доминировании неформальных способов хранения средств. В результате значительная часть капитала не поступает на регулируемый финансовый рынок, что в свою очередь ограничивает потенциал финансовой системы в обеспечении экономического роста.

[5] В Инструментарии ОЭСР – вероятно, в целях упрощения – термины «инвестиции» и «сбережения» используются как взаимозаменяемые что привело к объединению этих понятий в собранных данных. Однако о последствиях непонимания частью населения Кыргызстана разницы между целями инвестирования и сбережения описано в главе «Рекомендации».

Диаграмма 1.9. Практикуемые методы сбережения средств (в %), результаты за 2025 г.



Анализ предпочтений граждан относительно направлений инвестирования показывает следующую структуру (см. диаграмму 1.10). Наиболее предпочтительным вариантом остаются банковские депозиты – 44% респондентов считают их выгодным и надежным инструментом инвестирования. В то же время 14% опрошенных не видят необходимости в инвестировании и предпочитают хранить деньги дома, что, вероятно, отражает ограниченное доверие к финансовым институтам или неосведомленность о системе страхования вкладов. 11% респондентов указали недвижимость как долгосрочный и устойчивый актив, а 8% – вложения в собственный бизнес. Таким образом, сберегательное поведение населения характеризуется осторожностью и ориентацией на неформальные способы сбережения.

Диаграмма 1.10. Предпочтения инвестирования (в %), результаты за 2025 г.[6]



[6] Все вопросы, начинающиеся на заглавные буквы N и I, заданы дополнительно по заказу НБКР.

Наличие финансовой подушки

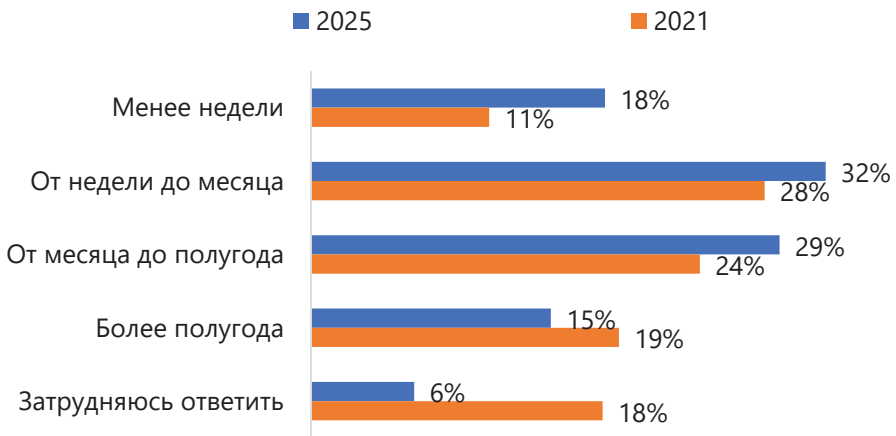
В Инструментарии ОЭСР есть вопрос, оценивающий наличие финансовой подушки у респондентов: «Если вы потеряете основной источник дохода, как долго вы сможете оплачивать текущие расходы, не используя заемные средства и не меняя место проживания?» Этот показатель отражает готовность граждан справляться с финансовыми трудностями и кризисными ситуациями.

Согласно данным исследования:

- 32% респондентов смогут прожить на свои сбережения до одного месяца;
- 29% имеют финансовую подушку, позволяющую продержаться от одного до шести месяцев;
- лишь 15% способны прожить на накопленные средства более полугода;
- 18% респондентов имеют сбережения только на одну неделю, а 6% не знают о наличии финансовой подушки или не следят за своими финансами – фактически живут одним днем.

Сравнение с данными 2021 г. показывает рост доли респондентов, имеющих финансовую подушку лишь на срок до одного месяца. Такая динамика вызывает обеспокоенность, поскольку сохраняет высокую уязвимость населения к внезапным финансовым шокам. Одно из возможных объяснений такого изменения – ускорение инфляции и общий рост стоимости жизни: при увеличении текущих расходов респонденты субъективно воспринимают свои сбережения как более краткосрочные, даже если их номинальный объем существенно не изменился. Дополнительным фактором выступает субъективный характер самооценки финансовой стойкости: под влиянием инфляционных ожиданий и роста неопределенности респонденты могут оценивать свое положение более пессимистично, что смещает ответы в сторону более короткого горизонта. Это подчеркивает необходимость актуализировать программы повышения финансовой грамотности информацией о том, что сбережения можно формировать не только в денежной, но и в иных формах, а также рассказать о способах защиты накопленных средств от обесценивания в результате инфляции и девальвации.

Диаграмма 1.11. Различия в размере доступной финансовой подушки в случае потери дохода (в %), результаты за 2021/2025 гг.



1.2.1.3. Преодоление финансовых затруднений

Опросные данные показывают, что 35% респондентов отметили нехватку средств в течение последнего года, что по-прежнему составляет высокую долю населения. Для сравнения: в 2021 г. таких респондентов было 45%, а в 2017 г. – всего 16%. Сравнение с 2021 г. указывает на улучшение ситуации, вероятно, связанное с постепенным восстановлением после кризисов пандемии и последовавшего экономического спада, которые серьезно подорвали финансовую стабильность домохозяйств.

В Инструментарии ОЭСР также определяется уровень самооценки финансового положения. Полученные результаты подтверждают, что значительная доля населения испытывает повышенный финансовый стресс и ощущение нестабильности.

Так, 45% опрошенных согласились с утверждением «Я склонен беспокоиться о том, как оплачивать свои обычные расходы на проживание», а 59% – «Я беспокоюсь, что моих денег не хватит». Анализ в разрезе доходных групп подтверждает ожидаемую зависимость: чем ниже доход, тем выше уровень финансовой обеспокоенности и субъективного стресса. Однако важно отметить, что даже среди респондентов с высоким уровнем дохода показатели субъективного стресса остаются значительными: 41% из них беспокоятся, что денег не хватит, а 31% склонны тревожиться о текущих расходах (прил. 2, диаграммы 3–4). Оба индикатора демонстрируют высокий уровень субъективного напряжения и неопределенности, связанный как с текущей финансовой нагрузкой, так и с ожиданиями от будущего.

Третье утверждение отражает уже более объективный, поведенческий аспект финансового положения: 39% респондентов отметили, что «просто как-то сводят концы с концами». Это свидетельствует о том, что наряду с выраженной тревожностью значительная часть населения фактически функционирует на минимальном уровне финансовой стойкости, ограничивая возможности для сбережений и стратегического планирования. Наблюдается ожидаемая и позитивная динамика: по мере роста доходов снижается доля респондентов, испытывающих трудности с бюджетом. Более обеспеченные домохозяйства демонстрируют меньший уровень финансовой напряженности, что коррелирует с их объективными ресурсами и более широким бюджетным коридором. Однако важно подчеркнуть, что даже в группе с высокими доходами 20% респондентов отметили, что живут на пределе своих возможностей. Данный сигнал требует отдельного внимания при разработке стратегий финансовой грамотности и сегментации целевых групп (прил. 2, диаграмма 5).

Как отмечалось ранее, 35% респондентов за последний год испытывали финансовые трудности. Так, 12% респондентов занимали деньги у родственников, 5% искали дополнительные источники дохода, а 3% обращались за банковским кредитом.

Диаграмма 1.12. Методы преодоления финансовых трудностей (в %), результаты за 2025 г.



1.2.1.4. Выявление мошенников и доверие к надежным источникам информации

С развитием цифровой экономики и финансового сектора растет число случаев мошенничества и кибератак. Сегодня одним из ключевых навыков финансово грамотного человека является осведомленность о возможных мошеннических схемах и принятие мер предосторожности для защиты своих средств.

В Инструментарии ОЭСР предусмотрен блок вопросов, охватывающий два направления: (1) восприятие респондентами финансовых злоупотреблений со стороны финансовых институтов и (2) реальные случаи столкновения с финансовыми махинациями и мошенничеством. Результаты исследования показывают, что кыргызстанцы сталкиваются с мошенничеством регулярно.

По направлению восприятия финансовых злоупотреблений со стороны финансовых институтов респонденты сообщали о случаях, которые считают несправедливыми или некорректными. Так, 16% опрошенных называли несправедливым отказ в выдаче кредита, 9% сообщали о случаях чрезмерно высоких комиссий при переводах, а 8% – о необходимости инициировать проверку банковских операций по кредитным картам, которые они не совершали. Эти данные указывают на необходимость повышения осведомленности потребителей о мерах, которые они могут предпринять до, в процессе и после получения услуг финансовых организаций,

воспринимаемых как неудовлетворительные. При этом меры защиты прав – это лишь часть вопроса; важно также понимание риска закредитованности, возникающего, когда отказов в выдаче кредита не происходит.

Сравнение с данными 2021 г. показывает рост доли респондентов, сталкивавшихся с финансовыми трудностями или нарушениями со стороны финансовых институтов. В частности, увеличилось число запросов на проверку подозрительных операций по кредитным картам (+5 п. п.), официальных жалоб на банковское обслуживание (+4 п. п.), жалоб на высокие комиссии операторов денежных средств (+2 п. п.), а также отказов в получении страховых выплат (+2 п. п.). Динамика указывает на увеличение числа случаев, связанных с финансовыми рисками, недостаточной прозрачностью услуг и возможными мошенническими действиями, что актуализирует необходимость усиления защиты прав потребителей и повышения финансовой грамотности населения.

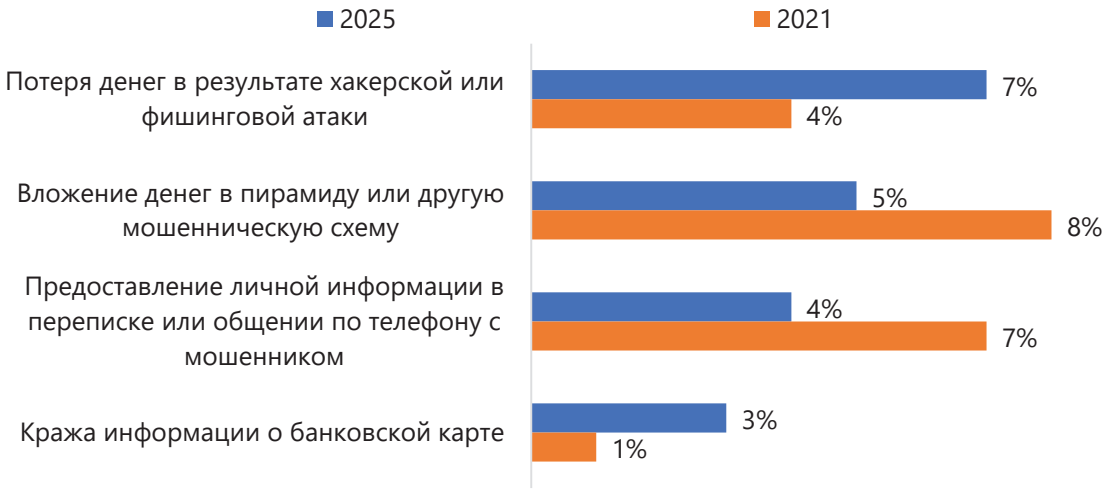
Диаграмма 1.13. Столкновения с незаконными, нечестными или несправедливыми действиями со стороны финансовых институтов (в %), результаты за 2021/2025 гг.[7]



Граждане Кыргызстана сталкиваются с мошенничеством. Так, 7% опрошенных в 2025 г. напрямую пострадали от фишинговых атак, 5% вложили средства в пирамиду, 4% передали личные данные в ходе переписки или телефонного разговора с мошенниками, а 3% столкнулись с кражей банковской карты. С 2021 г. наблюдается рост доли респондентов, столкнувшихся с прямым финансовым мошенничеством. В частности, выросла доля потерявших деньги в результате хакерских атак (+3 п. п.) и кражи данных банковских карт (+2 п. п.). Эта динамика свидетельствует об усилении угроз цифровой безопасности и необходимости повышения финансовой и киберграмотности населения. При этом следует отметить положительные тенденции в сферах защиты личной информации и участия в финансовых пирамидах: доля респондентов, подвергшихся рискам в этих областях, снизилась на 3 п. п.

[7] В ответах за 2021 г. респонденты не упоминали вариант «Отказ в получении кредита».

Диаграмма 1.14. Столкновения с мошенничеством (в %), результаты за 2021/2025 гг.



Стоит отметить рост числа мошеннических схем, связанных с отправкой внешних ссылок и запросом личных данных или паролей, включая ссылки с компьютерными вирусами. Данные показывают, что у большинства граждан Кыргызстана недостаточный уровень цифровой финансовой грамотности:

- 54% игнорируют подозрительные ссылки, приходящие якобы от банков;
- 19% готовы перейти по ссылке, что ставит их под угрозу мошенничества;
- 12% готовы перезвонить злоумышленникам по указанному номеру, а 13% не знают, как действовать;
- только 2% намереваются уточнить ситуацию непосредственно в банке.

Несмотря на наличие базового понимания угроз, значительная часть населения остается уязвимой к цифровому мошенничеству, что подчеркивает необходимость повышения уровня информированности о безопасных практиках работы с онлайн-услугами.

Надежные источники информации финансовых новостей

Для снижения риска стать жертвой финансовых махинаций и обмана важно опираться на надежные источники информации. Проведенный опрос показал, каким источникам финансовых новостей и рекомендациям доверяют респонденты. Так, 22% считают наиболее надежными личные рекомендации, 15% доверяют информации из социальных сетей, а около 10% полагаются на сведения от поставщиков финансовых услуг (см. диаграмму 1.15).

Диаграмма 1.15. Благонадежный источник финансовых новостей и консультаций (в %), результаты за 2025 г.



Население Кыргызстана чаще полагается на соцсети и неформальные источники информации (родственники, друзья), нежели на официальные источники или профессиональных консультантов. Данная тенденция свидетельствует о низком уровне доверия к финансовым организациям, недостаточной информированности о работе профессиональных консультантов и склонности полагаться на неформальные советы. Личные рекомендации продолжают играть ключевую роль при принятии финансовых решений.

1.3. Оценка финансовых установок (отношение к финансам)

Финансовые установки – это третий компонент финансовой грамотности. Определение финансовой грамотности, данное ОЭСР, признает, что даже при наличии знаний и навыков отношение человека к деньгам влияет на его финансовые решения и финансовое поведение. Поэтому Инструментарий ОЭСР включает несколько вопросов для оценки субъективного отношения респондентов к деньгам и планированию будущего, а также их установок, касающихся личных финансов. Каждый вопрос оценивает предпочтения опрашиваемых тратить средства в краткосрочной или долгосрочной перспективе.

Респонденты, демонстрирующие положительное отношение к долгосрочному планированию и накоплению средств, получают более высокий балл. Опрашиваемым предлагается оценить степень согласия со следующими утверждениями по пятибалльной шкале:

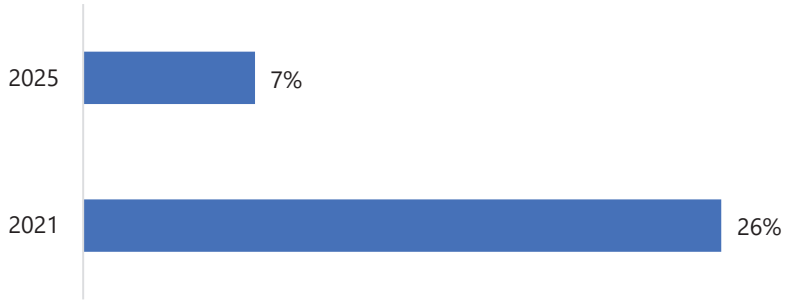
1. «Я живу сегодняшним днем, не заботясь о завтрашнем дне» (отношение к долгосрочной перспективе).
2. «Я получаю большее удовлетворение от траты денег, нежели от долгосрочного накопления средств» (отношение к накоплению и долгосрочной перспективе).
3. «Деньги надо тратить» (отношение к долгосрочной перспективе и накоплению).

Средний балл за компонент «финансовые установки» составил 1,7 баллов из 4 возможных (42% из максимального значения).

Минимальный целевой балл за финансовые установки

Минимальный целевой балл по компоненту «финансовые установки» установлен на уровне 3 из 4 возможных (или 75%). Опросные данные 2025 г. показывают, что лишь 7% респондентов достигли этого уровня, тогда как в 2021 г. показатель составлял 26%. Столь значительное снижение свидетельствует о сокращении доли граждан, демонстрирующих дальновидное отношение к финансам. Эта тенденция может отражать падение доверия к финансовым институтам, недостаточную мотивацию к долгосрочному планированию и/или повышенную финансовую неопределенность.

Диаграмма 1.16. Минимальный целевой балл (3 и более) по отношению к финансам (в %), результаты за 2021/2025 гг.



2. ФИНАНСОВОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ

В последней версии Инструментария ОЭСР используются формулировки, разработанные Бюро США по защите прав потребителей в финансовой сфере (CFPB). Это ведомство предложило определение финансового благополучия и подход к его измерению, ставшие важной частью концептуальной основы методологии ОЭСР. Согласно CFPB, финансовое благополучие – это «состояние, при котором человек способен полностью выполнять текущие финансовые обязательства, чувствовать уверенность в своем финансовом будущем и делать выбор, позволяющий ему наслаждаться жизнью». Таким образом, показатель финансового благополучия прежде всего отражает субъективную оценку материального положения, а не объективные изменения доходов или финансового поведения.

Финансовое благополучие включает в себя следующие элементы:

- **Контроль над своими финансами**, то есть способность вовремя оплачивать счета, не иметь непосильных долгов и не сводить концы с концами.
- **Наличие сбережений, медицинской страховки и хорошей кредитной истории**, а также возможность рассчитывать на финансовую помощь друзей и семьи – факторы, повышающие способность потребителей справляться с финансовыми потрясениями.
- **Наличие финансовых целей**, таких как погашение кредита в течение определенного срока или сбережение определенной суммы на пенсию, и следование по пути к их достижению.
- **Возможность делать выбор**, позволяющий наслаждаться жизнью; например, отправиться в отпуск, время от времени обедать в ресторане, вернуться к учебе для получения ученой степени или меньше работать, чтобы проводить больше времени с семьей.

Инструментарий ОЭСР использует следующие маркеры для оценки финансового благополучия:

- Несогласие с утверждением «Мои финансы контролируют мою жизнь».
- Несогласие с утверждением «Я беспокоюсь, что моих денег не хватит».
- Согласие с утверждением «У меня остаются деньги в конце месяца».
- Несогласие с утверждением «Я просто как-то свожу концы с концами».
- Несогласие с утверждением «Из-за моего финансового положения я чувствую, что никогда не смогу иметь то, что хочу в жизни».

За ответ на каждое утверждение респонденты получают от 0 до 4 баллов, что формирует итоговый диапазон финансового благополучия от 0 до 20 баллов. Пять вопросов оценивают субъективные аспекты финансового благополучия, такие как удовлетворенность финансовым положением и чувство стресса по поводу денежных вопросов. Чем выше итоговый балл, тем выше уровень финансового благополучия.

В 2025 г. средний уровень финансового благополучия в Кыргызстане снизился до 8,9 балла (44%), тогда как в 2021 г. он составлял 10 баллов (50%). Оценка ниже 50% констатирует финансовые трудности, негативно влияющие на качество жизни. Общий балл ниже среднего указывает на то, что респонденты чувствуют неуверенность в управлении личными финансами, сомневаются в своей способности справиться с финансовыми потрясениями, склонны считать, что их финансовое положение ограничивает принятие важных решений, и реже реализуют долгосрочные финансовые планы.

Как показано на диаграмме 2.1, по утверждениям «Финансовые вопросы контролируют мою жизнь» (63%) и «Я боюсь, что деньги закончатся» (59%) были зафиксированы наивысшие показатели. Это свидетельствует о высокой озабоченности граждан Кыргызстана ограничениями личного или семейного бюджета, а также об отсутствии возможностей для формирования накоплений.

Диаграмма 2.1. Доля респондентов, ответивших на вопросы-утверждения о благополучии (в %), результаты за 2025 г.

Напомним, что несогласие с негативными утверждениями дает баллы, из которых складывается показатель финансового благополучия.



Анализ в разрезе социально-демографических групп финансовой грамотности и финансового благополучия

В настоящей главе рассматриваются особенности различных подгрупп с целью выявления различий между ними. Приведены усредненные баллы, характеризующие уровень финансовой грамотности – включая финансовые знания, модели финансового поведения и отношение к деньгам – а также финансового

благополучия конкретных подгрупп. Для анализа на основе отдельных социально-демографических характеристик было выделено восемь подгрупп.

Различия между социально-демографическими группами респондентов по уровню финансовой грамотности и финансового благополучия

В данном пункте приводится описательная статистика, иллюстрирующая различия в уровнях финансовой грамотности (включая финансовые знания, поведение и отношение к деньгам) и финансового благополучия между отдельными группами респондентов. Потенциально уязвимые группы, требующие особого внимания, определяются по следующим параметрам:

- **Половая принадлежность**: женщины, мужчины.
- **Возраст**: молодежь (от 18 до 29 лет), люди среднего возраста (от 30 до 59 лет), пожилые люди (старше 60 лет).
- **Место жительства**: сельские населенные пункты (менее 3 000 жителей), малые города (от 3 000 до 50 000 жителей), крупные города (свыше 50 000 жителей).
- **Уровень образования**: отсутствие образования, среднее образование, высшее образование, последипломное образование.
- **Доход**: низкий (менее 40 тысяч сомов), средний (40–70 тысяч сомов), высокий (свыше 70 тысяч сомов).
- **Использование цифровых технологий**: пользователи электронных устройств (ПК, электронная почта, интернет, мобильный телефон) для получения финансовых продуктов или услуг, и те, кто ими не пользуется.
- **Финансовая стойкость**: финансово стойкие – те, кто имеет финансовую подушку, достаточную для покрытия расходов на 3 месяца и более; финансово неустойчивые – те, чья подушка безопасности покрывает расходы менее чем на 3 месяца.

Анализ различий по половой принадлежности

Гендерный разрез демонстрирует, что при общей сопоставимости итоговых показателей финансовой грамотности и финансового благополучия между мужчинами и женщинами сохраняются структурные различия в отдельных компонентах. При выборке 52% женщин и 48% мужчин интегральный индекс финансовой грамотности практически не обнаруживает различий. Однако детальный анализ, представленный на диаграмме 2.2.1, показывает небольшие, но устойчивые гендерные разрывы: мужчины в среднем набирают на 3 п. п. (или на 0,2–0,3 балла) больше за счет компонентов «финансовые знания» (+5 п. п.), «финансовое благополучие» (+5 п. п.) и «финансовое поведение» (+2 п. п.). Показатели в баллах см. на диаграмме 2.2.2.

Эти различия, хотя и не являются критическими, отражают более широкий контекст: женщины традиционно имеют ограниченный доступ к финансовой информации, реже вовлечены в управление долгосрочными финансовыми

инструментами и подвержены более высокой финансовой уязвимости. На практике это затрудняет достижение устойчивого финансового благополучия и ограничивает их экономическую активность.

Таким образом, при формально равных итоговых показателях важно учитывать гендерно обусловленные барьеры, препятствующие экономической самостоятельности женщин, и требуют адресных мер по повышению их финансовых знаний и навыков.

Диаграмма 2.2.1. Показатели финансовой грамотности и благополучия, по половому признаку в %, результаты за 2025 г.

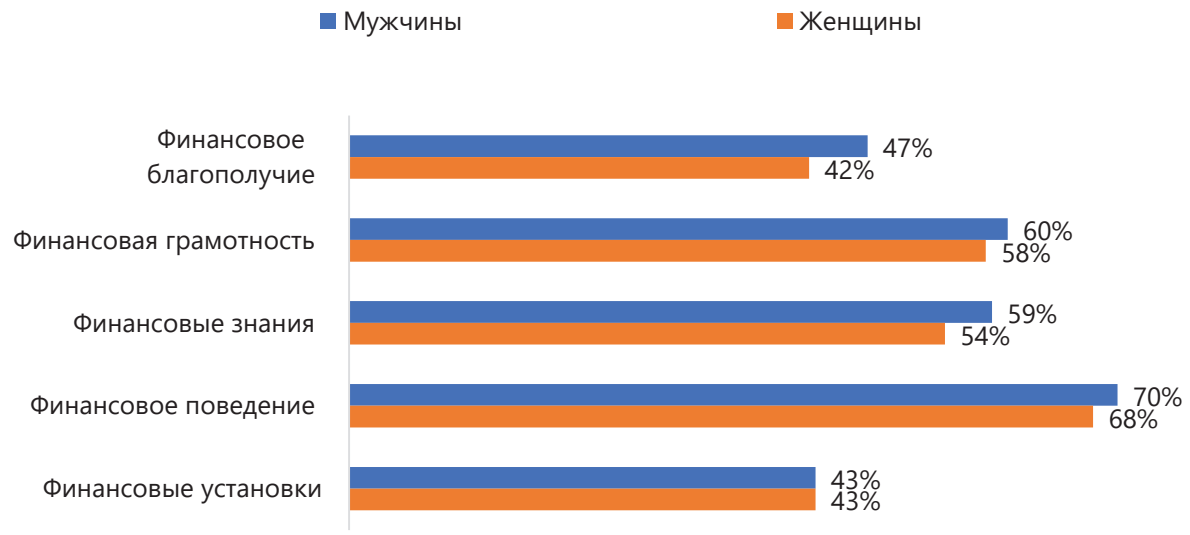
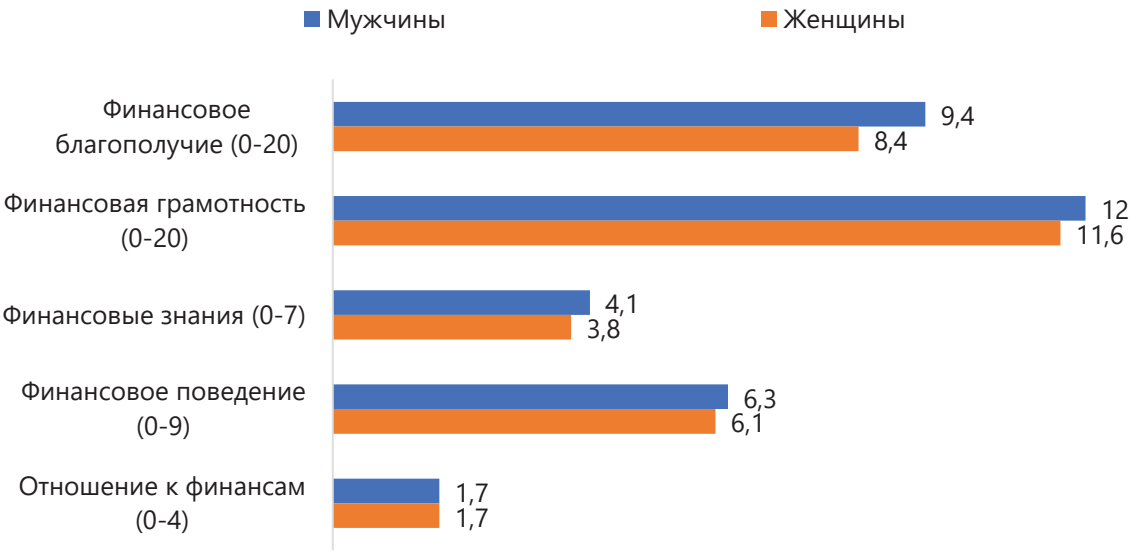


Диаграмма 2.2.2. Показатели финансовой грамотности и благополучия, по половому признаку в баллах, результаты за 2025 г.



Возраст

Анализ возрастных когорт подтверждает выраженную разницу финансовых компетенций и уровня субъективного финансового благополучия. Молодежь (18–29 лет, 28% выборки) демонстрирует наиболее высокие показатели по всем компонентам финансовой грамотности, а их оценки финансового благополучия в среднем превышают результаты других групп на 4 п. п. Вероятно, это отражает более высокую адаптивность к цифровым инструментам, активное освоение новых финансовых сервисов и меньшую финансовую нагрузку. Можно предположить, что молодые респонденты еще не столкнулись в полной мере с долговыми и долгосрочными финансовыми обязательствами, что частично объясняет их сравнительно более позитивные оценки благополучия.

Люди среднего возраста (30–59 лет, 57% выборки) выступают ключевым драйвером финансовой активности. На эту когорту приходится основной объем располагаемого дохода, и именно она чаще других принимает комплексные финансовые решения: от сбережений до инвестирования и кредитования. При этом их результаты по финансовой грамотности в среднем ниже, чем у молодежи, что, вероятно, связано с высокими финансовыми обязательствами.

Возрастные респонденты (60 и старше, 15% выборки) демонстрируют самые низкие результаты по всем параметрам. Наиболее существенный разрыв наблюдается в блоке финансового благополучия: старшее поколение чаще сообщает о нехватке средств, неопределенности будущего и ограниченности возможностей для сбережений. Кроме того, эта группа реже использует цифровые финансовые услуги и испытывает затруднения в навигации на быстро меняющемся рынке финансовых продуктов.

Таким образом, различия в оценках по возрастным группам подтверждают необходимость целевых подходов. Зафиксированная динамика требует более подробного объяснения. Во-первых, молодежь, как и в исследовании 2021 г., демонстрирует более высокие субъективные оценки финансового благополучия по сравнению со старшим поколением. Вероятно, это свидетельствует не о фактическом превосходстве в доходах или стойкости, а о более высоком уровне оптимизма и позитивном восприятии будущего. Во-вторых, более низкие показатели по компоненту долгосрочного планирования у респондентов старшего возраста во многом объяснимы: по мере приближения к пенсии горизонт планирования объективно сокращается, и потребность в разработке долгосрочных стратегий воспринимается как менее актуальная.

Однако особенно показательный и настораживающий вывод состоит в том, что различия в финансовых знаниях, установках и поведении между возрастными группами практически отсутствуют, включая минимальную дистанцию между молодежью и пожилыми. Это означает, что существующие образовательные инициативы не формируют у молодых людей ожидаемого «продвинутого» уровня компетенций: по факту их знания и практики мало отличаются от поколений, социализация которых происходила в условиях совершенно иной финансовой системы. Такая стагнация межпоколенческих различий подчеркивает

необходимость пересмотра программ финансовой грамотности и разработки более современных, адаптивных и сегментированных инструментов обучения.

Диаграмма 2.3.1. Показатели финансовой грамотности и благополучия, по возрасту в %, результаты за 2025 г.

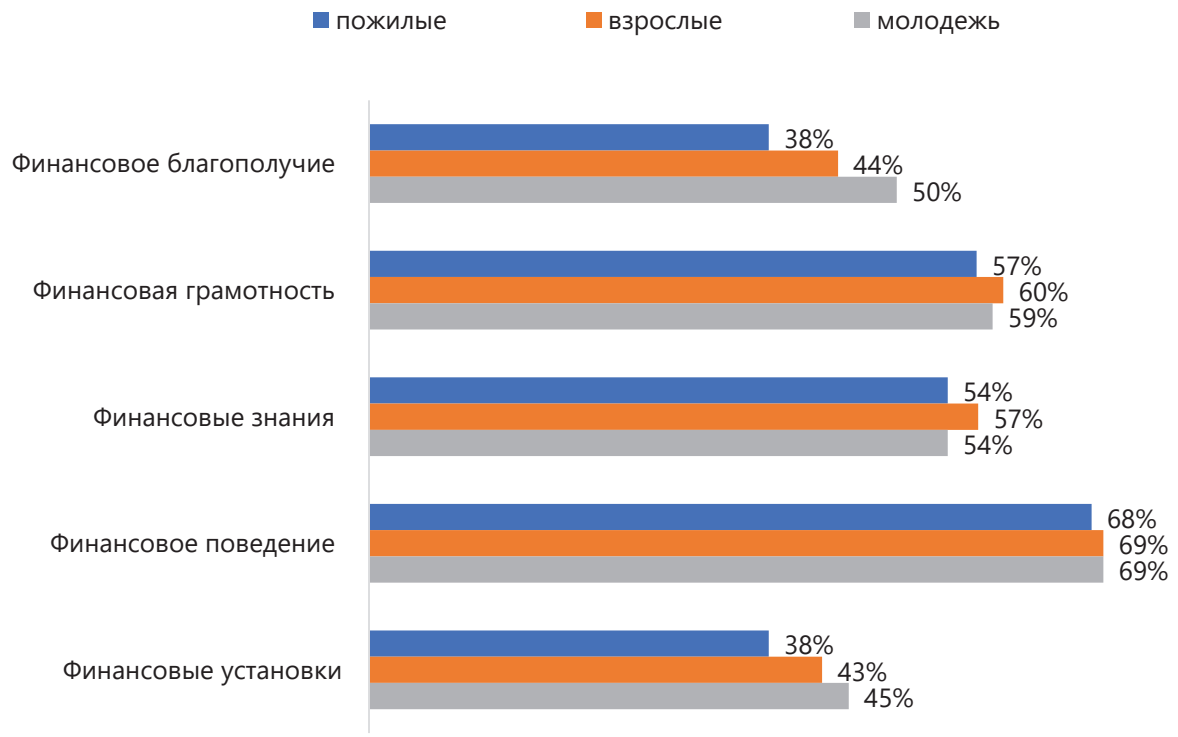
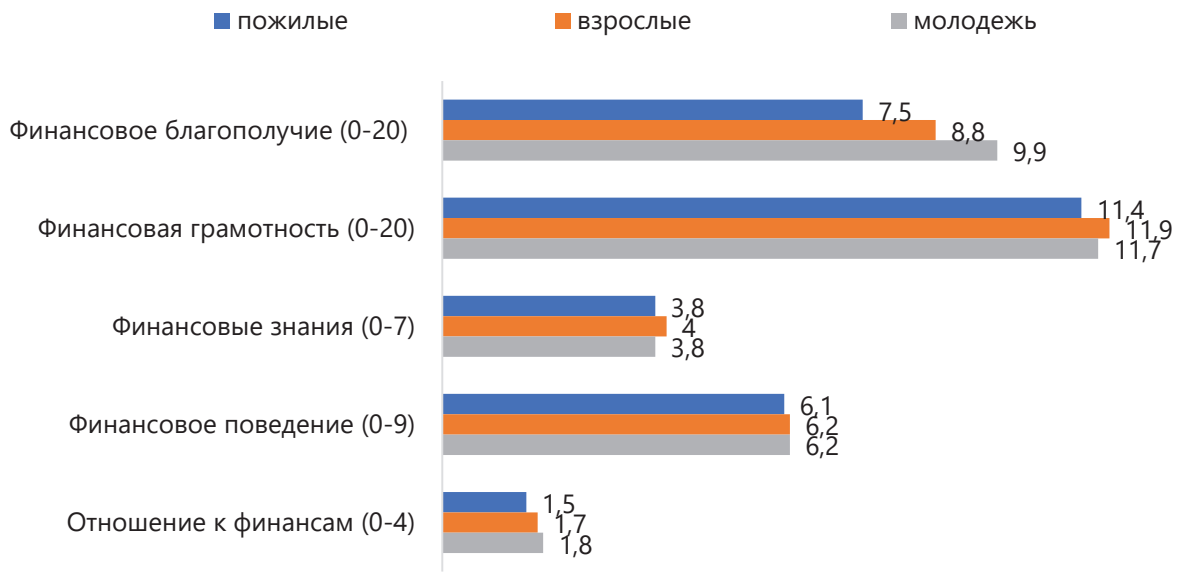


Диаграмма 2.3.2. Показатели финансовой грамотности и благополучия, по возрасту в баллах, результаты за 2025 г.



Место жительства

Экономическая география остается значимым фактором дифференциации в доступе к финансовым продуктам и уровне финансовой грамотности населения.

Структура выборки распределена следующим образом: сельские населенные пункты с численностью до 3 000 человек составляют 30%, малые города (3 000–50 000 человек) – 34%, крупные города (свыше 50 000 человек) – 36%. Межгрупповые различия по показателям финансовой грамотности и благополучия остаются минимальными. Жители крупных городов демонстрируют лишь немного более высокие результаты – в среднем на 4 п. п. (см. диаграмму 2.4.1). Таким образом, текущие данные не позволяют утверждать, что уязвимое финансовое положение населения детерминировано местом проживания или удаленностью от финансовых центров. Для корректного таргетирования политики финансовой доступности рекомендуется учитывать не только размер населенного пункта, но и степень фактического присутствия финансовых организаций, а также доступность цифровых каналов обслуживания.

Диаграмма 2.4.1. Показатели финансовой грамотности и благополучия, по месту жительства в %, результаты за 2025 г.

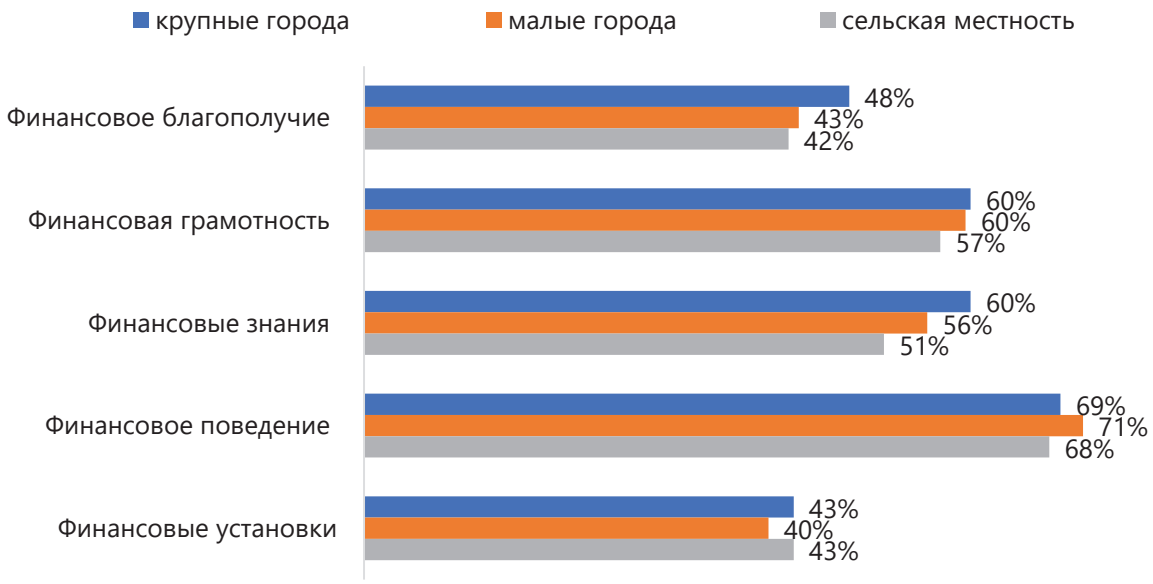
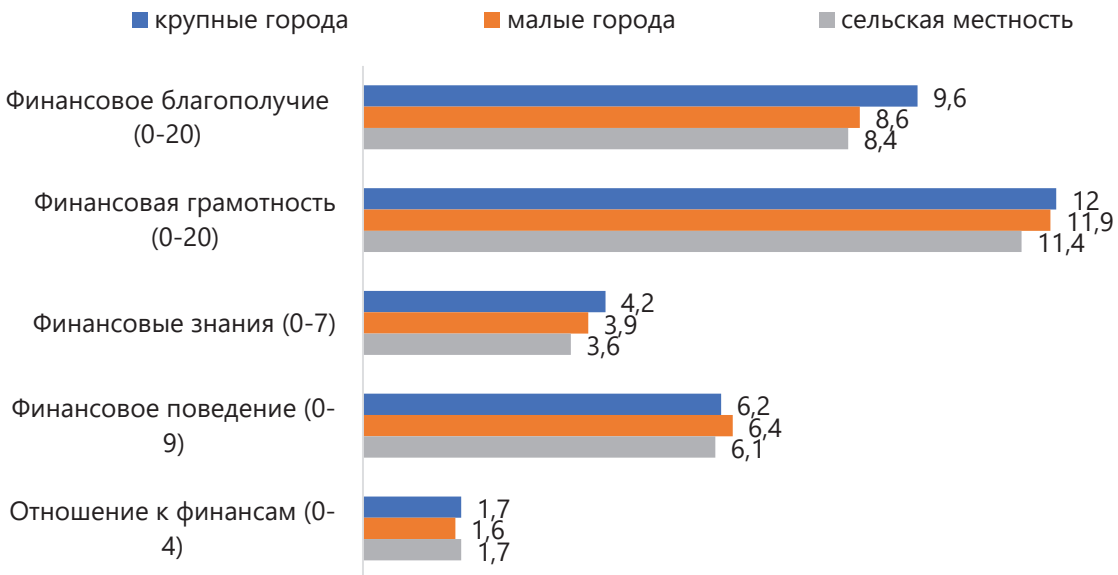


Диаграмма 2.4.2. Показатели финансовой грамотности и благополучия, по месту жительства в баллах, результаты за 2025 г.



Уровень образования

Уровень образования – один из ключевых показателей, определяющих трудовой доход и последующее финансовое поведение. Респонденты с более высокой квалификацией имеют доступ к более конкурентоспособным позициям, чаще переезжают в экономически активные городские центры и, соответственно, располагают большими ресурсами для формирования устойчивого финансового поведения. Это создает основу для более высокого уровня финансовой грамотности и финансового благополучия.

Говоря о распределении респондентов в выборке, следует отметить малочисленность групп респондентов без официального образования (1%) и с последипломным образованием (0,5%), ввиду чего они были исключены из анализа. Доля респондентов со средним образованием составила 41%, специалистов с высшим образованием – 57%. Данные подтверждают устойчивую закономерность: рост уровня образования коррелирует с повышением показателей финансовой грамотности и финансового благополучия (+2 п. п.).

Диаграмма 2.5.1. Показатели финансовой грамотности и благополучия, по уровню образования в %, результаты за 2025 г.

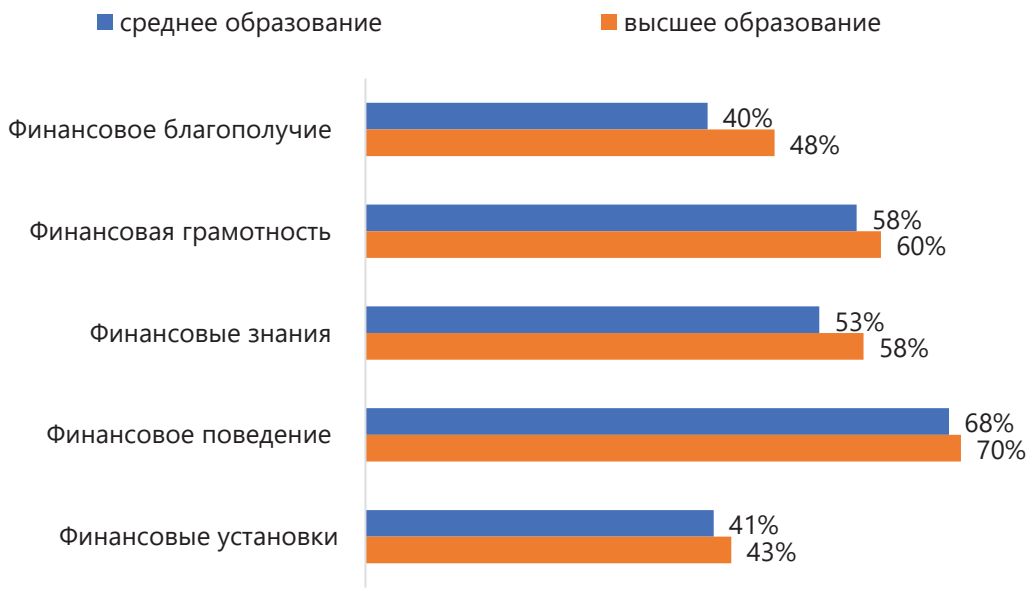


Диаграмма 2.5.2. Показатели финансовой грамотности и благополучия, по уровню образования в баллах, результаты за 2025 г.



Доход

Общая выборка была сегментирована по ежемесячному уровню дохода домохозяйств на три категории: низкий доход (менее 40 тысяч сомов) – 35%; средний (40–70 тысяч сомов) – 24%; высокий (свыше 70 тысяч сомов) – 22%. При этом каждый пятый опрошенный (19%) предпочел не раскрывать сведения о заработке; данная группа не включена в указанные категории.

Предположение о прямой взаимосвязи между уровнем дохода и финансовой грамотностью подтвердилось: респонденты с более высокими доходами демонстрируют лучшие показатели финансовых знаний, поведения и благополучия – в среднем на 7 п. п. выше (см. диаграмму 2.6.2).

Диаграмма 2.6.1. Показатели финансовой грамотности и благополучия, по уровню дохода в %, результаты за 2025 г.

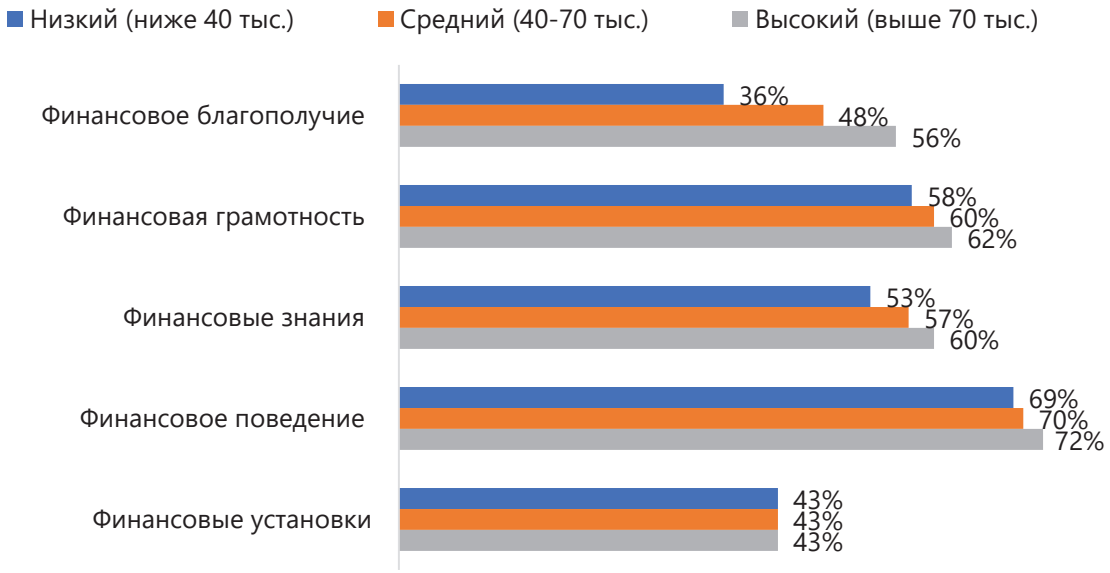
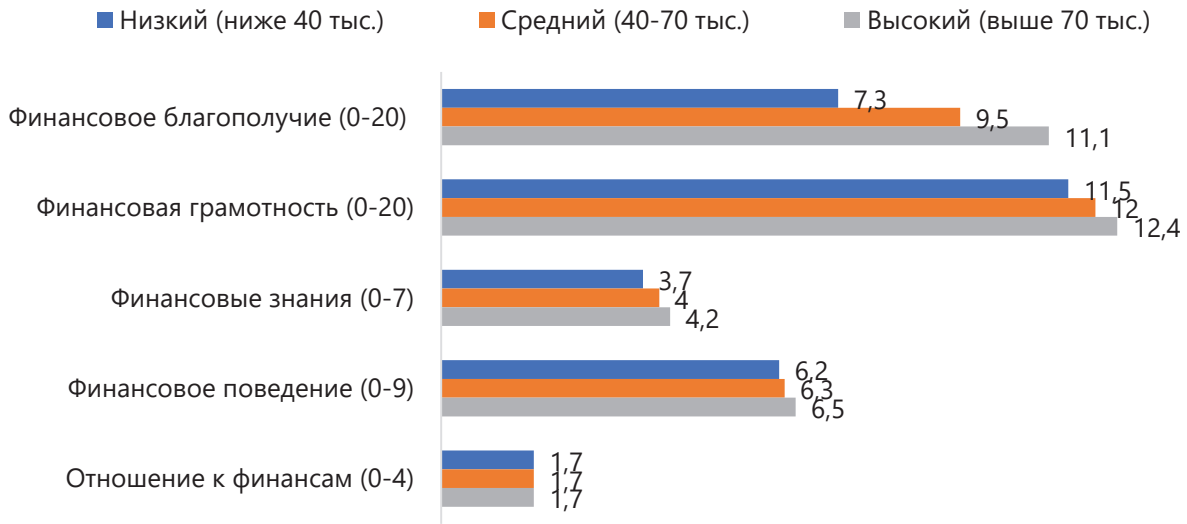


Диаграмма 2.6.2. Показатели финансовой грамотности и благополучия, по уровню дохода в баллах, результаты за 2025 г.



Использование цифровых технологий

В рамках исследования респонденты были сегментированы на две группы: тех, кто использует электронные устройства (ПК, электронную почту, интернет, мобильный телефон) для получения финансовых продуктов и услуг, и тех, кто такими технологиями не пользуется. По данным выборки, 87% опрошенных используют цифровые и мобильные каналы для осуществления финансовых операций, тогда как 13% за последний год не совершали ни одной цифровой финансовой транзакции.

Анализ сопоставимых показателей демонстрирует устойчивую закономерность: пользователи цифровых финансовых сервисов обладают более высокими уровнями финансовой грамотности и финансового благополучия. Разрыв составляет от 5 п. п. до 10 п. п. по различным параметрам (см. диаграмму 2.7.2). Это указывает на то, что вовлеченность в цифровую финансовую экосистему ассоциируется с более развитым финансовым поведением, широким доступом к информации и более высокой способностью управлять личными финансовыми рисками.

Диаграмма 2.7.1. Показатели финансовой грамотности и благополучия, по уровню использования цифровых технологий в %, результаты за 2025 г.

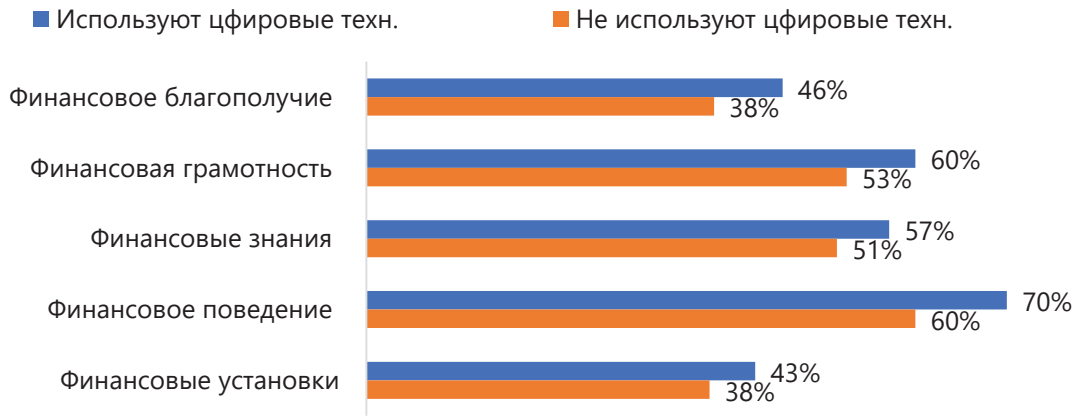
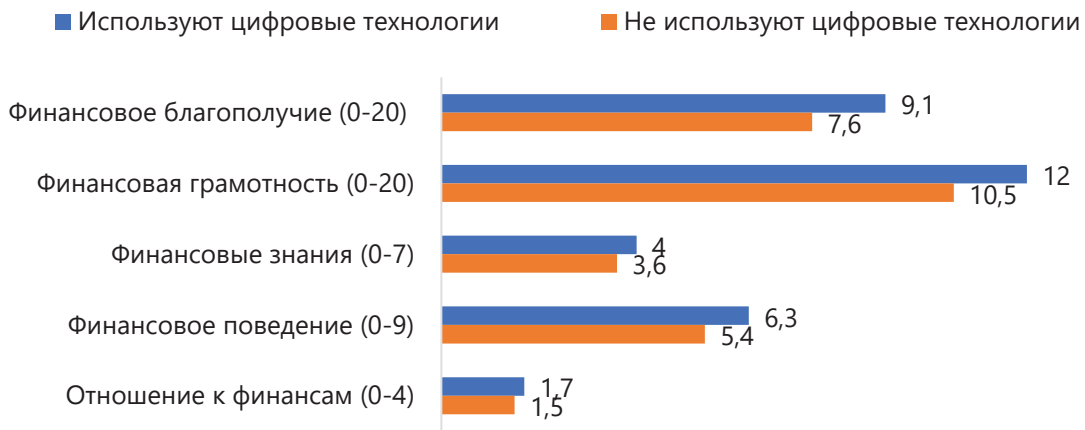


Диаграмма 2.7.2. Показатели финансовой грамотности и благополучия, по уровню использования цифровых технологий в баллах, результаты за 2025 г.



3. ЦИФРОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Общий балл по цифровой финансовой грамотности строится аналогично общему баллу по финансовой грамотности. Так, оценка уровня цифровой финансовой грамотности основана на трех компонентах: знаниях, поведении и отношении.

- Знания рассчитываются как количество правильных ответов на три вопроса, измеряющих понимание цифровых контрактов, использования персональных данных и криптоактивов.
- Поведение определяется по количеству «грамотных» цифровых моделей поведения, выявленных четырьмя утверждениями.
- Установки рассчитываются как количество «грамотных» установок в отношении цифровых финансов, выявленных тремя утверждениями.

Таким образом, показатель цифровой финансовой грамотности представляет собой сумму компонентов цифровых знаний (3), поведения (4) и отношения (3). Исходные показатели цифровой финансовой грамотности варьируются от 0 до 10, а итоговый балл масштабируется до диапазона от 0 до 100.

Средняя оценка жителей Кыргызстана по цифровой финансовой грамотности составляет 54,6 из 100 возможных.

Таблица 3.1. Уровень цифровой финансовой грамотности и ее компоненты

Год	Кол-во респондентов	Общий уровень цифровой финансовой грамотности	Включая уровень цифровых финансо-вых знаний	Включая уровень цифрового финансо-вого по-ведения	Включая уровень цифровых финансовых установок
Данные за 2025	1020	54,6	11,0	25,5	18,1

Минимальный целевой балл по цифровой финансовой грамотности

Минимальный целевой балл по цифровой финансовой грамотности определяется как 70 из 100. Данные проведенного опроса показывают, что лишь 24% опрошенных смогли набрать этот минимум, что говорит о низком уровне цифровой финансовой грамотности.

3.1. Вопросы цифровой финансовой грамотности

Инструментарий ОЭСР 2022 г. содержит десять вопросов для оценки цифровой финансовой грамотности. За каждый правильный ответ респондент получает один балл, что позволяет измерить уровень цифровых финансовых навыков.

Один из вопросов по цифровой финансовой грамотности касается утверждения:

«Я делюсь паролями и PIN-кодами своего банковского счета с близкими друзьями». В Кыргызстане:

- 94% граждан не делятся своими PIN-кодами с друзьями или родственниками.
- 84% респондентов не делятся информацией о своих финансах в интернете.
- 25% опрошенных сообщают о регулярной смене паролей на веб-сайтах, которые они используют для онлайн-покупок или личных финансов.
- Кроме того, 52% респондентов отметили, что проверяют, регулируется ли деятельность поставщик финансовых услуг, прежде чем совершить покупку его услуги.
- Еще один вопрос по цифровой финансовой грамотности проверяет восприятие респондентами безопасности общественных сетей Wi-Fi. Только 39% респондентов отметили, что это небезопасно, совершать покупки онлайн, используя общедоступные сети Wi-Fi.

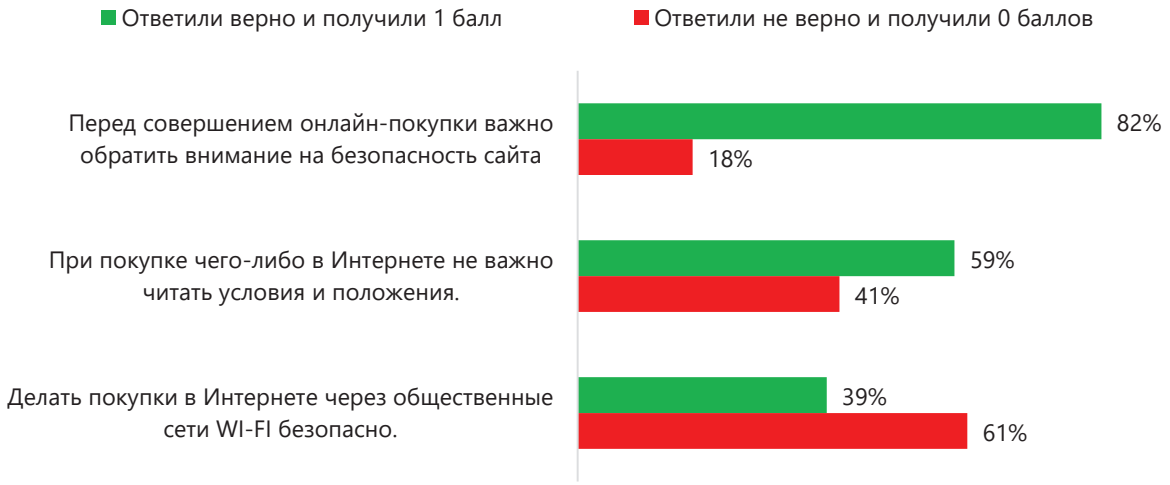
Диаграмма 3.1. Доля верно ответивших на утверждения и получивших один балл за каждый вопрос по цифровой финансовой грамотности (Знания)



Диаграмма 3.2. Доля ответивших правильно на утверждения и получивших один балл за каждый вопрос по цифровой финансовой грамотности (Поведение)



Диаграмма 3.3. Доля ответивших правильно на утверждения и получивших один балл за каждый вопрос по цифровой финансовой грамотности (Финансовые установки)



Показатели цифровой финансовой грамотности по социально-демографическим группам

Анализ цифровой финансовой грамотности по социально-демографическим группам показывает, что у мужчин показатели выше на 2,2 балла, а у людей с более высоким уровнем дохода – на 2,4 балла. По возрасту цифровая грамотность ниже у пожилых людей (60–79 лет), в среднем 6–7 баллов, по сравнению с людьми среднего возраста и молодежью.

Диаграмма 3.4. Уровень цифровой финансовой грамотности по социально демографическим показателям

Показатели цифровой финансовой грамотности от 0 до 100.



3.2. Контекст для понимания уровня цифровой финансовой грамотности

Цифровая деятельность: использование цифровых устройств и инструментов

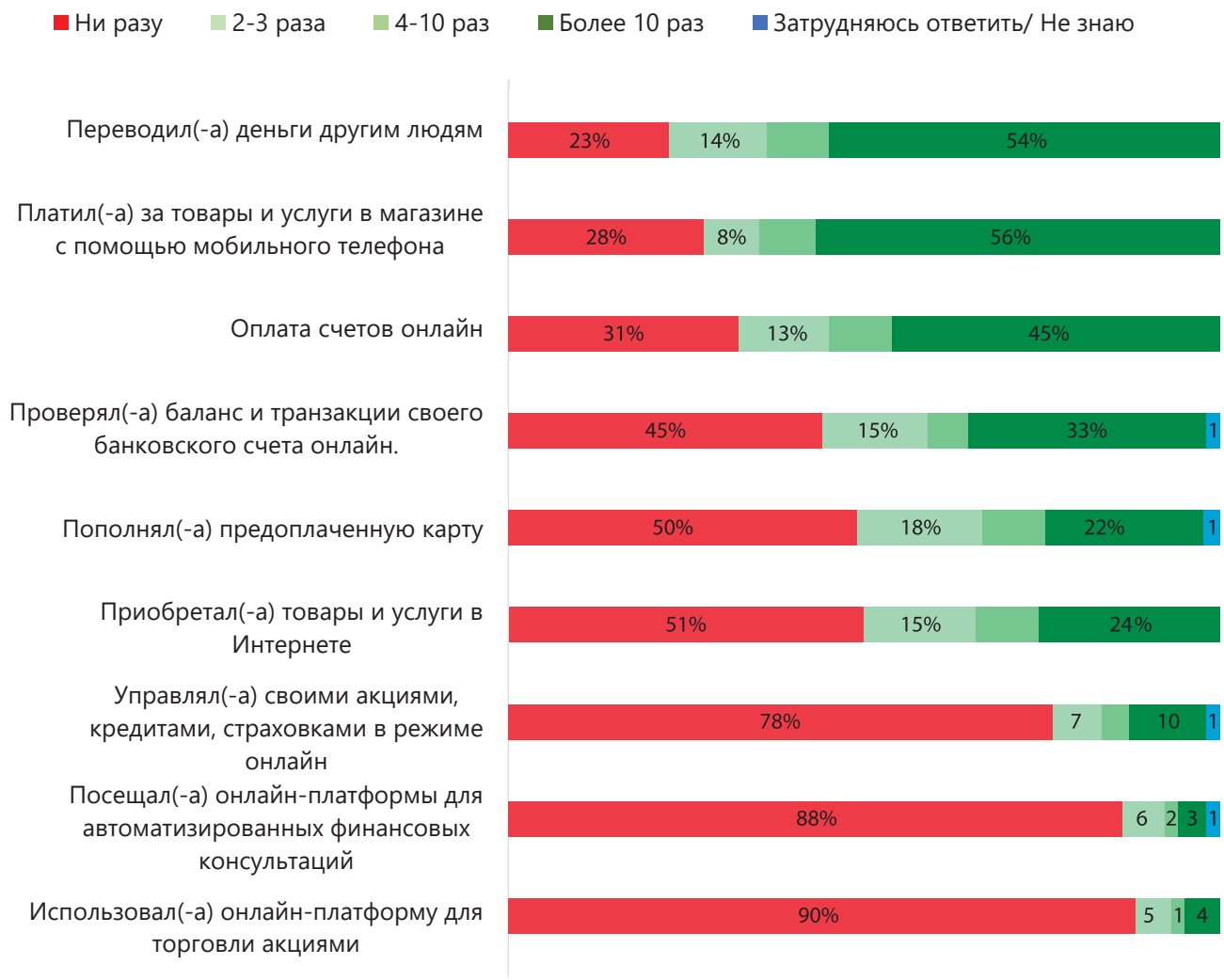
Другой способ оценить цифровую финансовую грамотность – проанализировать частоту использования цифровых устройств и инструментов для выполнения повседневных задач. Полученные данные указывают на ограниченное применение гаджетов для работы: лишь 20% опрошенных регулярно создавали документы на компьютере, а 26% отправляли или получали электронные письма за последние 12 месяцев. При этом 91% опрошенных используют мобильный телефон; большинство пользуется социальными сетями (74%) или ищет информацию в интернете (68%) (прил. 2, диаграмма 6).

Использование цифровых финансовых услуг

Многие финансовые услуги доступны и управляются онлайн, в том числе через мобильные устройства. Поэтому в Инструментарий ОЭСР 2022 г. включены вопросы о использовании цифровых финансовых услуг, включая проверку баланса, проведение транзакций и полное управление финансовыми продуктами онлайн.

Согласно результатам, граждане Кыргызстана активно пользуются онлайн-сервисами: переводы денег совершают 77%, оплату товаров и услуг через смартфон – 72%, оплату счетов онлайн – 69%. При этом управление акциями онлайн остается наименее популярным (10–21%), что, вероятно, объясняется недостаточной развитостью рынка ценных бумаг в Кыргызстане.

Диаграмма 3.5. Частота выполнения действий, связанных с цифровой активностью граждан (в %), результаты за 2025 г.



QP9. За последние 12 месяцев, как часто вы выполняли следующие действия?

3.3. Криптоактивы

В последние годы в мире активно развиваются новые цифровые активы, включая криптовалюты. В связи с этим Инструментарий ОЭСР в 2022 г. был дополнен вопросами об осведомленности о криптоактивах, владении ими и восприятии их как законного платежного средства. Полученные в ходе опроса данные показывают, что уровень осведомленности в Кыргызстане остается низким: только 25% респондентов слышали о криптоактивах и лишь 3% владеют ими как финансовым продуктом.

4. ИНДИКАТОРЫ ФИНАНСОВОЙ ДОСТУПНОСТИ

Финансовая доступность – доступ физических и юридических лиц к полезным и доступным по цене финансовым продуктам и услугам – рассматривается во многих странах в качестве одной из основных потребностей и одного из прав потребителей и коммерческих предприятий (World Bank Group, 2026).

В данной главе представлены дополнительные выводы о степени использования финансовых продуктов и услуг. Рассматриваемые показатели позволяют оценить доступность финансовых инструментов глазами потребителей.

4.1. Осведомленность и выбор продуктов

Результаты исследования показывают большой разброс в степени осведомленности населения о разных финансовых услугах. Более низкая осведомленность об относительно новых видах финансовых услуг очевидна, однако очень низкие показатели по некоторым показателям бросаются в глаза.

Диаграмма 4.1. Осведомленность о финансовых продуктах (в %), результаты за 2025 г.



Осведомленность кыргызстанцев о финансовых продуктах, обозначенных как устойчивые, «ESG» или «зеленые», в среднем равна 9% населения (диаграмма 4.1). Для сравнения, этот же показатель в странах ОЭСР за 2023 г. – то есть еще два года назад – составил 23% (OECD, 2023, p 30).

Рассматривая показатели осведомленности о финансовых продуктах, обозначенных как устойчивые, «ESG» или «зеленые», в разрезе разных категорий респондентов (таблица 4.1), самое низкое значение можно зафиксировать в группе с низким уровнем дохода (4%), а наиболее высокие – среди людей со средним (13%) и высоким (12%) уровнями дохода, а также молодежи (12%).

Таблица 4.1. Осведомленность о финансовых продуктах, обозначенных как устойчивые, «ESG» или «зеленые» (в %), результаты за 2025 г.

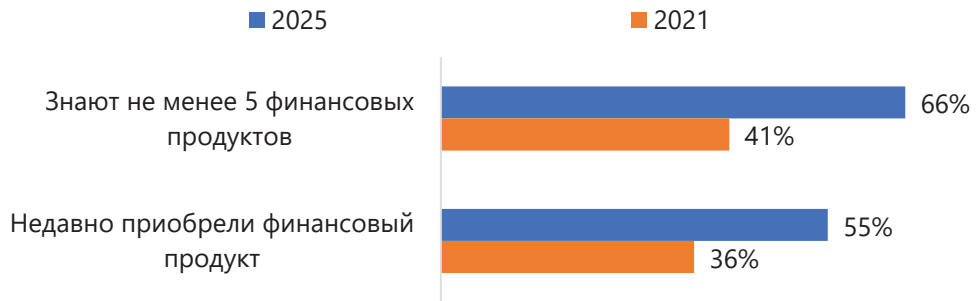
Варианты ответов	Мужчины	Женщины	Сельские населенные пункты	Малые города	Крупные города	Молодежь	Взрослые	Пожилые	Ниже 40 тысяч сом	Между 40 и 70 тысячами сом	Выше 70 тысяч сом
Да, осведомлен	11%	8%	7%	9%	11%	12%	9%	5%	4%	13%	12%
Нет, не осведомлен	88%	91%	92%	89%	87%	87%	90%	93%	94%	86%	86%
Затрудняюсь ответить / Не знаю	1%	1%	1%	2%	1%	1%	1%	2%	1%	1%	2%

Инструментарий ОЭСР подразумевает три независимых показателя уровня доступности и осведомленности о финансовых продуктах, а именно:

- знание о, как минимум, пяти финансовых продуктах;
- приобретение финансового продукта за последний год;
- обращение к родственникам и друзьям за заемными средствами.

В Кыргызстане две трети респондентов (66%) знают о как минимум пяти финансовых продуктах. При этом среди тех, кто знаком менее чем с пятью продуктами, преобладают респонденты из сельской местности и лица с низким уровнем дохода, что указывает на неравномерность доступа к финансовой информации и услугам. 55% опрошенных сообщили, что покупали хотя бы один финансовый продукт за последний год. По сравнению с 2021 г. выросла доля кыргызстанцев, знакомых с финансовыми продуктами (+25 п. п.) и приобретающих такие услуги (+19 п. п.). Это свидетельствует о повышении вовлеченности населения в регулируемый рынок финансовых услуг, росте интереса к управлению личными финансами и улучшении общей финансовой доступности.

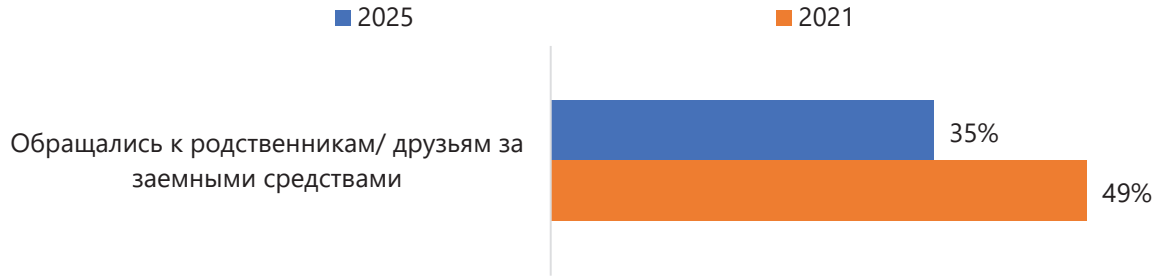
Диаграмма 4.2. Осведомленность о финансовых продуктах, результаты за 2021/2025 гг.



Показатель «финансовая доступность» измеряет доступность только тех услуг, которые предоставляются регулируемыми финансовыми организациями, и не

включает такие неформальные финансовые механизмы, такие как заимствование средств у родственников или друзей, а также накопление денег с их помощью. Так, 35% респондентов обращались к родственникам и друзьям за заемными средствами или помощью в накоплении сбережений, что на 14 п. п. меньше, чем в 2021 г. (диаграмма 4.3). Последнее говорит о росте доверия к формальным финансовым услугам.

Диаграмма 4.3. Обращение к неформальным источникам, результаты за 2021/2025 гг.



4.2. Использование финансовых продуктов

Четыре показателя в Инструментарии ОЭСР определяют респондентов, в настоящее время использующих:

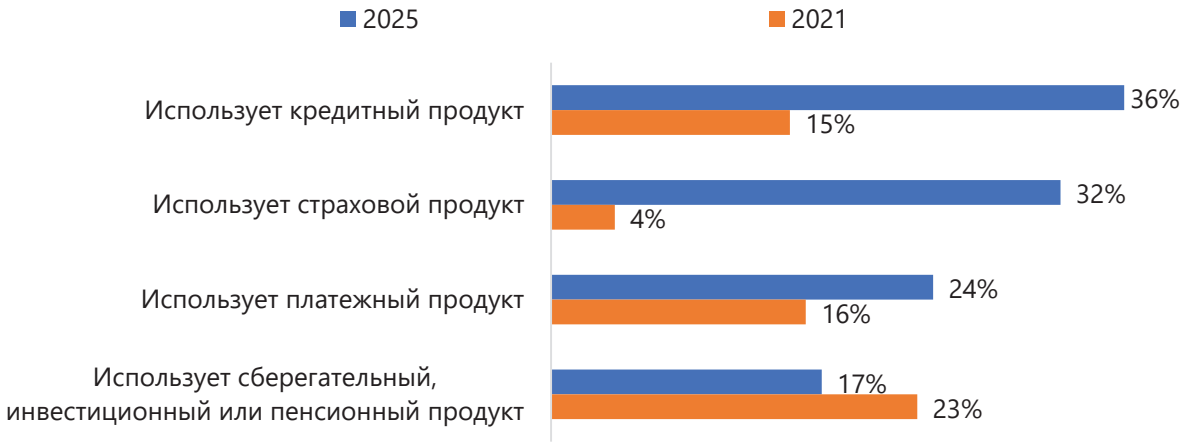
- сберегательный, инвестиционный или пенсионный продукт, не являющийся обязательным;[8]
- платежные продукты или расчетные счета (например, текущий счет или мобильный банк, дебетовые или предоплаченные карты);
- страховые продукты (например, страхование транспорта, здоровья, личной ответственности или жилища);
- кредитные продукты (например, банковский кредит, ипотека).

Диаграмма 4.4 иллюстрирует распределение вышеперечисленных показателей для Кыргызстана. Самыми востребованными среди респондентов оказались кредитные продукты – ими пользуются 36% опрошенных. Страховые продукты используют 32%, в то время как платежные – лишь 24%, что отражает относительно низкую вовлеченность граждан в официальный банкинг и сохраняющуюся зависимость от неформальных каналов. Сберегательные, инвестиционные или пенсионные продукты использует наименьшая доля опрошенных – 17%.

Следует отметить, что по сравнению с 2021 г. доля пользователей страховых продуктов увеличилась на 28 п. п. – вероятно, из-за введения обязательного страхования автогражданской ответственности и жилых помещений. Сравнение также показывает положительную динамику в использовании кредитных (увеличение на 21 п. п.) и платежных продуктов (увеличение на 8 п. п.), что свидетельствует о расширении доступа населения к финансовым услугам.

[8] Примеры обязательных продуктов: государственная пенсия, обязательное медицинское страхование и т. д.

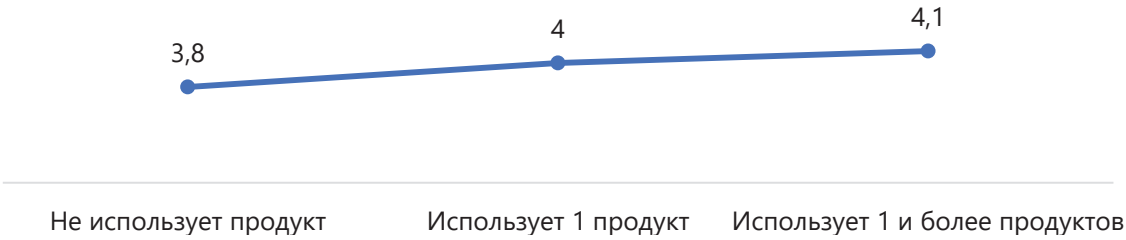
Диаграмма 4.4. Использование финансовых продуктов (в %), результаты за 2021/2025 гг.



4.3. Уровень финансовых знаний в зависимости от использования финансовых продуктов

Диаграмма 4.5 демонстрирует связь между уровнем финансовых знаний и использованием различных финансовых продуктов, включая платежные, сберегательные и инвестиционные, страховые, кредитные. Средний показатель уровня финансовых знаний составляет 3,9 балла из 7 возможных, или 56%. Цель иллюстрации заключается не в выявлении статистической связи, а в демонстрации общей тенденции, характерной для населения Кыргызстана.

Диаграмма 4.5. Оценка уровня финансовых знаний в разбивке по количеству используемых продуктов.



5. РЕСУРСЫ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Данная глава представляет ответы на дополнительные вопросы от НБКР.

Финансовая грамотность остается ключевым фактором для повышения уровня экономической стойкости населения. Согласно данным проведенного исследования, 90% респондентов полагают финансовую грамотность важной частью своей жизни.

В Кыргызстане доступен широкий спектр таких инструментов и инициатив, например:

- **Проект «Финсабат»** – официальная платформа НБКР с ресурсами о финансовой грамотности для молодежи и взрослых, включающая сайт, социальные сети и обучающие материалы.
- **Национальный банк Кыргызской Республики** – проводит просветительские кампании, выпускает брошюры, учебные материалы и видео для широкой аудитории.
- **Государственные органы** (Государственная налоговая служба, Социальный фонд и т. д.) – предоставляют информацию по налогам, вычетам, пенсионным отчислениям, а также проводят бесплатное обучение (Финсабат, n.d.a).
- **Коммерческие банки и микрофинансовые организации** – организуют семинары, дни открытых дверей, выпускают брошюры и методические материалы.
- **НПО и международные организации** – проекты ADB, GIZ, USAID и другие инициативы, направленные на продвижение финансовой доступности и грамотности (Финсабат, n.d.b).
- **Медиа и онлайн-платформы** – статьи, радио- и телепередачи, YouTube-каналы, подкасты по вопросам личных финансов (см. Союз банков Кыргызстана, 2023).
- **Социальные сети** – экспертные странички, блоги, короткие видеоролики и инфографика о финансах.

Отдельно остановимся на доступной в Кыргызстане платформе повышения финансовой грамотности «Финсабат» (finsabat.kg), которая позволяет знакомиться с материалами для самостоятельного обучения онлайн. Проект запущен НБКР и представляет собой крупнейшую информационно-образовательную платформу по финансовой грамотности в стране. Платформа содержит разнообразные обучающие материалы: статьи, калькуляторы, тесты, новости и медиаконтент, что позволяет пользователям изучать финансовые вопросы в удобной форме и собственном темпе.

Основные разделы проекта включают:

- **Финансовая грамотность для граждан** – базовые знания о личных финансах, бюджетировании, сбережениях и кредитах.
- **Калькуляторы и интерактивные инструменты** – для расчета доходов, расходов, кредитных и инвестиционных продуктов.
- **Тесты и самооценка знаний** – помогают пользователям определить уровень финансовой грамотности и выявить области для улучшения.
- **Новости и аналитика** – актуальная информация о финансовых продуктах, изменениях в законодательстве и экономической ситуации.
- **Медиаконтент** – видеоуроки, подкасты и инфографика для наглядного освоения финансовых понятий.

Несмотря на масштаб проекта, полученные в ходе опроса данные свидетельствуют о низком уровне узнаваемости: только 16% респондентов слышали о платформе «Финсабат». При этом среди тех, кто знаком с инициативой, 70% не могли назвать предлагаемые порталом ресурсы. Лишь 15% отметили, что проект направлен на повышение финансовой грамотности, а 10% указали на наличие обучающих программ.

Обучение финансовой грамотности

Более половины респондентов (55%) выразили желание пройти специальные курсы обучения финансовой грамотности. Среди желающих обучаться 43% предпочитают онлайн-формат, тогда как 57% выбирают обучение в режиме офлайн. Среди офлайн-участников наиболее востребовано обучение в группах (57%), а 43% отдали бы предпочтение индивидуальным консультациям с финансовыми экспертами.

Сторонники онлайн-обучения выбирают онлайн-тренинги (46%), видеоролики от экспертов (33%), вебинары (19%), чтение книг и статей онлайн (14%). Данные тенденции подтверждают, что онлайн-обучение активно набирает популярность, что требует учета при разработке программ повышения финансовой грамотности.

В то же время полученные данные отражают растущую мотивацию населения к самостоятельному обучению и использованию цифровых инструментов, что создает возможности для расширения программ финансового просвещения и повышения их доступности для различных категорий граждан Кыргызстана.

6. ИСЛАМСКИЕ ФИНАНСОВЫЕ ПРОДУКТЫ

Настоящая глава представляет ответы на дополнительные вопросы от НБКР.

Кыргызстан – страна с преобладающим мусульманским населением, что предопределяет значительное влияние религиозных норм и ценностей на экономическое поведение граждан. Все это находит отражение и в финансовом секторе: часть населения стремится использовать финансовые продукты, соответствующие исламским принципам. В последние годы в Кыргызстане наблюдается постепенное институциональное оформление исламских финансов как самостоятельного сегмента рынка. В стране действуют несколько финансовых институтов, предлагающих соответствующие банковские продукты.

Результаты исследования показывают, что 44% респондентов знакомы с понятием исламских банковских продуктов. Наиболее распространенные источники информации о них – социальные сети (15%) и веб-сайты (15%) (прил. 2, диаграмма 7).

Отношение к исламским финансовым продуктам неоднозначно. 33% опрошенных считают их более выгодными, что отражает распространенные заблуждения об исламских финансовых продуктах как о более дешевых или даже бесплатных. В то же время 39% респондентов полагают, что эти продукты не отличаются от традиционных, что отражает другое проявление неполного понимания исламских продуктов – о том, что они ничем не отличаются от традиционных финансовых продуктов (прил. 2, диаграмма 8).

Почти половина респондентов (49%) заявила о готовности воспользоваться исламскими банковскими продуктами в будущем, что отражает высокий потенциал роста данного сегмента. При этом 38% опрошенных прежде никогда ими не пользовались и лишь 9% имеют такой опыт. Наиболее распространенными исламскими продуктами являются «мурабаха» и «салам» (6% и 2% от всей выборки соответственно).

Региональный анализ показывает, что наибольший интерес к исламским финансовым услугам проявляется в Баткенской (66%), Джалал-Абадской (65%) и Таласской (61%) областях, что может быть связано с более высоким уровнем религиозности населения в данных регионах. В остальных регионах страны различия по показателям вовлеченности статистически незначимы.

По сравнению со старшим поколением молодежь демонстрирует на 21 п. п. более высокую готовность воспользоваться исламским финансовым продуктом. При этом значимых различий по половой принадлежности, уровню дохода и другим демографическим признакам выявлено не было.

Диаграмма 6.1. Готовность респондентов пользоваться исламскими финансовыми продуктами по области проживания в %, результаты за 2025 г.



I3 Вы допускаете или исключаете, что воспользуетесь каким-либо исламским банковским продуктом?

Диаграмма 6.2. Готовность респондентов пользоваться исламскими финансовыми продуктами по возрасту в %, результаты за 2025 г.



I3 Вы допускаете или исключаете, что воспользуетесь каким-либо исламским банковским продуктом?

Таким образом, интерес к исламским финансовым услугам в Кыргызстане присутствует, однако его потенциал пока не реализован в полной мере. Расширение этого сегмента требует комплексного подхода, включающего повышение финансовой грамотности и стандартизацию исламских банковских продуктов.

7. РЕКОМЕНДАЦИИ

7.1. Краткий обзор рекомендаций

Поскольку общий средний балл по финансовой грамотности в Кыргызстане в 2025 г. составил 59 процентов из 100, уровень знаний населения необходимо повышать и дальше. Это критически важно для реализации государственной политики в области финансового образования и защиты потребителей, направленной на повышение благосостояния и финансовой стойкости граждан. Кроме того, учитывая, что общий средний балл по цифровой финансовой грамотности составляет лишь 54,6 балла из 100, данный уровень также требует повышения с учетом возможностей и рисков, связанных с цифровыми финансовыми услугами.

При разработке и реализации долгосрочной стратегии, финансовое образование должно быть ключевым элементом комплекса мер, наряду с усилением регулирования в сфере защиты прав потребителей.

Ниже представлен список из пяти общих рекомендаций для государственной политики по повышению финансовой грамотности населения Кыргызстана.

1. Продолжать совершенствовать базовые финансовые знания для поддержки разумных финансовых решений в текущих экономических условиях, а именно:

> Рекомендация № 1. Разработать для платформы «Финсабат» дополнительные обучающие материалы на темы финансовой грамотности, по которым исследование выявило нехватку понимания со стороны потребителей.

2. Стимулировать рациональные финансовое поведение и установки потребителей, а именно:

> Рекомендация № 2. В образовательных мероприятиях по повышению финансовой грамотности населения сделать акцент на формировании рациональных установок в управлении личными финансами в долгосрочной перспективе.

3. Повышать уровень знаний, совершенствовать поведение и навыки для поддержки безопасного и ответственного использования цифровых финансовых продуктов и услуг, а именно:

> Рекомендация № 3. Разработать для платформы «Финсабат» дополнительные материалы на темы цифровой финансовой грамотности, по которым исследование выявило недостаточное понимание со стороны потребителей.

4. Усиливать регулирование защиты прав потребителей, а также повышать осведомленность потребителей об их правах и обязанностях, а именно:

> Рекомендация № 4. На основе результатов проведенного исследования усилить регулирование защиты прав потребителей, а также повысить осведомленность потребителей об их правах и обязанностях.

5. Учитывать различия между социальными группами, адаптировать подходы и распределять ресурсы с учетом этих различий, а именно:

> Рекомендация № 5. При координации мероприятий по повышению финансовой грамотности продолжить учитывать гендерный разрыв, а также другие различия, специфические потребности и уязвимости социально-демографических групп кыргызстанцев, указанных в настоящем отчете.

7.2. Детали рекомендаций

7.2.1. Продолжать совершенствовать базовые финансовые знания для поддержки разумных финансовых решений в текущих экономических условиях

Как показало проведенное исследование, показатели субиндикатора «финансовые знания», перечисленные в таблице 7.1, требуют повышенного внимания на следующем этапе реализации государственной политики по повышению финансовой грамотности населения.

Таблица 7.1. Сравнительный анализ баллов по финансовой грамотности в 2021/2025 гг.

№	Номер диаграммы в отчете	Показатель	Изменения с 2021 г. до 2025 г.
1	Диаграмма 1.3	Расчет ссудного процента	Падение на 11%
2		Расчет простого процента	Падение на 6%
3		Понимание простого процента и капитализации	Рост на 2%; верно ответили на вопрос 5% респондентов
4		Временная стоимость денег	Рост на 10%; верно ответили на вопрос 60% респондентов

Кроме того, в обучающих материалах по финансовой грамотности важно усилить акцент на том, что сбережения и инвестиции носят разные цели. Сбережения нужны, чтобы создать «подушку безопасности» и иметь запас средств на непредвиденные расходы; их главный критерий – надежность, а не доходность. Цели инвестиций – получение дохода (в том числе пассивного) и рост капитала, что сопряжено с более высокими рисками. Соответственно, наличие сбережений важнее и первичнее, чем наличие инвестиций. Более того, сбережения обычно краткосрочны, а инвестиции – долгосрочны. Недостаточное понимание этой разницы предположительно является причиной попадания потребителей в финансовые пирамиды (Вести.kg, 2025).

В связи со всем вышесказанным рекомендуется следующее:

Рекомендация № 1. Разработать для платформы «Финсабат» дополнительные обучающие материалы на темы по финансовой грамотности, по которым исследование выявило нехватку понимания со стороны потребителей.

7.2.2. Стимулировать рациональные финансовое поведение и установки потребителей

С учетом того, что балл по субиндикатору финансовой грамотности «финансовые установки (отношение к финансам)» снизился по сравнению с 2021 г., рекомендуется следующее:

Рекомендация № 2. В образовательных мероприятиях по повышению финансовой грамотности населения сделать акцент на формировании рациональных установок в управлении личными финансами в долгосрочной перспективе, а именно:

a. усилить информирование о том, что сбережения можно формировать не только в денежной форме;

b. разъяснять способы защиты сбережений от обесценивания в результате инфляции и/или девальвации;

c. подчеркивать важность принятия мер по долгосрочному планированию личных финансов с более молодого возраста.

Обоснованием для рекомендаций **усилить посылы о многообразии форм сбережений и способах защиты сбережений от обесценивания** (пункты «a» и «b» в Рекомендации № 2) служат следующие причины. Высокая инфляция оказывает значительное давление на стоимость жизни, и в последние четыре года респонденты могли воочию наблюдать ее негативное влияние на свое благосостояние. Это явление было более заметным в предыдущие годы из-за роста инфляции и повышения уровня финансовой грамотности населения. Как следствие, негативный эффект инфляции мог повлиять и на отношение респондентов к деньгам в долгосрочной перспективе: пришло понимание, что деньги обесцениваются, а также осознание, что деньги – не единственный вид активов. Последнее крайне важно, учитывая, что два из трех утверждений блока «финансовые установки» сформулированы так, что воспринимаются как вопросы об отношении именно к деньгам, а не ко всем видам активов:

1) *«Мне больше нравится тратить деньги, чем откладывать их на долгий срок»*.

2) *«Деньги существуют для того, чтобы их тратить»*.

Вероятно, это объясняет противоречие: при том, что 83% респондентов согласились с утверждением «Я ставлю перед собой долгосрочные финансовые цели и стремлюсь к их достижению», средний балл по вышеупомянутым утверждениям снизился по сравнению с 2021 г. Иными словами, отношение именно к деньгам – как одному из видов активов – в долгосрочной перспективе изменилось: они больше не воспринимаются такими же важными, как четыре года назад. Это означает, что ухудшилось не отношение к важности долгосрочного планирования, а отношение к деньгам, которые, как показала жизнь, стали ненадежным активом для долгосрочной перспективы.

Обоснованием для рекомендации **акцентировать важность принятия мер по долгосрочному планированию личных финансов с более молодого возраста** (пункт «c» в Рекомендации № 2) служит распространенный пример

нерационального финансового поведения потребителей – так называемое «смещение к настоящему» (англ. present bias). Именно этот феномен является причиной низких показателей Кыргызстана по компоненту «финансовые установки (отношение к финансам)». Он представляет собой когнитивное искажение, при котором люди отдают предпочтение сиюминутным выгодам перед более значительными, но отложенными во времени вознаграждениями. В результате принимаются неэффективные решения, такие как трата всех средств сейчас вместо формирования сбережений на будущее. Необходимо мотивировать людей к формированию долгосрочного отношения к личным финансам, применяя лучшие мировые практики по преодолению проблемы «смещения к настоящему».

В дополнение к перечисленным рекомендациям ниже представлены примеры лучших мировых практик по формированию у потребителей долгосрочного финансового планирования:

1) Финансово-кредитные организации могут включить в дизайн своих сберегательных продуктов поощрение небольших, но регулярных пополнений. Такое решение помогает сформировать привычку и смягчить негативные последствия непредвиденных расходов. Последнее особенно важно, учитывая, что доля граждан с финансовой «подушкой безопасности» на срок более полгода снизилась с 19% в 2021 г. до 15% в 2025 г. (см. диаграмму 1.11).

2) Помощь потребителям в осознании необходимости планирования, например формирование пенсионных накоплений уже с детского или юного возраста. Для этого рекомендуются включать в мероприятия по финансовому просвещению инструменты визуализации своего финансового положения в будущем, в старости.

Стимулирование более рационального финансового поведения потребителей поможет увеличить личные сбережения и снизить опасения по поводу пенсионных планов. Кроме того, это будет способствовать достижению целей, выходящих за рамки индивидуального финансового благополучия, в том числе содействовать развитию конкурентоспособного финансового рынка страны.

Выводы данного исследования показывают, что обращение за консультацией к независимым источникам не распространено среди большей части населения Кыргызстана. Оценивая надежность источников финансовых новостей и консультаций, респонденты распределили предпочтения следующим образом (см. диаграмму 1.15): родственники (22%); социальные сети (15%); независимые финансовые консультанты (5%). Это означает, что 22% опрошенных обсуждают важные финансовые вопросы с родственниками, принимая решения на основе доверия своим близким, а не квалификации советчика. Учитывая, что далеко не все родственники являются экспертами в личных финансах, такой подход можно считать рискованным.

Вышеупомянутые результаты также показывают, что при поиске финансовых новостей и консультаций население считает информацию от независимых профессионалов менее надежной, чем данные из других источников. Так,

к советам родственников, которые могут не быть специалистами в области финансов, обращаются в 4,4 раза чаще, а к информации из соцсетей, где высок риск мошенничества, – в 3 раза чаще.

Возможно, такой низкий показатель связан не только с неразвитостью рынка консультаций по вопросам финансовой грамотности, но и с неорганизованностью деятельности его участников: услуги предлагают как специалисты с подтвержденной квалификацией, так и непроверенные агенты, причем как на платной, так и на бесплатной основе. В таких условиях критическое мышление, а также использование официальных и независимых источников информации могут стать полезными навыками для защиты от участившихся попыток мошенничества.

Таким образом, рекомендуется ознакомиться с лучшими мировыми практиками по обеспечению качества услуг и развитию рынка консультантов в сфере личных финансов, а не только налогообложения или управления бизнесом. Например, по опыту Узбекистана и Китая можно начать требовать от провайдеров услуг по обучению и консультациям в сфере финансов наличия профильного образования, диплома и опыта. В части работы с ценными бумагами, интересен опыт России по разделению участников рынка ценных бумаг на «квалифицированных» и «неквалифицированных» инвесторов. В рамках этого подхода первые – это опытные инвесторы с необходимыми знаниями и финансами, которые могут инвестировать в более сложные и рискованные инструменты, а вторые – начинающие инвесторы, имеющие доступ только к простым и менее рискованным активам.

В качестве примера регулирования смежных сфер можно привести изменения в Закон Кыргызской Республики «О рекламе» от 31 октября 2025 г., согласно которым запрещена реклама услуг психолога лицами без наличия у них профильного диплома (Economist.kg, 2025a).

7.2.3. Повышать уровень знаний, совершенствовать поведение и навыки для поддержки безопасного и ответственного использования цифровых финансовых продуктов и услуг

Таблица 7.2. Темы и аспекты цифровой финансовой грамотности, требующие первоочередного внимания на следующем этапе повышения финансовой грамотности населения Кыргызстана

№	Номер диаграммы в отчете	Формулировки корректных утверждений и искомых действий	Результаты исследования
1	Диаграмма 3.1	Криптовалюты имеют ту же юридическую силу, что и бумажные монеты и деньги	Только 33% ответили верно
2	Диаграмма 3.1	Договор о цифровой финуслуге требует подписания бумажного договора	Только 16% ответили верно
3	Диаграмма 3.2	Необходимо регулярно менять пароли на сайтах для онлайн-покупок и управления личными финансами	Только 25% ответили верно

4	Диаграмма 3.3	Общественные сети Wi-Fi для онлайн-покупок небезопасны	Только 39% ответили верно
№	**Номер диаграммы в отчете**	**Формулировки корректных утверждений и искомых действий**	**Результаты исследования**
5	Диаграмма 3.5	Пользование платформами для автоматизированных финансовых онлайн-консультаций	88% ни разу не пробовали
6		Управление своими акциями, кредитами и страховками в режиме онлайн	78% ни разу не пробовали
7		Пользование онлайн-платформой для торговли акциями	90% ни разу не пробовали
8	Диаграмма 4.1	Криптоактивы	Слышали только 25%

В связи с перечисленными в таблице 7.2 опросными фактами рекомендуется следующее:

Рекомендация № 3. Разработать для платформы «Финсабат» дополнительные материалы на темы цифровой финансовой грамотности, по которым исследование выявило недостаточное понимание со стороны потребителей.

7.2.4. Усилить регулирование защиты прав потребителей, а также повышение осведомленности потребителей о своих правах и обязанностях

Данные опроса обнажили многие острые вопросы, касающиеся защиты прав потребителей, а также осведомленности потребителей об их правах и обязанностях. Детали изложены в таблице 7.3 ниже.

Таблица 7.3. Темы и аспекты защиты прав потребителей, требующие первоочередного внимания на следующем этапе повышения финансовой грамотности населения Кыргызстана

№	**Номер диаграммы в отчете**	**Формулировки правильных ответов и выводов по правильному выбору**	**Результаты исследования**
1	Диаграмма 1.13	Кредитор имеет право отказать в выдаче кредита, если анализ показал, что кредит ухудшит финансовое положение потенциального заемщика	16% респондентов считают отказ в выдаче кредита проблемой, с которой они столкнулись
2		Запросы на проверку подозрительных операций по банковским картам	Выросли с 3% в 2021 г. до 8% в 2025 г. (рост на 166%)
3		Официальные жалобы на банковское обслуживание	Выросли с 3% в 2021 г. до 7% в 2025 г. (рост на 133%)

4	Диаграмма 1.14	Потеря денег в результате хакерской или фишинговой атаки	Выросли с 4% в 2021 г. до 7% в 2025 г. (рост на 75%)
5		Кража информации о банковской карте	Выросли с 1% в 2021 г. до 3% в 2025 г. (рост на 200%)
№	**Номер диаграммы в отчете**	**Формулировки правильных ответов и выводов по правильному выбору**	**Результаты исследования**
6	С. 35	Получение ссылок от мошенников, выдаваемых за ссылки от банков	Только 2% потребителей планируют уточнять ситуацию непосредственно в банке

В связи с вышеперечисленным рекомендуется следующее:

Рекомендация № 4. На основе результатов проведенного исследования усилить регулирование защиты прав потребителей, а также повысить осведомленность потребителей об их правах и обязанностях.

7.2.5. Учитывать различия между социальными группами, адаптировать подходы и распределять ресурсы с учетом этих различий

При разработке задач по повышению финансовой грамотности населения на следующий этап необходимо принять во внимание различия в потребностях и уязвимостях разных социально-демографических групп кыргызстанцев, выявленные в настоящем исследовании. Данные в разрезе пола, возраста, уровня доходов, типа населенного пункта и языка, на котором респонденты проходили опрос, а также результаты по этим категориям приведены в табл. 7.6–7.11.

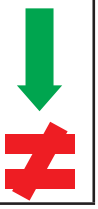
Ниже приводятся обоснования необходимости дифференцированного подхода к финансовому образованию, разработанные на основе анализа вышеперечисленных категорий населения:

1. Возрастная сегментация позволяет подобрать эффективные каналы коммуникации и стиль контента.
2. Разделение по полу позволяет убедиться, что программы, разработанные для женщин и мужчин, не допускают дискриминацию, в том числе скрытую.
3. Разделение по уровням дохода помогает определить специфику необходимых тем:
    a. менее платежеспособным группам (например, бенефициарам благотворительных фондов) – для формирования провайдерами предложений бесплатных или субсидированных курсов и консультаций по финансовой грамотности;
    b. более платежеспособным группам – для использования провайдерами платных курсов и консультаций.

4. Языковая адаптация помогает определить необходимый объем контента (например, количество постов и видео, раскрывающих тему с разных сторон) и печатных материалов для разных групп.
5. Географическая сегментация по населенным пунктам необходима для эффективного планирования офлайн-мероприятий.

Сравнение результатов данного исследования с данными 2021 г. показало, что гендерный разрыв в уровне финансовой грамотности сократился, но все еще сохраняется (см. табл. 7.4).

Таблица 7.4. Динамика показателей финансовой грамотности в гендерном разрезе

Показатели финансовой грамотности и финансового благополучия	**Мужчины**		**Женщины**		**Разница в гендерном разрыве**		**Выводы**	
	2025	**2021**	**2025**	**2021**	**В 2021 г.**	**В 2025 г.**		
Финансовое благополучие	46%	52%	46%	49%	4%	0%	Сократился до 0%, а показатели у мужчин и женщин сравнялись	
Финансовая грамотность, включая:	60%	59%	58%	57%	2%	2%	Сохранился в том же объеме	
Финансовые знания	*59%*	*49%*	*54%*	*44%*	*4%*	*4%*	Сохранился в том же объеме	
Финансовое поведение	*70%*	*67%*	*68%*	*66%*	*1%*	*2%*	Вырос на 1 п. п. (на 100%)	
Финансовые установки	*43%*	*50%*	*43%*	*50%*	*0%*	*0%*	Отсутствие разницы сохранилось	
Всего	—	—	—	—	11%	9%	Сократился на 2 п. п. (на 22%) Но: сохраняется гендерный разрыв в 22%	

В связи с вышесказанным рекомендуется следующее:

Рекомендация № 5. При координации мероприятий по повышению финансовой грамотности продолжить учитывать гендерный разрыв, а также другие различия, специфические потребности и уязвимости социально-демографических групп кыргызстанцев, указанных в настоящем отчете.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

Вести.kg (2025), «МВД расследует деятельность компаний SkyWay и Sky World Community», 3 ноября, https://vesti.kg/proisshestviya/item/145251-mvd-rassleduet-deyatelnost-kompanij-skyway-i-sky-world-community.html.

НБКР (2022), «Стратегия повышения финансовой доступности на 2022–2026 годы», 26 апреля, https://www.nbkr.kg/newsout.jsp?item=31&lang=RUS&material=108073.

Правительство Кыргызской Республики (2016), «Программа повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016–2020 гг.», 15 июня, https://cbd.minjust.gov.kg/98549/edition/870105/ru.

Социальный фонд КР (2025), «Социальный фонд Кыргызской Республики подвел итоги 2024 года», 19 февраля, https://sf.gov.kg/ru/soczialnyj-fond-kyrgyzskoj-respubliki-podvel-itogi-2024-goda.

Союз банков Кыргызстана (2023), «Онлайн-курс по финансовой грамотности на платформе OKUU.UB.KG и опросник Финздоровья (FinHealth Score)», 29 марта, https://ub.kg/ru/projdite-besplatnyj-kurs-po-finansovoj-gramotnosti-na-platforme-okuu-ub-kg.

Финсабат (n.d.a), Обучение, https://www.finsabat.kg/education.

Финсабат (n.d.b), Онлайн курс по финансовой грамотности, https://finsabat.kg/education/online_course_ILO.

Economist.kg (2025a), «В Кыргызстане запретили рекламу услуг психологов без профильного образования», 4 ноября, https://economist.kg/vlast/2025/11/04/v-kyrghyzstanie-zaprietili-rieklamu-uslugh-psikhologhov-biez-profilnogho-obrazovaniia.

Economist.kg (2025b), «Средняя зарплата в Кыргызстане по итогам 11 месяцев 2024 года составила 36 тысяч сомов», 14 января, https://economist.kg/all/2025/01/14/sriedniaia-zarplata-v-kyrghyzstanie-po-itogham-11-miesiatsiev-2024-ghoda-sostavila-36-tysiach-somov.

OECD (2018), Levels of Financial Literacy in Eurasia, OECD Publishing, Paris, https://doi.org/10.1787/1a064de1-en.

OECD (2020), OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy, OECD Publishing, Paris, https://doi.org/10.1787/145f5607-en.

OECD (2021), Financial Literacy Levels in the Commonwealth of Independent States in 2021, OECD Publishing, Paris, https://doi.org/10.1787/394dbe88-en.

OECD (2022), OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion 2022, OECD Publishing, Paris, https://doi.org/10.1787/cbc4114f-en.

OECD (2023), “OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy”,

OECD Business and Finance Policy Papers, No. 39, OECD Publishing, Paris, https://doi.org/10.1787/56003a32-en.

World Bank (2021), Kyrgyz Republic Public Expenditure Review: Better Spending for Building Human Capital, World Bank Group, https://doi.org/10.1596/35790.

World Bank Group (2026), Financial Inclusion, https://www.worldbank.org/ext/en/topic/financial-sector/financial-inclusion.

ТАБЛИЦЫ К РЕКОМЕНДАЦИЯМ

Таблица 7.5. Ответы на вопрос N2 Вы бы хотели или не хотели пройти курс обучения по финансовой грамотности?

Варианты ответов	Ответы в разрезе по полу		Ответы в разрезе по крупности населенных пунктов			Ответы в разрезе по возрастным категориям			Ответы в разрезе по доходам		
	Мужчины	*Женщины*	*Сельские населенные пункты*	*Малые города*	*Крупные города*	*Молодежь*	*Взрослые*	*Пожилые*	*Ниже 40 тысяч сом*	*Между 40 и 70 тысячами сом*	*Выше 70 тысяч сом*
Хотел (-а) бы	***51%***	***60%***	***60%***	***53%***	***55%***	***63%***	***59%***	***30%***	***54%***	***59%***	***62%***
Не хотел (-а) бы	48%	38%	40%	46%	42%	35%	40%	68%	46%	38%	37%
Затрудняюсь ответить	2%	2%	1%	1%	3%	3%	1%	2%	0%	3%	1%
ВЫВОДЫ:	Желающих обучаться финансовой грамотности больше среди женщин, чем среди мужчин. Хотя и среди мужчин больше половины выразили заинтересованность		Больше всего желающих обучаться живут в селах, однако и в городах больше половины населения желает обучаться финансовой грамотности.			Желающих обучаться больше всего среди молодежи. Желание учиться коррелирует с возрастом: чем старше люди, тем меньше желают обучаться. Хотя среди пожилых также есть немало интересующихся – 30%.			Желание обучаться коррелирует с доходами: чем выше доход, тем больше желания обучаться. Однако и среди потребителей с доходом ниже 40 тыс. сом /мес. желающих обучаться – больше половины.		

Таблица 7.6. Ответы на вопрос QK7. Цифровая финансовая грамотность (Знания)

Вопрос из анкеты	Варианты ответов	Ответы в разрезе по крупности населенных пунктов			Ответы в разрезе по доходам			Ответы в разрезе по языку	
		Сельские населенные пункты	Малые города	Крупные города	Ниже 40 тысяч сом	Между 40 и 70 тысячами сом	Выше 70 тысяч сом	Кыргызский	Русский
Договор о Цифровой финансовой услуге требует подписания бумажного договора, чтобы быть действительным	Ответили верно и получили 1 балл	16%	14%	16%	16%	17%	14%	14%	22%
	Ответили не верно и получили 0 балл	79%	81%	78%	78%	79%	83%	82%	72%
	Затруднились ответить и получили 0 баллов	4%	5%	6%	6%	4%	3%	5%	6%

ВЫВОДЫ:		В первую очередь нужны обучающие материалы о разнице в юридических вопросах, связанных с цифровыми финансовыми услугами, так как только 14–17% населения понимают эту разницу, независимо от места проживания			В первую очередь нужны обучающие материалы о разнице в юридических вопросах, связанных с цифровыми финансовыми услугами, так как только 14–17% населения понимают эту разницу, независимо от уровня дохода			Обучающие материалы о разнице в юридических вопросах, связанных с цифровыми финансовыми услугами нужны на обоих языках, но на кыргызском в большей степени	
Личные данные, опубликованные в интернете, могут быть использованы для направления мне коммерческих или финансовых предложений	Ответили верно и получили 1 балл	65%	58%	61%	58%	66%	67%	61%	61%
	Ответили не верно и получили 0 балл	26%	34%	30%	31%	29%	28%	31%	30%
	Затруднились ответить и получили 0 баллов	9%	8%	8%	12%	5%	5%	8%	8%
ВЫВОДЫ:		35–42% населения в разрезе населенных пунктов не знают о важности защиты персональных данных			Знания о важности персональных данных коррелирует с доходом: чем выше доход, тем лучше осведомленность в этом вопросе			Материалы о важности персональных данных необходимы на двух языках в одинаковой степени	
Криптовалюты имеют ту же юридическую силу, что бумажные деньги/монеты	Ответили верно и получили 1 балл	32%	31%	35%	33%	34%	34%	30%	43%
	Ответили не верно и получили 0 балл	55%	55%	52%	53%	57%	54%	58%	38%
	Затруднились ответить и получили 0 баллов	13%	14%	13%	14%	9%	12%	12%	19%
ВЫВОДЫ:		Только треть населения (независимо от места проживания) осведомлена об особенностях криптовалюты, что делает оставшиеся две трети уязвимыми перед мошенниками			Только треть населения (независимо от уровня дохода) осведомлена об особенностях криптовалюты, что делает оставшиеся две трети уязвимыми перед мошенниками			Обучающие материалы об особенностях криптовалюты нужны на обоих языках, но на кыргызском в большей степени	

Таблица 7.7. Ответы на вопрос QS2. Цифровая финансовая грамотность (Поведение)

Вопрос из анкеты	**Варианты ответов**	**Ответы в разрезе по крупности населенных пунктов**			**Ответы в разрезе по доходам**			**Ответы в разрезе по языку**	
		Сельские населенные пункты	**Малые города**	**Крупные города**	**Ниже 40 тысяч сом**	**Между 40 и 70 тысячами сом**	**Выше 70 тысяч сом**	**Кыргызский**	**Русский**
Перед покупкой финансового продукта в интернете я проверяю, регулируется ли деятельность поставщика в КР	Ответили верно и получили 1 балл	51%	51%	42%	51%	47%	45%	53%	30%
	Ответили не верно и получили 0 балл	49%	49%	58%	49%	53%	55%	47%	70%

ВЫВОДЫ:		Только половина населения знает о необходимости проверять поставщиков финансовых услуг в реестре НБКР и ГФР			Только половина населения знает о необходимости проверять поставщиков финансовых услуг в реестре НБКР и ГФР			Материалы о необходимости проверять поставщиков финансовых услуг на сайтах НБКР и ГФР нужны на кыргызском языке в большей степени	
Я делюсь паролями/ PIN-кодами своего банковского счета с близкими	Ответили верно и получили 1 балл	95%	96%	90%	95%	92%	93%	95%	88%
	Ответили не верно и получили 0 балл	5%	4%	10%	5%	8%	7%	5%	12%
ВЫВОДЫ:		5–10% населения (независимо от места проживания) все еще населения делится паролями			5–10% населения (независимо от уровня дохода) все еще делится паролями			Обучающие материалы об важности сохранения паролей в тайне нужны на обоих языках, но на русском в большей степени	
Я регулярно меняю пароли на сайтах, используемые для онлайн-покупок и управления личными финансами	Ответили верно и получили 1 балл	22%	25%	28%	18%	27%	27%	24%	30%
	Ответили не верно и получили 0 балл	78%	75%	72%	82%	73%	73%	73%	70%
ВЫВОДЫ:		Только 22–28% населения знает о необходимости регулярно менять пароли			Только 18–27% населения знает о необходимости регулярно менять пароли			Материалы о необходимости регулярно менять пароли нужны на кыргызском языке в большей степени	

Таблица 7.8. Ответы на вопрос QS4. Цифровая финансовая грамотность (Установки/Отношение)

Вопрос из анкеты	**Варианты ответов**	**Ответы в разрезе по крупности населенных пунктов**			**Ответы в разрезе по доходам**			**Ответы в разрезе по языку**	
		Сельские населенные пункты	**Малые города**	**Крупные города**	**Ниже 40 тысяч сом**	**Между 40 и 70 тысячами сом**	**Выше 70 тысяч сом**	**Кыргызский**	**Русский**
Перед совершением онлайн-покупки важно обратить внимание на безопасность сайта	Ответили верно и получили 1 балл	79%	82%	85%	78%	85%	90%	83%	79%
	Ответили не верно и получили 0 балл	31%	18%	15%	22%	15%	10%	17%	21%
ВЫВОДЫ:		Осведомленность о важности безопасности сайта коррелирует с крупностью населенного пункта: чем он меньше, тем хуже осведомленность			Осведомленность о важности безопасности сайта коррелирует с уровнем доходов: чем ниже доходы, тем хуже осведомленность			Материалы о необходимости регулярно менять пароли нужны на русском языке в большей степени	

При покупке чего-либо в интернете не важно читать условия и положения	Ответили верно и получили 1 балл	61%	65%	53%	62%	63%	60%	62%	50%
	Ответили не верно и получили 0 балл	39%	35%	47%	32%	37%	40%	38%	50%
ВЫВОДЫ:		Жители крупных городов хуже осведомлены о важности чтения условий при покупке в интернете			Корреляции осведомленности о важности чтения условий при покупке в интернете с уровнем дохода почти нет			Материалы о необходимости читать условия при покупке в интернете нужны на русском языке в большей степени	
Делать покупки в интернете через общественные сети WI-FI безопасно	Ответили верно и получили 1 балл	38%	44%	36%	44%	38%	37%	40%	38%
	Ответили не верно и получили 0 балл	62%	56%	64%	56%	62%	63%	60%	62%
ВЫВОДЫ:		Только чуть более трети жителей крупных городов осведомлены о том, что делать покупки в интернете (то есть использовать данные своей банковской карты/ эл-кошелька) через общественные сети Wi-FI небезопасно. Жители малых городов и сел информированы чуть больше, но их доля тоже не выше 44%			Нет корреляции между осведомленностью о небезопасности онлайн-покупок через общественные сети Wi-FI и уровнем доходов			Материалы о необходимости читать условия при покупке в интернете нужны на кыргызском и русском языках в одинаковой степени	

Таблица 7.9. QP1_17 Осведомленность о финансовых продуктах, обозначенных как устойчивые, «ESG» или «зеленые»

QP1. Скажите, о каких-либо из этих финансовых продуктов Вы слышали?	**Варианты ответов**	**Ответы в разрезе по полу**		**Ответы в разрезе по крупности населенных пунктов**			**Ответы в разрезе по возрастным категориям**			**Ответы в разрезе по доходам**		
		Мужчины	***Женщины***	***Сельские населенные пункты***	***Малые города***	***Крупные города***	***Молодежь***	***Взрослые***	***Пожилые***	***Ниже 40 тысяч сом***	***Между 40 и 70 тысячами сом***	***Выше 70 тысяч сом***
QP1_17 Финансовые продукты, обозначенные как устойчивые, «ESG» или «зеленые»	Да	11%	8%	7%	9%	11%	12%	9%	5%	4%	13%	12%
	Нет	88%	91%	92%	89%	87%	87%	90%	93%	94%	86%	86%
	Затрудняюсь ответить/ Не знаю	1%	1%	1%	2%	1%	1%	1%	2%	1%	1%	2%
ВЫВОДЫ:		Осведомленность о зеленых финансах у мужчин чуть выше, чем у женщин		Осведомленность о зеленых финансах коррелирует с экономической географией: чем больше населенный пункт, тем выше осведомленность			Осведомленность о зеленых финансах коррелирует с возрастом: чем моложе респонденты, тем выше осведомленность			Осведомленность о зеленых финансах коррелирует с уровнем дохода: чем выше доход, тем выше осведомленность		

Таблица 7.10. QF1. Кто в Вашей семье обычно принимает повседневные решения, связанные с деньгами?

Варианты ответов	Ответы в разрезе по полу		Ответы в разрезе по крупности населенных пунктов			Ответы в разрезе по возрастным категориям			Ответы в разрезе по доходам		
	Мужчины	*Женщины*	*Сельские населенные пункты*	*Малые города*	*Крупные города*	*Молодежь*	*Взрослые*	*Пожилые*	*Ниже 40 тысяч сом*	*Между 40 и 70 тысячами сом*	*Выше 70 тысяч сом*
Решения принимаю лично я	45%	28%	34%	30%	44%	22%	42%	42%	36%	37%	32%
Принимаю решения совместно с другими членами домохозяйства	41%	54%	55%	50%	40%	48%	48%	44%	51%	45%	51%
Решения принимают другие члены домохозяйства	14%	18%	12%	20%	17%	30%	10%	14%	13%	18%	18%
ВЫВОДЫ:	Участие в управлении семейными финансами коррелирует с полом – женщины участвуют реже на 4%		Участие в управлении семейными финансами коррелирует с экономической географией – среди горожан на 5–8% меньше тех, кто не участвует			Участие в управлении семейными финансами значительно коррелирует с возрастом: молодежь участвует реже на 16–20% реже, чем другие возрастные категории			Участие в управлении семейными финансами коррелирует с уровнем дохода – чем выше доход, тем выше участие		

Приложение 1. Анкета

Просьба учитывать, что в данном инструментарии нумерация вариантов ответов является последовательной.

Приветствие

Здравствуйте, меня зовут_____. Я представляю независимую исследовательскую и консалтинговую компанию «M-Vector».

Мы проводим общенациональный опрос, который направлен на измерение финансовой грамотности и финансовой включенности граждан КР. Мы будем благодарны за вашу помощь в проведении исследования.

Интервью займет 25–30 минут.

Результаты опроса строго конфиденциальны и будут использоваться только в обобщенном виде. Ваше имя не будет упомянуто. Если у вас есть какие-либо вопросы или комментарии, вы можете сообщить мне об этом или позвонить в офис «M-Vector» в Бишкеке по телефону +996 (312) 97 92 93, +996 (312) 97 92 94.

A. Соцдем

QD1. Пол (Закодировать, не задавая вопроса)

1.Мужчина

2.Женщина

QD2. Регион. В какой области Кыргызской Республики Вы постоянно проживаете последние полгода?

1. г. Бишкек
2. г. Ош
3. Баткенская область
4. Чуйская область
5. Джалал-Абадская область
6. Нарынская область
7. Ошская область
8. Таласская область
9. Иссык-Кульская область

QD3. /Если QD2 !=1,2/ Тип населенного пункта (Закодировать, не задавая вопрос)

1.Город

2.Село

QD3_1. /показать позиции из списка по фильтру QD2 QD3/ Название населенного пункта (Закодировать, не задавая вопрос)

QD7. Сколько вам сейчас полных лет?

1._____(запишите число)

98. Отказ от ответа (Не зачитывать)

QD7_a. /Если QD7 =98 / Вы не могли бы сказать мне, к какой из этих возрастных групп вы относитесь?

1.18–29

2.30–39

3.40–49

4.50–59

5.60–69

6.70–79

7.80+ (Завершить интервью)

99. Отказ от ответа (Не зачитывать)

F. Планирование и управление финансами. Бюджетирование

ИНТЕРВЬЮЕР ЗАЧИТАЙТЕ: Следующий блок вопросов поможет нам понять, как люди планируют свои расходы и доходы. На эти вопросы нет правильных и неправильных ответов, и ваши ответы будут храниться в полной конфиденциальности, поэтому, пожалуйста, отвечайте как можно точнее.

QF1_a. Вы лично принимаете или не принимаете решения о повседневных тратах?

1.Принимаю

2.Не принимаю

97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

99. Отказ от ответа (Не зачитывать)

QF1. Кто в Вашей семье обычно принимает повседневные решения, связанные с деньгами – вы лично, другие члены домохозяйства, или вы совместно с другими членами домохозяйства? (Зачитать, один ответ)

1.Решения принимаю лично я

2.Решения принимают другие члены домохозяйства

3.Принимаю решения совместно с другими членами домохозяйства

97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

QF2. Что из перечисленного делаете вы для себя и/или для своего домохозяйства? (Зачитать, ответ по каждой строке)

	1. Да	2. Нет	97. Не знаю (Не зачитывать)
1. Составляете план управления своими доходами и расходами.			
2. Записываете свои расходы.			
3. Храните деньги на оплату обязательных расходов отдельно от денег на повседневные расходы.			
4. Записываете напоминания о предстоящих расходах.			
5. Используете мобильное приложение, чтобы отслеживать свои расходы.			

6. Создаете / Делаете автоматические платежи (Например: банк списывает деньги в определенный день месяца) в мобильных приложениях банка для списывания регулярных расходов			

Активные сбережения и финансовые риски

ИНТЕРВЬЮЕР ЗАЧИТАЙТЕ: напоминаем, что собираемая информация полностью конфиденциальна и анонимна. Сейчас, говорите о себе, а не о вашем домохозяйстве.

QF3. /ротация/ Что из перечисленного Вы делали в течение последних 12 месяцев? (Зачитать, Ответ по каждой строке)

	1. Да	2. Нет	97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)
1. Копил деньги для хранения дома			
2. Копил деньги на счету в банке			
3. Копил деньги и отдавал на хранение семье / родственникам			
4. Откладывал сбережения в общий фонд со своими близкими: например, через «черную кассу» / шерине /ража /катыш			

5. Покупал облигации или другие долговые ценные бумаги			
6. Покупал криптовалюту (криптовалюта – это валюта и существует только в цифровом формате)			
7. Покупал акции компаний			
8. Делал(-а) какие-либо другие инвестиции			

QF4. Если бы вам сегодня пришлось заплатить крупную сумму, равную вашему доходу за месяц, Вы бы смогли это сделать, не занимая деньги и не прося помощи у семьи или друзей? (Зачитать, один ответ)

1.Да, смог(ла) бы

2.Нет, не смог(ла) бы

97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

98. Не применимо (у меня нет личного дохода) (Не зачитывать)

Финансовые цели

QF5. Одни люди намечают крупные финансовые цели, например, оплатить обучение в университете, купить машину или расплатиться с долгами. Другие люди таких крупных финансовых целей не ставят. А у вас лично или вместе с вашим супругом/родителями есть сегодня крупные финансовые цели?

1.Есть

2.Нет

97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

99. Отказ от ответа (Не зачитывать)

QF6. /ЕСЛИ QF5=1/ Скажите, пожалуйста, какова ваша самая крупная финансовая цель? (Вопрос открытый, запишите ответ респондента)

1._____(записать)

97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

99. Отказ от ответа (Не зачитывать)

QF7. / ЕСЛИ QF5=1 / Какие действия вы лично предприняли для достижения вашей самой крупной финансовой цели на данный момент? (Вопрос открытый, запишите ответ респондента)

1. _____(запишите)

97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

99. Отказ от ответа (Не зачитывать)

Планирование пенсии

ИНТЕРВЬЮЕР ЗАЧИТАЙТЕ: Следующий вопрос касается планирования жизни на пенсии и актуален независимо от того, вышли ли вы уже на пенсию или нет.

QF8. По шкале от 1 до 5, где 1 – Полностью уверен, а 5 – Полностью НЕ уверен, Насколько вы уверены, что хорошо запланировали свой выход на пенсию в финансовом плане? (Зачитать, один ответ)

ИНТЕРВЬЮЕР: ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ ПОВТОРИТЕ КАТЕГОРИИ ДЛЯ РЕСПОНДЕНТА; ЕСЛИ НЕ ЯСНО, ПРОВЕРЬТЕ УРОВЕНЬ УВЕРЕННОСТИ.

1. **1 Полностью уверен**
2. **2**
3. **3**
4 **4**
5. **5 Полностью НЕ уверен**
6. Нет пенсионного плана (Не зачитывать)

97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

99. Отказ от ответа (Не зачитывать)

QF9. и как вы планируете обеспечить себе пенсию или как вы это делаете сейчас? (Зачитать, Ответ по каждой строке)

ИНТЕРВЬЮЕР: если респонденты планируют полагаться на наследство, пожалуйста, попросите их указать конкретный вид активов или имущества (т.е. если они планируют полагаться на наследство в виде ликвидных сбережений, они должны ответить «Да» на вопрос QF9_9).

	1. Да	2. Нет	97. Затрудняюсь ответить/ Не знаю (Не зачитывать)	99. Отказ от ответа (Не зачитывать)
1. Получать пособие по старости				
2. Вносить отчисления на пенсию с зарплаты или покупая страховые полисы				
3. Копить в частном пенсионном фонде				
4. Продать свои финансовые активы (такие как: акции, облигации или инвестиционные фонды)				
5. Продать свои нефинансовые активы (такие как автомобиль, недвижимость, произведения искусства, драгоценности, антиквариат и т. д.).				
6. Получать доход от полученного от моих финансовых или нефинансовых активов (таких как дивиденды или доход от аренды)				
7. Полагаться на поддержку супруга/супруги или партнера				
8. Полагаться на своих детей или других членов семьи, которые меня поддерживают.				

9. Воспользоваться своими сбережениями				
10. Продолжить работать				
11. Получать доход от предприятия, которым владею				
12. Другое [Укажите]				

Управление текущими расходами

ИНТЕРВЬЮЕР ЗАЧИТАЙТЕ: *В данном разделе обсуждаются некоторые финансовые решения и опыт, с которыми сталкиваются люди. Ответы, которые мы собираем, могут быть использованы для разработки более качественной информации и рекомендаций для людей, которые столкнутся с такими решениями или опытом в будущем.*

QF11. Иногда люди обнаруживают, что их доходы (заработная плата, пособия, дивиденды и т. д.) не полностью покрывают их текущие расходы (Например: ежедневные расходы, коммуналка, плата за аренду и т. д.). Происходило ли это с вами лично за последние 12 месяцев?

1. Да
2. Нет

97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

98. Не применимо (у меня нет личного дохода) (Не зачитывать)

99. Отказ от ответа (Не зачитывать)

QF12. /Если QF11=1/ Что вы сделали, когда это произошло в последний раз? (Открытый вопрос, запишите ответ респондента)

ИНТЕРВЬЮЕР: попросить респондента указать ВСЕ предпринятые действия

1._____(запишите)

97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

99. Отказ от ответа (Не зачитывать)

QF13. Если бы вы сегодня потеряли свой основной источник дохода, как долго вы могли бы продолжать оплачивать свои повседневные расходы, не занимая денег и не переезжая в другую квартиру или дом? (Закодируйте в соответствии с ответом респондента) (один ответ)

1. Менее недели
2. От недели до месяца
3. От 1 до 3 месяца
4. От 3 до 6 месяцев
5. Более 6 месяцев

97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

99. Отказ от ответа (Не зачитывать)

P. Выбор и использование финансовых продуктов и услуг

ИНТЕРВЬЮЕР ЗАЧИТАЙТЕ: Данный блок вопросов касается финансовых продуктов и услуг. Нас интересует только то, слышали ли вы о них или пользовались ли вы ими самостоятельно или вместе с кем-то еще.

Финансовые продукты – это разные услуги и инструменты, которые помогают людям хранить, тратить, копить или приумножать деньги. Их «продают» банки, страховые компании, инвестфонды и другие финансовые организации. Примеры финансовых продуктов: Банковская карта, Вклад / депозит, Кредит, Страховка, Инвестиции

QP1. Я буду зачитывать названия финансовых продуктов. Скажите, о каких-либо из этих финансовых продуктов Вы слышали? (Зачитать, ответ по каждой строке)

	1. Да	2. Нет	97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)
1. Негосударственное пенсионное обеспечение			
2. Пай в Паевом инвестиционном фонде			
3. Ипотечный кредит			
4. Кредит под залог недвижимости			

5. Беззалоговый кредит			
6. Автокредит			
7. Кредитная карта			
8. Текущий/расчетный счет			
9. Сберегательный счет			
10. Микрокредит			
11. Страховка			
12. Акции компаний или доли в бизнесе			
13. Облигации			
14. Счет для оплаты с помощью мобильного телефона, не связанный напрямую с банковским счетом			
15. Предоплаченная дебетовая карта/платежная карта, не связанная напрямую с банковским счетом			
16. Криптоактивы			
17. Финансовые продукты, обозначенные как устойчивые, «ESG» или «зеленые»			

QP2. /Показать позиции, отмеченные в QP1). Скажите, какие из этих финансовых продуктов есть у вас лично или совместно с другими? (Зачитать, ответ по каждой строке)

	1. Да	2. Нет	97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

1. Негосударственное пенсионное обеспечение			
2. Пай в Паевом инвестиционном фонде			
3. Ипотечный кредит			
4. Кредит под залог недвижимости			
5. Беззалоговый кредит			
6. Автокредит			
7. Кредитная карта			
8. Текущий/расчетный счет			
9. Сберегательный счет			
10. Микрокредит			
11. Страховка			
12. Акции компаний или доли в бизнесе			
13. Облигации			
14. Счет для оплаты с помощью мобильного телефона, не связанный напрямую с банковским счетом			
15. Предоплаченная дебетовая карта/платежная карта, не связанная напрямую с банковским счетом			
16. Криптоактивы			
17. Финансовые продукты, обозначенные как устойчивые, «ESG» или «зеленые»			

QP3. /Показать поз., отмеченные в QP1/. Какие из этих финансовых продуктов Вы приобретали за последние два года? Пожалуйста, не включайте продукты, которые были продлены автоматически. (Зачитать, любое число ответов)

1. Негосударственное пенсионное обеспечение
2. Пай в Паевом инвестиционном фонде
3. Ипотечный кредит
4. Кредит под залог недвижимости
5. Беззалоговый кредит
6. Автокредит
7. Кредитная карта
8. Текущий/расчетный счет
9. Сберегательный счет
10. Микрокредит
11. Страховка
12. Акции компаний или доли в бизнесе
13. Облигации
14. Счет для оплаты с помощью мобильного телефона [не связанный напрямую с банковским счетом]
15. Предоплаченная дебетовая карта/платежная карта [не связанная напрямую с банковским счетом]
16. Криптоактивы
18. Финансовые продукты, обозначенные как устойчивые, «ESG» или «зеленые»

98. Ни один из перечисленных (Не зачитывать)

99. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

QP4. /Показ. поз. (QP3_1, QP3_2, QP3_3, QP3_4. QP3_5, QP3_6, QP3_7, QP3_8, QP3_9, QP3_10, QP3_11, QP3_14, QP3_15) отмеченные в QP3; / **Какой из этих продуктов вы приобрели самым последним? (Зачитать, один ответ)**

1. Негосударственное пенсионное обеспечение
2. Пай в Паевом инвестиционном фонде
3. Ипотечный кредит
4. Кредит под залог недвижимости
5. Беззалоговый кредит

6. Автокредит
7. Кредитная карта
8. Текущий/расчетный счет
9. Сберегательный счет
10. Микрокредит
11. Страховка
12. Акции компаний или доли в бизнесе
13. Облигации
14. Счет для оплаты с помощью мобильного телефона [не связанный напрямую с банковским счетом]
15. Предоплаченная дебетовая карта/платежная карта [не связанная напрямую с банковским счетом]
16. Криптоактивы
19. Финансовые продукты, обозначенные как устойчивые, «ESG» или «зеленые»

98. Ни один из перечисленных (Не зачитывать)

99. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

Интервьюер: Просьба помнить, что вопросы QP5-QP7 относятся к варианту ответа, выбранному респондентов в QP4

QP5. / Если выбран хоть один в (QP3_1, QP3_2, QP3_3, QP3_4. QP3_5, QP3_6, QP3_7, QP3_8, QP3_9, QP3_10, QP3_11, QP3_14, QP3_15) отмеченные в QP3; / **Какое из следующих утверждений лучше всего описывает ситуацию, как вы приобретали ваш последний финансовый продукт? (Зачитать, один ответ)**

1. Я рассмотрел(-а) несколько вариантов финансовых продуктов от разных банков, фондов, страховых компаний, прежде чем принять решение
2. Я рассмотрел(-а) различные варианты финансовых продуктов от одной компании
3. Я не рассматривал(-а) никаких других вариантов финансовых продуктов
4. Я искал другие финансовые продукты от банков, фондов, страховых компаний, но других вариантов для рассмотрения не было

97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

99. Отказ от ответа (Не зачитывать)

QP6. / Если выбран хоть один в (QP3_1, QP3_2, QP3_3, QP3_4. QP3_5, QP3_6, QP3_7, QP3_8, QP3_9, QP3_10, QP3_11, QP3_14, QP3_15) отмеченные в QP3; / **и все еще думая о том моменте, когда вы сделали свой последний выбор, применимы ли к вам какие-либо из следующих утверждений? (Зачитать, ответ по каждой строке)**

	1. Да	2. Нет	97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)
1. Для меня было важно, чтобы компания быстро приняла решение.			
2. Я доверял компании, поставляющей финансовый продукт.			
3. Я уже пользовался другими финансовыми продуктами этой компании, когда сделал этот выбор.			
4. Я не слышал об этой компании до того, как выбрал этот продукт.			

QP7. /Если выбран хоть один в (QP3_1, QP3_2, QP3_3, QP3_4. QP3_5, QP3_6, QP3_7, QP3_8, QP3_9, QP3_10, QP3_11, QP3_14, QP3_15) отмеченные в QP3; / **Какие из этих источников информации оказали существенное влияние на ваше решение о выборе финансового продукта? (Зачитать, любое число ответов)**

1. Специализированный журнал
2. Сайт, где можно сравнить финансовые продукты
3. Рекомендация независимого финансового консультанта
4. Информация из рекламы или брошюры об этом продукте
5. Рекомендация друзей, родственников или знакомых
6. Рекомендация из социальных сетей
7. Информация от сотрудника поставщика финансовых продуктов

95. Другое _____(запишите)

99. Ни один из перечисленных (Исключающий)

97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не Зачитывать) (Исключающий)

QP9. За последние 12 месяцев, как часто вы выполняли следующие действия? (Зачитать, ответ по каждой строке)

	1. Ни разу	2. 2–3 раза	3. 4–10 раз	4. Более 10 раз	97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)
1. Проверял баланс и транзакции своего банковского счета онлайн.					
2. Пополнял предоплаченную карту					
3. Оплата счетов онлайн					
4. Приобретал товары и услуги в интернете					
5. Переводил деньги другим людям					
6. Управлял своими акциями, кредитами, страховками в режиме онлайн					
7. Платил за товары и услуги в магазине с помощью мобильного телефона					
8. Использовал онлайн-платформу для торговли акциями					
9. Посещал онлайн-платформы для автоматизированных финансовых консультаций					

QP10. / Ротация / Если говорить о финансовых продуктах и услугах в целом, за последние два года с какими из следующих проблем вы сталкивались? (Зачитать, ответ по каждой строке)

	1. Да	2. Нет	97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)
1. Приняли совет инвестировать в финансовый продукт, который впоследствии оказался мошенничеством (например, в финансовая пирамида)?			
2. Случайно предоставили личную финансовую информацию (такую как пароли или номер карты) в ответ на электронное письмо, телефонный звонок или сообщение в социальных сетях, которое позже оказалось поддельным?			
3. Обнаружили что кто-то использовал данные вашей карты для оплаты товаров без вашего разрешения?			
4. Обращались с вопросами по поводу транзакции, указанной в выписке из банка или по кредитной карте, которую не совершали?			
5. Подавали официальную жалобу на обслуживание, которое получили от банка или другого финансового учреждения?			
6. Пытались открыть банковский счет, но отказали по какой-либо причине?			
7. Было отказано в покрытии ваших расходов по страховому продукту, который, как вы ожидали, должен был покрыть их?			

8. Было отказано в предоставлении кредита, на который вы подали заявку?			
9. Жаловались поставщику услуг по переводу денежных средств на высокие комиссии при отправке или получении денег?			
10. Потеряли деньги в результате действий хакеров или фишинговых атак (Фишинговая атака – это когда мошенники притворяются кем-то другим (например, банком, популярным сайтом или сервисом), чтобы обманом выманить у человека личные данные: пароль, номер карты, код из SMS и т. д.)?			

S. Отношение и поведенческие модели

QS1. / ротация/ Сейчас я зачитаю несколько утверждений. Я хотел бы узнать, насколько вы согласны или не согласны с каждым из этих утверждений. Пожалуйста, используйте шкалу от 1 до 5, где: 1 означает, что вы полностью согласны с утверждением, а 5 – что вы полностью НЕ согласны. (Зачитать, ответ по каждой строке)

	1. Полностью согласен	2.	3.	4.	5. Полностью НЕ согласен	97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)	99. Отказ от ответа (Не зачитывать)
1. Мне больше нравится тратить деньги, чем откладывать их на долгий срок.							
2. Я готов (-а) рискнуть частью своих собственных средств при инвестировании.							

3. Деньги существуют для того, чтобы их тратить.							
4. Я удовлетворен(-а) своим нынешним финансовым положением.							
5. Я внимательно слежу за своими финансовыми делами.							
6. Мое финансовое положение ограничивает мои возможности делать то, что для меня важно.							
7. Я ставлю перед собой долгосрочные финансовые цели и стремлюсь к их достижению.							
8. Я считаю, что деньги в банке будут в безопасности, даже если банк обанкротится.							
9. У меня сейчас слишком много долгов.							
10. Если я беру деньги в долг, я обязан(-а) их вернуть.							

11. Я считаю, что банки должны проверять этические нормы компаний, прежде чем предоставлять им банковские услуги.							

QS2. / Ротация/ Сейчас я зачитаю еще несколько утверждений. Скажите, как часто каждое утверждение применимо лично к вам - всегда, часто, иногда, редко или никогда? (Зачитать, ответ по каждой строке)

	1. Всегда	2. Часто	3. Иногда	4. Редко	5. Никогда	97. З/о / Не знаю (Не зачитывать)
1. Я склонен беспокоиться о том, как оплачивать свои обычные расходы на проживание/на жизнь.						
2. Мои финансы контролируют мою жизнь						
3. Прежде чем что-то купить, я тщательно обдумываю, могу ли я себе это позволить.						
4. У меня остаются деньги в конце месяца.						
5. Я своевременно оплачиваю свои счета.						

6. Я делюсь паролями и PIN-кодами своего банковского счета со своими близкими друзьями.						
7. Перед покупкой финансового продукта в интернете я проверяю, регулируется ли деятельность этого поставщика в моей стране.						
8. Я делюсь информацией о своих личных финансах в социальных сетях.						
9. Перед покупкой я думаю, стремится ли компания, где я покупаю, улучшить свое социальное или экологическое воздействие.						
10. Я покупаю товары и услуги, которые мне не нужны.						

QS3. / ротация/ Теперь я зачитаю еще несколько утверждений. Прошу вас ответить, насколько точно каждое из этих утверждений описывает вас или вашу ситуацию, по шкале от 1 до 5, где 1 – совершенно точно описывает, а 5 – совсем не описывает. (Зачитать, ответ по каждой строке)

	1. Полностью описывает	2.	3.	4.	5. Совсем НЕ описывает	97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)
1. Я склонен игнорировать текст, написанный в договорах мелким шрифтом, пока не возникнут проблемы.						
2. Из-за моего финансового положения я чувствую, что никогда не смогу иметь то, что хочу в жизни.						
3. Я честен, даже если это ставит меня в невыгодное финансовое положение.						
4. Я с удовольствием обсуждаю свое финансовое положение с людьми, которых хорошо знаю.						
5. Я верю, что поставщики финансовых услуг относятся ко мне честно						
6. Если продавец в магазине даст мне по ошибке сдачу, больше, чем должен, я оставлю ее себе.						
7. Я беспокоюсь, что моих денег не хватит						
8. Я просто как-то свожу концы с концами						

9. Я склонен жить сегодняшним днем и не беспокоиться о завтрашнем дне.						
10. Иногда я покупаю лотерейный билет, когда чувствую, что у меня не хватает денег.						
11. Я регулярно меняю пароли на сайтах, которые использую для онлайн-покупок и управления личными финансами.						

QS4. / Ротация / Сейчас я зачитаю несколько утверждений. Я хотел бы узнать, насколько вы согласны или не согласны с каждым из этих утверждений в той мере, в какой они относятся к вам. Пожалуйста, используйте шкалу от 1 до 5, где: 1 означает, что вы полностью согласны с утверждением, а 5 означает, что вы полностью не согласны. **(Зачитать, ответ по каждой строке)**

	1. Полностью согласен	2.	3.	4.	5. Полностью НЕ согласен	97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)
1. Делать покупки в интернете через общественные сети вай-фай безопасно						
2. Перед совершением онлайн-покупки важно обратить внимание на безопасность сайта						
3. При покупке чего-либо в интернете не важно читать условия и положения.						
4. Цифровые инструменты облегчают управление моими личными финансами.						

5. Я доверяю финансовым услугам, предоставляемым онлайн-банками и финтех-компаниями (Финтех-компании объединяют финансы и технологии. Они создают удобные приложения, онлайн-сервисы и платформы, чтобы людям было проще платить, переводить, копить или инвестировать – без необходимости ходить в банк)						
6. Поставщики финансовых услуг должны использовать широкий спектр нефинансовых персональных данных, в том числе из социальных сетей, при принятии решений о предоставлении кредитов.						
7. Я чаще совершаю импульсивные покупки, когда покупаю в интернете, чем в обычном магазине.						
8. Я скорее прочитаю мелкий шрифт в договоре, если читаю договор на бумаге, а не на компьютере.						

K. Финансовые знания

QK3. Пятеро братьев получили в подарок 100 000 сомов, которые они должны разделить между собой. Теперь представьте, что братья должны ждать один год, чтобы получить свою долю, а инфляция составляет 10%. Смогут ли они через год купить того же товара... (Зачитать, один ответ)

1. Больше, чем они могли бы купить сегодня
2. Столько же;
3. Меньше, чем они могли бы купить сегодня

95. Зависит от товара (Не зачитывать)

97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

QK4. Предположим, Вы дали в долг знакомому 1000 сом, и на следующий день он вернул вам 1000 сом. Сколько процентов он заплатил по этому кредиту?

1._____(запишите число, мин. Значение 0)

97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

QK5. Представьте, что кто-то кладет 1000 сом на сберегательный счет с процентной ставкой 2 процента годовых. Он не вносит на этот счет никаких дополнительных платежей и не снимает с него деньги. Сколько денег будет на счете через год, после начисления процентов?

1._____(Запишите число)

97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

QK6. Представьте, что кто-то кладет 1000 сом на сберегательный счет с процентной ставкой 2 процента годовых. Он не вносит на этот счет никаких дополнительных платежей и не снимает с него деньги. Через 5 лет на счете будет... (Зачитать, один ответ)

1. Больше, чем 1100 сомов
2. Ровно 1100 сомов
3. Меньше, чем 1100 сомов
4. Невозможно определить по предоставленной информации.

97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

QK7. Я зачитаю еще несколько утверждений. Скажите, считаете ли вы каждое из этих утверждений верным или неверным. (Зачитать, ответ по каждой строке)

	1. Верно	2. НЕ верно	97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)
1. Если кто-то предлагает вам возможность заработать много денег, то, скорее всего, есть вероятность, что вы также можете потерять много денег.			
2. Высокая инфляция означает, что стоимость жизни быстро растет.			
3. Если вы храните деньги в нескольких местах, вероятность их потери будет меньше.			
4. Договор о Цифровой финансовой услуге требует подписания и бумажного договора, чтобы считаться действительным.			
5. Личные данные, которые я публикую в интернете, могут быть использованы для направления мне персонализированных коммерческих или финансовых предложений.			
6. Криптовалюты имеют ту же юридическую силу, что бумажные деньги и монеты.			

Дополнительная информация

ИНТЕРВЬЮЕР ЗАЧИТАЙТЕ: теперь я хотел бы задать вам еще несколько вопросов о вас и вашем домохозяйстве. Как я уже упоминал ранее, мы хотим убедиться, что мы поговорили с людьми из всех типов семей, чтобы отразить мнение населения нашей страны.

QD6. /ротация/ За последние 12 месяцев, как часто вы делали следующее? (Зачитать, ответ по каждой строке)

	1. Ни разу	2. Иногда	3. Часто	4. Очень часто	97. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)
1. Писал документ на компьютере (настольном или ноутбуке)					
2. Отправлял или получал электронное письмо					
3. Использовал мобильный телефон для звонков					
4. Совершал звонки через интернет (включая видеозвонки)					
5. Пользовался социальными сетями (например, Инстаграм, Телеграм, Ютуб)					
6. Использовал приложения для обмена мгновенными сообщениями, например, WhatsApp					
7. Искал информацию в интернете					
8. Читал бумажный журнал					
9. Читал бумажную газету					
10. Слушал радио					
11. Смотрел телевизор					

N. Вопросы про финансовую грамотность

N1. Согласны вы или не согласны с тем, что финансовая грамотность важна для таких людей как Вы? (Зачитать, один ответ)

1. Полностью согласен
2. Скорее согласен
3. Скорее не согласен
4. Полностью НЕ согласен

99. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

N2. Вы бы хотели или не хотели пройти курс обучения по финансовой грамотности?

1. Хотел (-а) бы
2. Не хотел (-а) бы

99. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

N3. /если N2 = 1/ Вы предпочитаете онлайн или офлайн обучение? (Зачитать, один ответ)

1. Онлайн-обучение
2. Офлайн-обучение

N4. /если N3= 1/ Какой формат онлайн обучения вы бы предпочли? (Зачитать, любое число ответов)

1. Обучение через онлайн книги / статьи
2. Обучение через онлайн курсы /уроки / тренинги
3. Видеоуроки от экспертов
4. Вебинары
5. Короткие видеоролики
6. Другое (укажите)

99. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

N5. /если N3 = 2/ Какой формат офлайн обучения вы бы предпочли? (Зачитать, любое число ответов)

1. Офлайн-тренинги / курсы / уроки
2. Панельные дискуссии / Сессии от экспертов в реальном времени
3. Офлайн встречи с консультантами
4. Другое (укажите)

99. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

N6. Слышали ли вы про проект «Финсабат» и его ресурсы по повышению финансовой грамотности в Кыргызстане?

1. Да, слышал
2. Нет, не слышал

N7. /N6=1/О каких ресурсах проекта «Финсабат» вы слышали?

(Открытый вопрос)

1. Укажите

99. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

N8. Куда выгоднее вкладывать деньги в Кыргызстане?

1. Запишите (открытый вопрос)

99. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

N9. Представим, что вы завтра получили крупную сумму денег, которую вы хотели бы сохранить. В какой форме Вы предпочли бы сохранить эту сумму? (Зачитать, один ответ)

1. Наличные сомы
2. Наличные в иностранной валюте
3. Криптовалюта
4. Золото
5. Скот
6. Недвижимость
7. Другое _____(Запишите)

99. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

N10. Что вы сделаете, если получите сообщение с внешней ссылкой от банка?

(Открытый вопрос, любое количество ответов, НЕ ЗАЧИТЫВАТЬ)

1. _____(Запишите)
2. Перейду по ссылке (Не зачитывать)
3. Позвоню им (Не зачитывать)
4. Проигнорирую (Не зачитывать) (Исключающий)

99. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

I. Исламские финансы

I1. Знаете ли Вы, что-то слышали, или слышите сейчас впервые выражение «исламские банковские продукты»? (Зачитать, один ответ)

1. Знаю
2. Что-то слышал
3. Слышу впервые

99. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

I2. Как Вы полагаете, исламские банковские продукты в целом более выгодны для таких людей, как вы, менее выгодны, или не отличаются от других банковских продуктов? (Зачитать, один ответ)

1. Более выгодны для таких людей как я
2. Менее выгодны
3. Не отличаются от других

99. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

I3. Вы допускаете или исключаете, что воспользуетесь каким-либо исламским банковским продуктом?

1. Допускаю
2. Исключаю

99. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

I4. / Если I3 = 1/ Каким из нижеперечисленных исламских банковских продуктов вы пользовались?

1. Мурабаха
2. Иджара
3. Мудараба
4. Мушарака
5. Салям
6. Истисна

97. Не пользовался исламским банковским продуктом (Исключающий)

(Не зачитывать)

99. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

I4_1. / Если I4 = 1-6/ Почему вы выбрали исламский банковский продукт? (открытый)

1._____(запишите ответ респондента)

I5. /Если I1 = 1,2/ Из каких источников вы получили информацию об исламских банковских продуктах? (Зачитать, любое число ответов)

1. Банки, сотрудники банка
2. Телевидение
3. Радио
4. Печатные сми
5. Сайты в интернете
6. Социальные сети
7. Специальная литература
8. От родственников и знакомых
9. От религиозных деятелей, в медресе, мечети

95. Другое _____(Укажите)

99. Затрудняюсь ответить / Не знаю (Не зачитывать)

И в заключение еще несколько вопросов о вас и вашей семье. Они нужны для более точного анализа обобщенных ответов на вопросы анкеты

Соц-дем-е вопросы

QD9. Какой у Вас уровень образования?

1. Нет образования
2. Начальное общее образование (4 класса)
3. Базовое среднее (9 классов)
4. Общее среднее (11 классов)
5. Среднее специальное образование (проф. лицей, техникум, колледж)
6. Неоконченное высшее (3 курса и более)
7. Высшее (бакалавриат, магистратура, специалитет и др.)
8. Научная степень (PhD, кандидат, доктор)

98. Отказ от ответа (Не зачитывать)

QD10. Укажите тип Вашей занятости

1. Безработный и активно ищу работу
2. Безработный и не ищу работу
3. Работаю в государственном учреждении
4. Работаю в частной компании
5. Имею собственный бизнес / работаю на себя
6. Работаю в неправительственной организации
7. Занят в сельском хозяйстве (фермер или работает на фермера)
8. Пенсионер, инвалид
9. Студент / учащийся
10. Домохозяйка(-ин) или в декретном отпуске

97. Другое _____(укажите)

98. Отказ от ответа (Не зачитывать)

99. Затрудняюсь ответить (Не зачитывать)

QD11_mv. Из каких источников вы предпочитаете получать информацию? (Зачитать, не более двух ответов)

1. Телевидение
2. Радио
3. Печатные СМИ (газеты, журналы)
4. Новостные сайты
5. Мессенджеры – Вотсап, Телеграм
6. Социальные сети (Инстаграм, Тикток, Фейсбук, Одноклассники…)
7. Через друзей / знакомых / родственников

QD11_mva / Если QD11_mv = 6/ На каком языке Вы больше предпочитаете пользоваться соцсетями? /один ответ/

1 Кыргызский
2 Русский
3 Узбекский
4 Английский
5 Другое_____

99. Затрудняюсь ответить (Не зачитывать)

QD12_mv. Считаете ли вы себя верующим/верующей? Если ДА, то к какой религии относите себя (НЕ ЧИТАТЬ, ОДИН ОТВЕТ)

1. Не считаю себя верующим (атеист) (пропустить следующий)
2. Ислам
3. Христианство (православные, католики, протестанты)
4. Другая _____запишите

98. Отказ от ответа

99. Затрудняюсь ответить (Не зачитывать)

QD5. Кто из перечисленных постоянно проживает вместе с вами в вашем домохозяйстве? (Зачитать, любое число ответов)

1. Живу один / одна (Исключающий)
2. Супруг / Супруга, партнер
3. Дети младше 18 лет

4. Дети старше 18 лет
5. Другие родственники / Родители
6. Живу с друзьями, коллегами или студентами
7. Другие люди, не родственники

95. Другое _____(укажите)

98. Отказ от ответа (Не зачитывать)

QD5_ad. /Если QD5 не равно 1/ Сколько взрослых старше 18 лет проживает в домохозяйстве, включая вас?

1. _____ (запишите число)

98. Отказ от ответа (Не зачитывать)

QD5_ch. /Если QD5 не равно 1 и QD5_3=1/ Сколько детей младше 18 лет проживает в домохозяйстве?

1. _____ (запишите число)

98. Отказ от ответа (Не зачитывать)

ИНТЕРВЬЮЕР: Пожалуйста, подчеркните конфиденциальность и сообщите респонденту, что информация необходима для обеспечения репрезентативности выборки.

QD13. Скажите, пожалуйста, каков среднемесячный доход вашего домохозяйства, то есть все доходы всех людей, проживающих вместе с вами, включая переводы от челнов вашей семьи, находящихся в трудовой миграции .... (зачитать, один ответ)

1. Выше 70 тысяч сом в месяц
2. Между 40 и 70 тысячами сом в месяц (40 и 70 включаются)
3. Ниже 40 тысяч сом в месяц

99. Затрудняюсь ответить (Не зачитывать)

98. Отказ от ответа (Не зачитывать)

Приложение 2. Диаграммы

Диаграмма 1. Запланированные источники дохода на пенсии



Диаграмма 2. Запланированные источники дохода на пенсии, в разрезе пенсионеров и другого типа занятости



Диаграмма 3. Уровень согласия с утверждением «Я беспокоюсь, что моих денег не хватит»

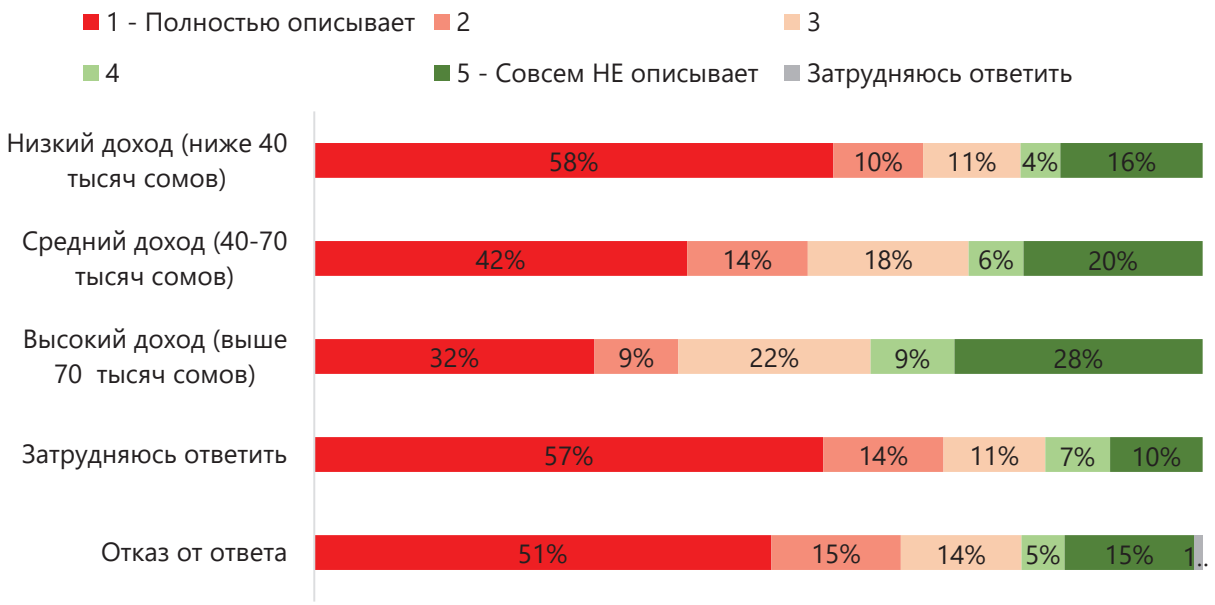


Диаграмма 4. Уровень согласия с утверждением «Я склонен беспокоиться о том, как оплачивать свои обычные расходы на проживание»

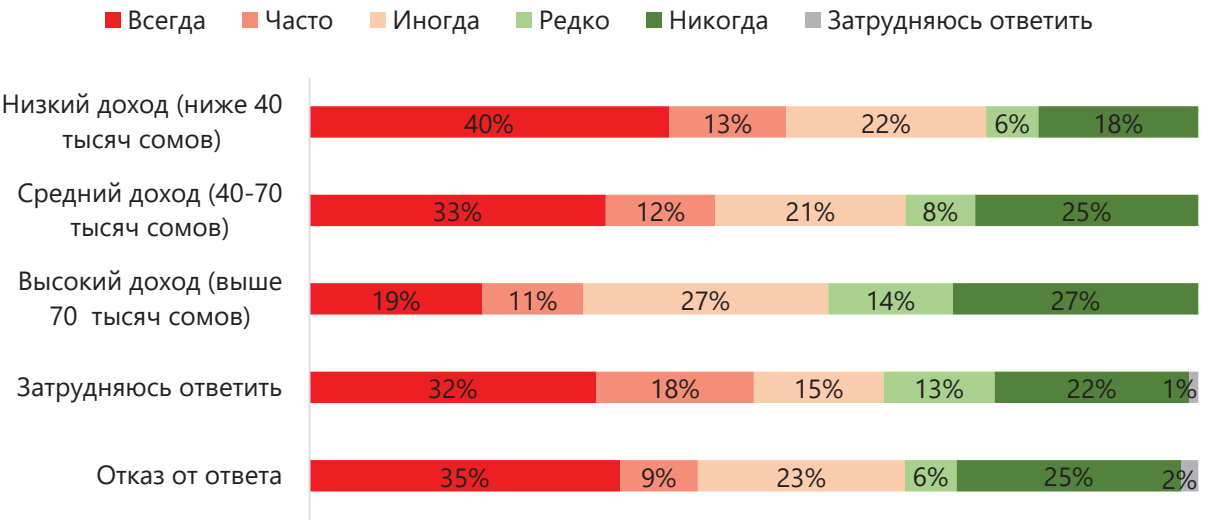


Диаграмма 5. Уровень согласия с утверждением «Я просто как-то свожу концы с концами»

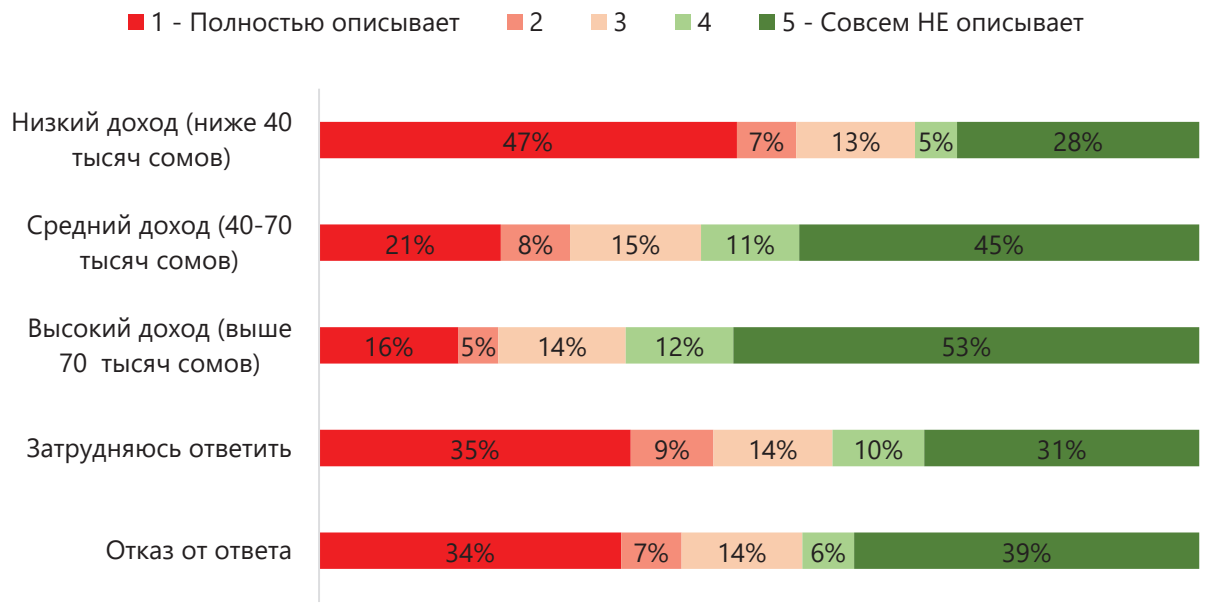


Диаграмма 6. Использование цифровых инструментов за последний год

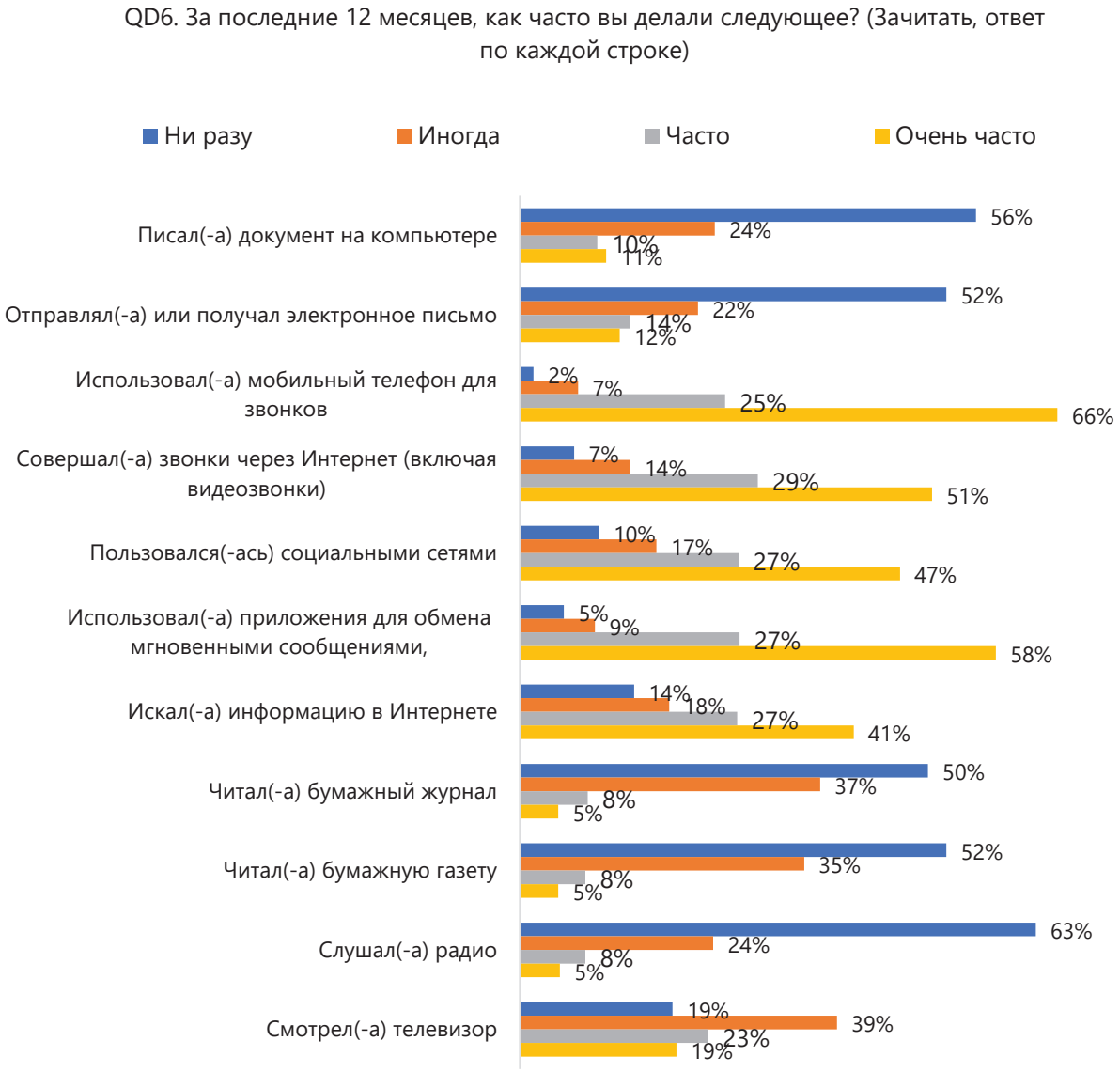
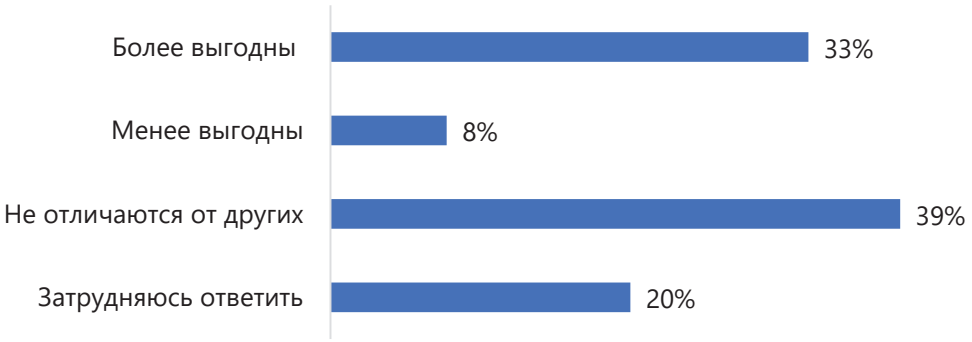


Диаграмма 7. Источники получения информации по исламских финансовым продуктам



I5 Из каких источников вы получили информацию об исламских банковских продуктах?

Диаграмма 8. Мнение респондентов о том, насколько выгодно использование исламских финансовых продуктов



I2 Как Вы полагаете, исламские банк. продукты в целом более выгодны для таких людей, как вы, менее выгодны, или не отличаются от других банк. продуктов

Диаграмма 9. Показатели финансовой грамотности и благополучия, по половому признаку

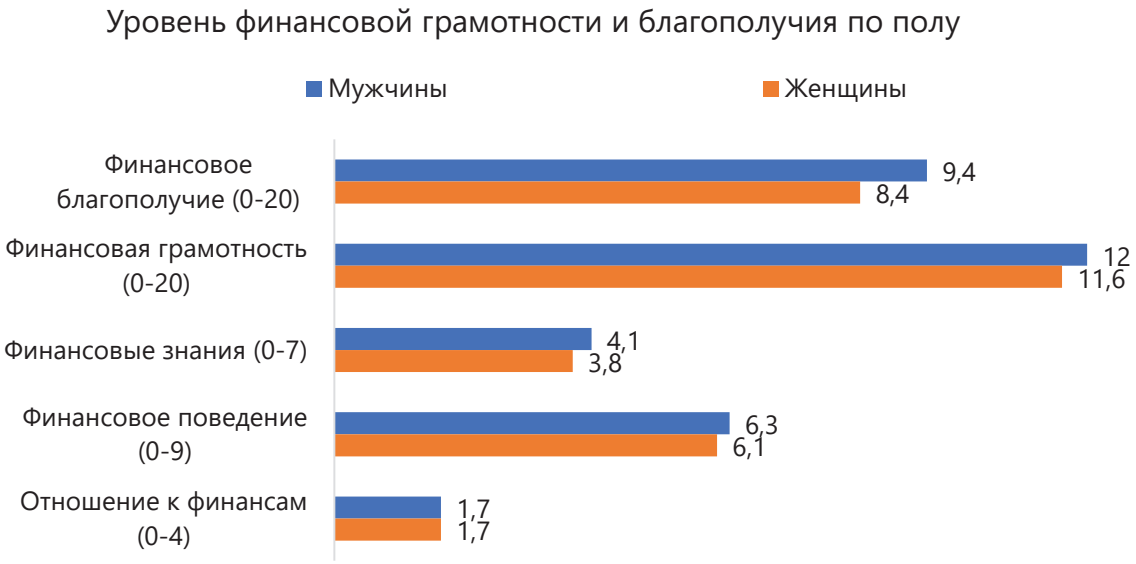


Диаграмма 10. Показатели финансовой грамотности и благополучия, по возрасту

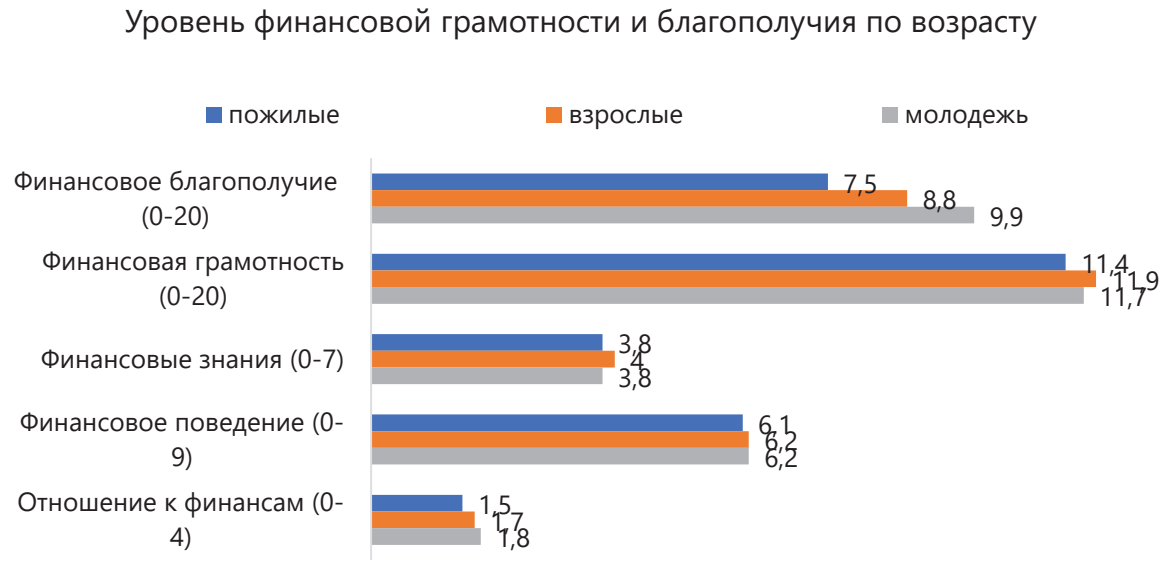


Диаграмма 11. Показатели финансовой грамотности и благополучия, по месту жительства

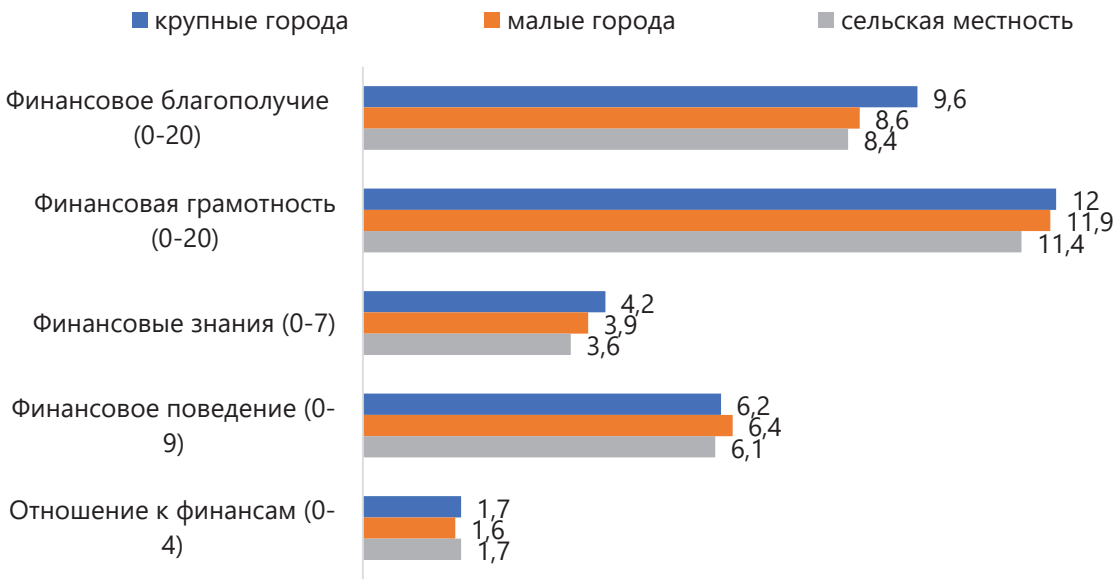


Диаграмма 12. Показатели финансовой грамотности и благополучия, по уровню образования

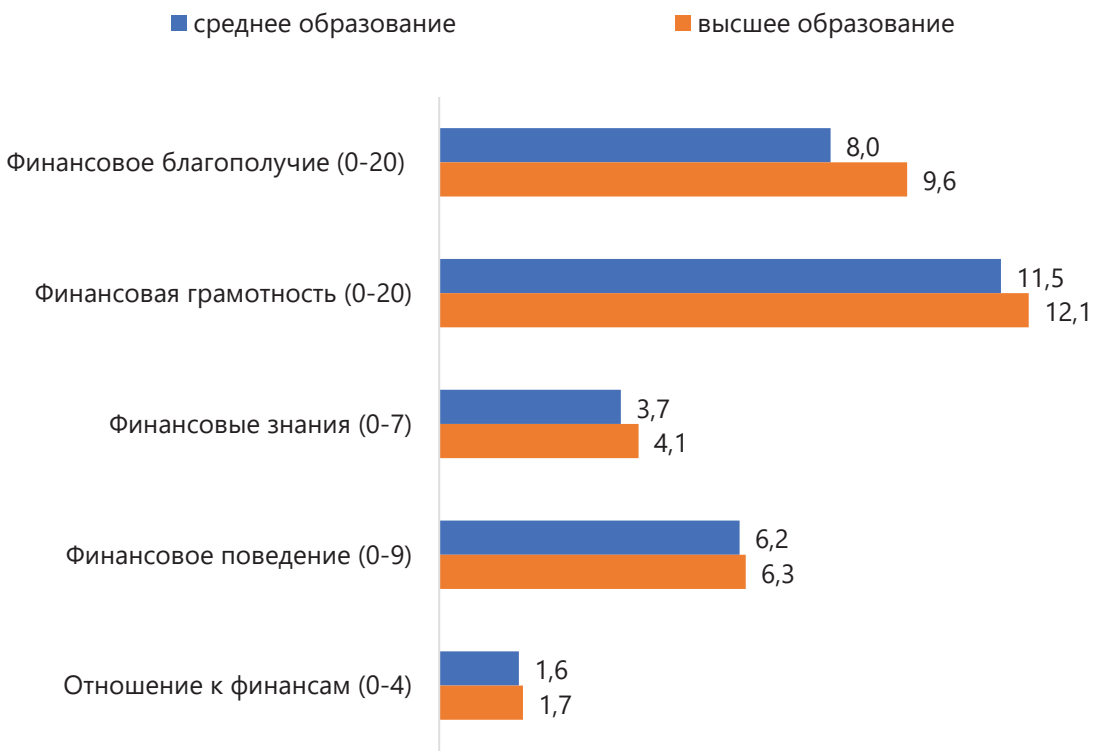


Диаграмма 13. Показатели финансовой грамотности и благополучия, по уровню дохода

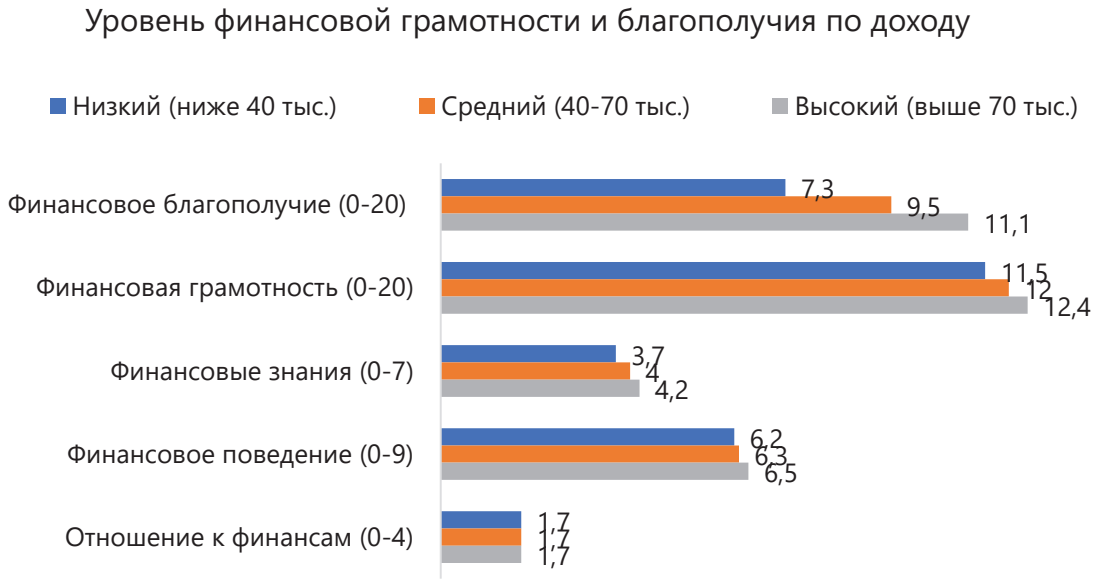


Диаграмма 14. Показатели финансовой грамотности и благополучия, по уровню использования цифровых технологий

