



**Правительство Республики Таджикистан**  
**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

от 26 февраля 2026 года

№75

**г. Душанбе**

**О Программе повышения финансовой грамотности  
населения на 2026-2030 годы**

В соответствии со статьями 4 и 12 Закона Республики Таджикистан «О стратегическом планировании и государственном прогнозировании» Правительство Республики Таджикистан **п о с т а н о в л я е т**:

1. Утвердить Программу повышения финансовой грамотности населения на 2026-2030 годы и План мероприятий по реализации Программы повышения финансовой грамотности населения на 2026-2030 годы (приложения 1 и 2).

2. Определить Национальный банк Таджикистана координатором реализации настоящей Программы и её Плана мероприятий.

3. Соответствующим министерствам и ведомствам, исполнительным органам государственной власти Горно-Бадахшанской автономной области, областей, города Душанбе, городов и районов обеспечить реализацию настоящей Программы и её Плана мероприятий и каждое полугодие представлять в Национальный банк Таджикистана информацию о ходе их выполнения.

4. Национальному банку Таджикистана ежегодно до 1 февраля предоставлять в Правительство Республики Таджикистан информацию о ходе реализации настоящей Программы и её Плана мероприятий.

Председатель  
Правительства Республики  
Таджикистан

Эмомали Рахмон

Приложение 1  
к постановлению Правительства  
Республики Таджикистан  
от «26» февраля 2026 года, №75

Программа повышения финансовой  
грамотности населения на 2026-2030 годы

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Программа повышения финансовой грамотности населения на 2026-2030 годы (далее - Программа) разработана с целью содействия развитию финансовой грамотности в Республике Таджикистан.

2. Программа подготовлена в рамках приоритетов, определенных Правительством Республики Таджикистан, Национальной стратегией развития Республики Таджикистан на период до 2030 года, Среднесрочной программой развития Республики Таджикистан на 2021-2025 годы и Национальной стратегией финансовой инклюзивности Республики Таджикистан на 2022-2026 годы, в которых особое внимание уделяется усилению финансовой грамотности населения. При разработке Программы учитывался передовой мировой опыт, в том числе опыт государств-членов Содружества Независимых Государств по повышению уровня финансовой грамотности населения.

3. Программа будет реализована в течение следующих пяти лет, в результате чего повысятся знания и способность потребителей финансовых услуг в использовании широкого спектра высококачественных финансовых услуг и адаптации к потребностям пользователей услуг финансового рынка.

4. Высокий уровень финансовой грамотности населения будет способствовать повышению уровня жизни, притоку средств инвесторов в экономику, развитию конкуренции на финансовых рынках и укреплению финансовой стабильности в стране. Разработка Программы повышения финансовой грамотности населения на 2026-2030 годы является соответствующей и необходимой мерой для стимулирования населения к разумному финансовому поведению путем повышения финансовой грамотности, осведомленности и использования услуг финансового рынка.

## **2. АНАЛИЗ ТЕКУЩЕГО СОСТОЯНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

5. В последние годы Правительством Республики Таджикистан, Национальным банком Таджикистана, кредитными финансовыми организациями, страховыми организациями и партнёрами по развитию принимаются необходимые меры для повышения уровня финансовой

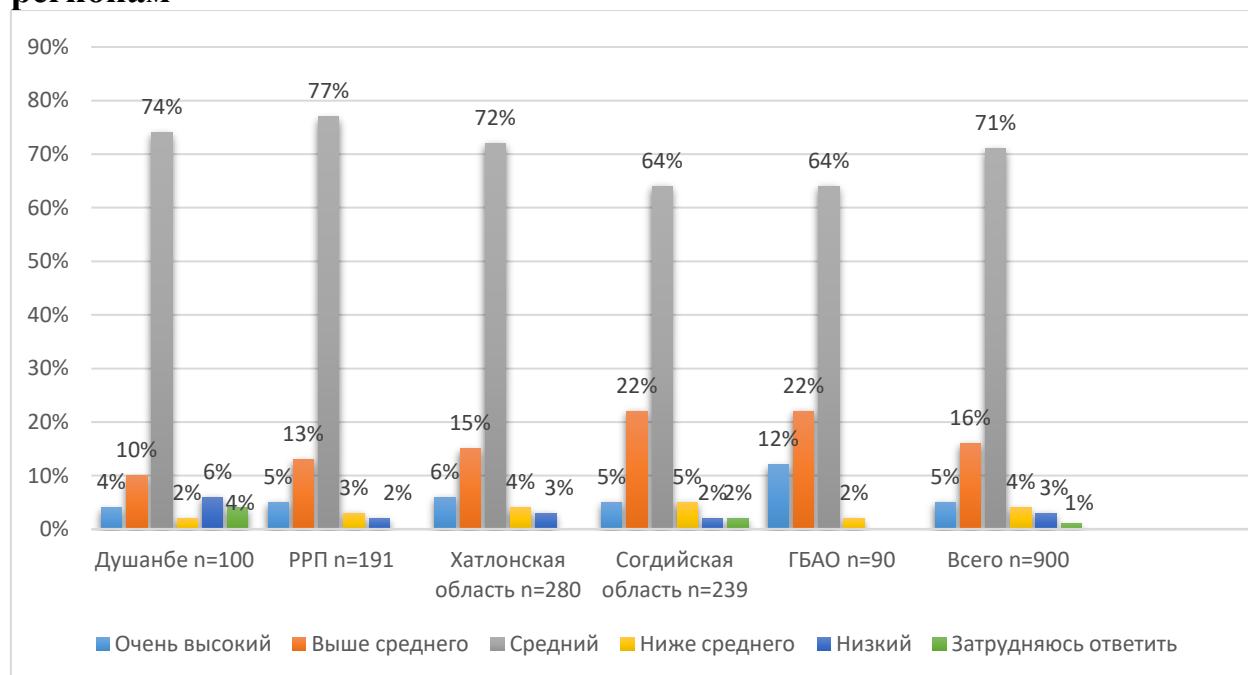
грамотности населения, однако данный показатель все ещё не достиг необходимого уровня. Вместе с тем развитие платёжной системы, постепенное расширение доступа населения к финансовым услугам, в частности к цифровым финансовым услугам, и расширение безналичных расчётов в стране требуют дальнейшего усиления мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности населения. Согласно статистическим данным, по состоянию на 31 декабря 2024 года в республике в обращении выпущено 8,4 миллиона банковских платёжных карт, что в три раза больше по сравнению с аналогичным периодом 2020 года, а общее количество электронных кошельков составило 12,1 миллиона единиц, увеличившись в шесть раз по сравнению с 2020 годом. Кредитные финансовые организации для обеспечения держателей банковских платёжных карт наличными деньгами установили 3005 банкоматов и 3817 электронных терминалов в пунктах предоставления наличных денег. Эти показатели по сравнению с аналогичным периодом 2020 года увеличились соответственно на 133,9 процентных пункта и 101,0 процентный пункт. Для осуществления безналичных платежей по состоянию на 31 декабря 2024 года в торговых и сервисных учреждениях установлено 8138 POS-терминалов, что на 113,5 процентного пункта больше по сравнению с аналогичным периодом 2020 года. В торговых и сервисных учреждениях установлено 19918 единых QR-кодов, что по сравнению с 2020 годом больше на 278,2 процентных пункта. Количество автоматических терминалов самообслуживания на 31 декабря 2024 года достигло 9107 единиц. Объём безналичных платежей за товары и услуги в течение 2024 года составил 30,4 миллиарда сомони, при этом их доля в общем объёме операций, осуществлённых с использованием электронных платёжных средств, достигла 26,2 процентного пункта.

6. Анализ обращений граждан, в частности потребителей финансовых услуг, поступивших в последние годы в Национальный банк Таджикистана, показывает, что основным фактором возникновения значительной части проблем при пользовании финансовыми услугами обусловлено низким уровнем финансовой грамотности населения. Данная ситуация свидетельствует о необходимости усиления целенаправленных мероприятий для повышения уровня финансовой грамотности населения.

7. По запросу Национального банка Таджикистана и при финансовой поддержке партнёров по развитию исследовательской компанией «М-Вектор» в октябре 2024 года было проведено 1200 интервью по четырём основным компонентам финансовой грамотности - знания, поведение, охват и доверие в городе Душанбе, городах и районах республиканского подчинения, Горно-Бадахшанской автономной области и в Согдийской и Хатлонской областях (900 - персональное интервью и 300 - с участниками учебных курсов по финансовой грамотности) и анализ оценки уровня финансовой грамотности населения Республики Таджикистан.

8. С целью определения уровня финансовой грамотности населения в регионах был проведен анализ оценки финансовой грамотности населения. Результаты анализа показали, что в Согдийской области и Горно-Бадахшанской автономной области 22% респондентов считают, что их финансовые знания выше среднего, однако, большинство из них в этих регионах оценили свои знания как средние (от 64% до 77%). В городе Душанбе, городах и районах республиканского подчинения и Хатлонской области от 10% до 15% респондентов оценили свои знания выше среднего.

**Диаграмма №1. Оценка уровня финансовой грамотности по регионам**



9. На основе анализа выяснилось, что большинство респондентов в регионах оценили свои финансовые знания как средние, что свидетельствует о наличии базовых навыков финансовых знаний. Наряду с этим существует также необходимость дальнейшего повышения уровня финансовой грамотности, особенно в регионах с относительно низким уровнем финансовой грамотности.

10. При сравнении результатов ответов основной (900 личных респондентов) и контрольной (300 респондентов - участников учебных курсов) групп выясняется, что значительные различия наблюдаются в районах республиканского подчинения, где 77% респондентов основной группы оценили свой уровень финансовых знаний как «средний» по сравнению с 57% респондентов контрольной группы. В Согдийской области, напротив, контрольная группа показала несколько лучший результат (69% по сравнению с 64% в основной группе). В других регионах различия незначительны. При этом приведены примеры использования финансовых знаний (основные методы управления бюджетом, инвестирования и анализа финансовых операций) для принятия решений в повседневной жизни. Финансовые навыки в современном мире необходимы для успешного

управления денежными средствами. Наравне с этим, был проведен анализ для определения принятия финансового решения в семье. Результат анализа показал, что 36% респондентов принимали финансовые решения самостоятельно, а 64% совместно с кем-либо. Доля респондентов, самостоятельно принимающих финансовые решения в семье, составляет в Душанбе 41%, районах республиканского подчинения 44%, Хатлонской области 31%, Согдийской области 33% и Горно-Бадахшанской автономной области 34%. Соответственно доля респондентов, принимающих финансовые решения совместно с кем-либо, в Душанбе равна 59%, в районах республиканского подчинения 56%, Хатлонской области 69%, Согдийской области 67% и Горно-Бадахшанской автономной области 66%.

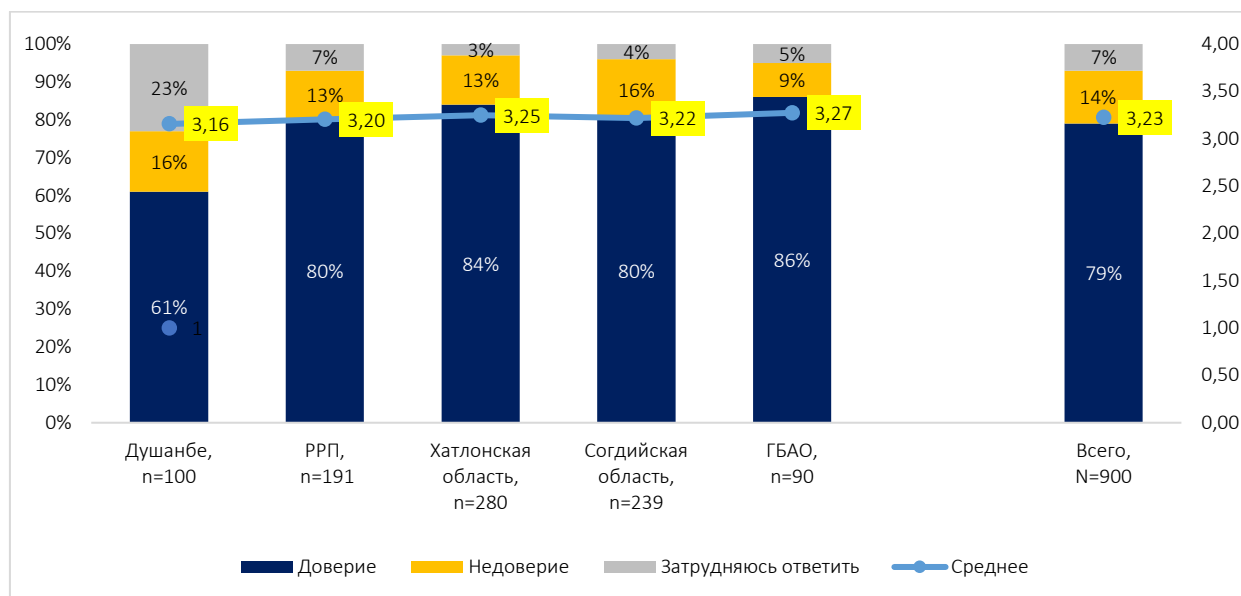
11. Еще одним важным аспектом изучения оценки финансовой грамотности населения Республики Таджикистан является вопрос управления семейным бюджетом. Результат анализа показал, что 62% респондентов планируют семейный бюджет, 36% респондентов не планируют, а остальные 2% испытывают трудности с ответом на этот вопрос.

12. Наибольшая численность населения, управляющего семейным бюджетом, зарегистрирована в городе Душанбе 78%, в Согдийской области 65%, в Горно-Бадахшанской автономной области 65%, в Хатлонской области 60% и в районах республиканского подчинения 50%.

13. Наибольшая доля респондентов, не планирующих семейный бюджет, наблюдается в районах республиканского подчинения 49%, Хатлонской области 40%, Горно-Бадахшанской автономной области 34% и Согдийской области 31%. В городе Душанбе данный показатель составляет 18%.

14. Доверие к кредитным финансовым организациям по сравнению с десятью годами ранее. Анализ ответов респондентов по регионам показывает, что уровень доверия граждан к кредитным финансовым организациям значительно вырос по сравнению с тем, что было 10 лет назад. Так, 79% от общего числа опрошенных изменили свое отношение к кредитным финансовым организациям в положительную сторону, 14% из них по-прежнему проявляют недоверие, а остальные 6% испытывают трудности с ответом на этот вопрос.

**Диаграмма №2. Отношение к кредитным финансовым организациям по сравнению с 10 годами ранее, по регионам**



15. При раздельном рассмотрении показателей в соответствии с полом доверие к кредитным финансовым организациям проявили 81% мужчин и 78% женщин. Небольшое количество мужчин и женщин до сих пор не доверяют банковским услугам или затрудняются ответить на этот вопрос.

16. Анализ по возрастным категориям показывает, что уровень доверия респондентов к кредитным финансовым организациям вырос по сравнению с 10 годами ранее. В возрастных группах от 25 до 34 лет и от 35 до 44 лет уровень доверия составляет 83% и 84% соответственно. Уровень недоверия в большинстве возрастных групп составляет около 14%, но среди людей старше 55 лет он относительно выше и составляет 19%.

17. В этой части анализируется уровень осведомленности населения о различных финансовых продуктах. Оценка осведомленности проводилась с помощью опроса для ознакомления с наиболее распространенными финансовыми продуктами и услугами, такими как:

- дебетовая карта, привязанная к банковскому счету;
- сберегательный или депозитный счет;
- банковский кредит без залога;
- автокредит;
- кредитная карта;
- ипотечный или жилищный кредит;
- кредит под залог недвижимости;
- страхование гражданской и правовой ответственности владельцев транспортных средств;
- страхование имущества дома;
- интернет / мобильный банкинг;
- зарплатная и пенсионная банковская карта;
- кредит для покупки товаров в магазине;
- рефинансирование кредита.

18. При анализе ответов респондентов об осведомленности о финансовых продуктах и услугах была выявлена следующая тенденция: в среднем 65%

респондентов заявили, что они осведомлены об этих продуктах и что наиболее распространенными финансовыми услугами являются банковские платежные карты заработной платы и пенсий 91%, а финансовые услуги по рефинансированию кредитов 41% менее распространены.

**Диаграмма №3. Уровень осведомленности о финансовой продукции и услугах**



19. Во всех регионах уровень осведомленности респондентов о различных продуктах и услугах колеблется в среднем от 61% до 68%.

**Диаграмма №4. Уровень осведомленности о финансовой продукции и услугах, по регионам**



20. При анализе ответов респондентов на вопрос об использовании

финансовой продукции и услуг было установлено, что 62% респондентов знают о дебетовых картах, а 62% респондентов знают об услугах интернет-банкинга и мобильного банкинга, зарплатных и пенсионных платежных картах. От 1% до 6% респондентов знают о менее популярных продуктах и услугах, как рефинансирование кредита, кредит под залог недвижимости, автокредит и ипотека.

**Диаграмма №5. Использование финансовой продукции и услуг**



21. Факторы, влияющие на выбор финансовой продукции и услуг. В этом разделе были проанализированы факторы, влияющие на выбор респондентами финансовой продукции и услуг. С этой целью были исследованы следующие два вопроса:

- на что чаще всего обращают внимание респонденты при выборе финансовой продукции и услуг?

- какие источники информации оказали наибольшее влияние на решения респондентов при выборе финансовой продукции?

22. При анализе ответов респондентов на первый вопрос выяснилось, что 59% из них обращают внимание на процентную ставку, а 34% из них - на уровень престижа кредитной финансовой организации.

**Диаграмма №6. Распространенные аспекты при выборе финансовой продукции**



23. При анализе различий влияния различных источников информации при выборе финансовых продуктов были выявлены существенные региональные различия. Например, в Согдийской области 74% опрошенных доверяют рекомендациям друзей, родственников и знакомых. Этот показатель составляет 59% в городе Душанбе, 57% в Хатлонской области, 46% в Горно-Бадахшанской автономной области и 35% в районах республиканского подчинения. Влияние других источников информации, таких как сведения из социальных сетей, реклама или информационные листовки, рекомендации сотрудника банка/ организации, статьи в газетах/ журналах, на веб-сайтах и в других изданиях, и советы независимых финансовых консультантов также наблюдалось в регионах. Наибольшая доля влияния указанных источников информации при выборе финансовых продуктов по регионам распределяется следующим образом: в городе Душанбе - информация из социальных сетей 31%, в Горно-Бадахшанской автономной области - реклама или информационные листовки 28%, в Согдийской области - информация от сотрудника банка/ организации 28%, рекомендации независимых финансовых консультантов 28%.

24. Основные выводы о финансовой продукции и услугах:

- самой популярной финансовой продукцией является зарплатная и пенсионная карта, так как 91% респондентов знают об этой продукции;
- при выборе финансовой продукции респонденты больше ориентируются на уровень процентных ставок 59%.

25. Интернет-банкинг и электронные кошельки стали неотъемлемой частью современных финансовых инструментов, использование которых является важным фактором повышения уровня финансовой грамотности и находится под особым вниманием Правительства Республики Таджикистан и Национального банка Таджикистана.

26. В целях развития безналичных расчетов в стране был утвержден Указ Президента Республики Таджикистан от 22 июня 2023 года, №586 «О мерах

по расширению безналичных расчетов» в соответствии с которым с 1 августа 2023 года все государственные платежи, включая уплату налогов, государственных пошлин за выдачу разрешений и лицензий и т. д., обязательные платежи в бюджет, штрафы, обязательное государственное страхование, медицинские услуги, коммунальные услуги, другие виды государственных услуг осуществляются в безналичной форме.

27. Все больше и больше респондентов используют электронные кошельки для оплаты коммунальных услуг 60%, при этом выплата других услуг составляет, включая расходы на питание 32%, оплату мобильной связи и интернета 26%, общественного транспорта 22% и обучения 20%. Около четверти от общего числа респондентов вообще не пользуются цифровыми финансовыми услугами.

28. Большинство респондентов из города Душанбе 80%, районах республиканского подчинения 62%, Согдийской области 70% и Горно-Бадахшанской автономной области 83% оплачивают коммунальные услуги через электронные кошельки. В Хатлонской области только 41% респондентов используют для этой цели электронный кошелек.

29. Анализ показывает, что мужчины используют электронные кошельки чаще, чем женщины, для оплаты всех видов услуг.

30. На основании проведенного анализа можно прийти к такому выводу:

- широкое использование электронных кошельков: большинство респондентов используют электронные кошельки для оплаты коммунальных платежей в размере 60% 53% для бенефициаров, другие популярные категории сборов включают покупку продуктов питания, услуги мобильной связи и интернета, а также общественный транспорт и образование;

- региональные различия: существуют значительные различия в использовании электронных кошельков в разных регионах, например, жители Душанбе активно используют электронные кошельки для оплаты услуг общественного транспорта 61%, в то время как в других регионах этот показатель значительно ниже, жители Согдийской области активно используют электронные кошельки для различных целей, таких как оплата обучения 38%, медицинское обслуживание и покупка электронных устройств;

- гендерные различия в использовании мобильного банкинга: мужчины чаще, чем женщины (42% мужчин и 22% женщин), используют электронные кошельки, особенно для покупки продуктов, что может быть связано с «традиционной» социальной ролью мужчин как «поставщиков»;

- влияние образования на использование электронных кошельков: люди с высшим образованием чаще используют безналичные платежи, чем те, кто имеет только общее среднее образование;

- разница в возрасте: респонденты старше 55 лет редко используют электронные кошельки, что свидетельствует о препятствиях для старшего поколения в принятии цифровых финансовых технологий.

31. В результате исследования выяснилось, что мобильный банкинг и

электронные кошельки становятся все более важными инструментами управления финансами, но их использование варьируется в зависимости от региона, пола, возраста и уровня образования.

32. Близкое расположение представительств кредитных финансовых организаций к жилым квартирам важно для 21 % респондентов. Этот фактор особенно важен для респондентов из Горно-Бадахшанской автономной области 38% и Согдийской области 34%. Данный фактор свидетельствует о недоступности отделений кредитных финансовых организаций в отдаленных районах, в том числе сельской местности, для которых важно месторасположение кредитных финансовых организаций.

33. Большая доля респондентов 43% при выборе кредитных финансовых организаций обращают внимание на хорошее качество обслуживания. В Хатлонской области для 48% респондентов и в Согдийской области для 52% респондентов важно хорошее качество обслуживания.

34. Среди возрастных групп (от 18 до 24 лет) 42% респондентов при выборе кредитных финансовых организаций чаще используют рекомендации других лиц. Это свидетельствует о том, что рекомендации других людей при выборе кредитной финансовой организации и предоставляемых ими услуг остаются важным фактором для молодежи, и эта группа населения нуждается в дальнейшем повышении уровня финансовой грамотности.

35. За последние годы участились мошеннические действия в сети интернет, связанные с развитием использования цифровых технологий и онлайн-платформ. В целом, 60% респондентов ответили, что никогда не сталкивались с действиями мошенников в сети интернет, но слышали о подобных случаях из СМИ и других источников информации. Тем не менее, 33% отметили, что они лично не сталкивались с мошенническими действиями в интернете, но слышали о них, что свидетельствует о высоком уровне осведомленности в некоторых регионах. Только 4% респондентов лично сталкивались с мошенническими действиями в интернете, а еще 3% отметили, что их близкие сталкивались с подобными действиями.

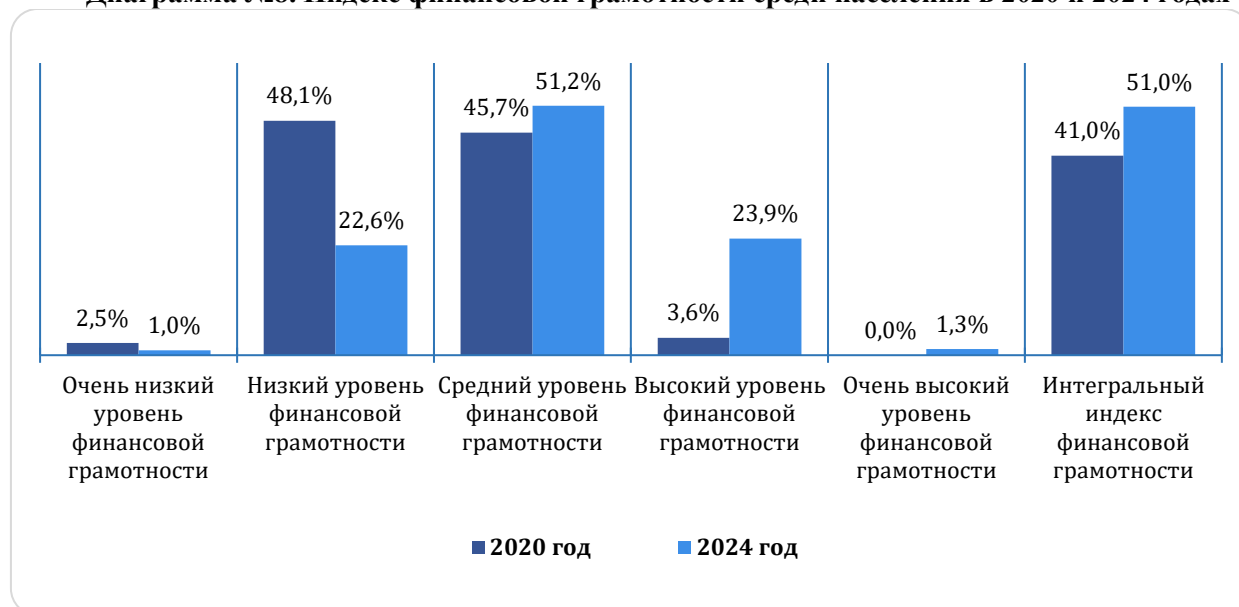
Диаграмма №7. Распространение мошеннических действий в интернете, по регионам



36. Тенденции изменения общего уровня финансовой грамотности населения в 2020 и 2024 годах: сравнение результатов 2020 и 2024 годов показывает тенденцию к повышению общего уровня финансовой грамотности населения. Результаты анализа показывают, что в 2024 году индекс финансовой грамотности по сравнению с 2020 годом увеличился на 10%, с 41% до 51%.

37. Также изменилось распределение уровня финансовой грамотности среди населения. Доля респондентов с очень низким уровнем финансовой грамотности уменьшилась с 2,5% в 2020 году до 1% в 2024 году. Доля респондентов с низким уровнем финансовой грамотности уменьшилась с 48,1% до 22,6%, что свидетельствует об увеличении числа лиц с соответствующим уровнем финансовой грамотности. При этом доля респондентов со средним уровнем финансовой грамотности увеличилась с 45,7% до 51,2%, а доля респондентов с высоким уровнем грамотности-с 3,6% до 23,9%. Доля респондентов с очень высоким уровнем финансовой грамотности также увеличилась по сравнению с 2020 годом.

**Диаграмма №8. Индекс финансовой грамотности среди населения в 2020 и 2024 годах**



38. Результаты анализа индекса финансовой грамотности населения по регионам следующие: данный показатель в городе Душанбе увеличился на 14,8% по сравнению с 2020 годом и составил 51,6% в 2024 году. А в районах республиканского подчинения рост составил 10,3% и достиг 51,9% в отчетном году. Также, данная тенденция сохранилась в Хатлонской, Согдийской областях и Горно-Бадахшанской автономной области, увеличившись соответственно на 7,3%, 17,1% и 10,3%, а индекс составил 47,8%, 53,5% и 48,8% в 2024 году.

**Диаграмма №9. Индекс финансовой грамотности среди населения в 2020 и 2024 годах, по регионам**



39. Анализ изменения индекса финансовой грамотности населения по возрастам показывает, что в период с 2020 по 2024 год наблюдается рост индекса финансовой грамотности во всех возрастных группах:

- возрастная группа 18–24 лет увеличилась на 10,5 процентных пункта и составила 51,1%;

- возрастная группа 25–34 лет увеличилась на 8,6 процентных пункта, достигнув 50,2%;

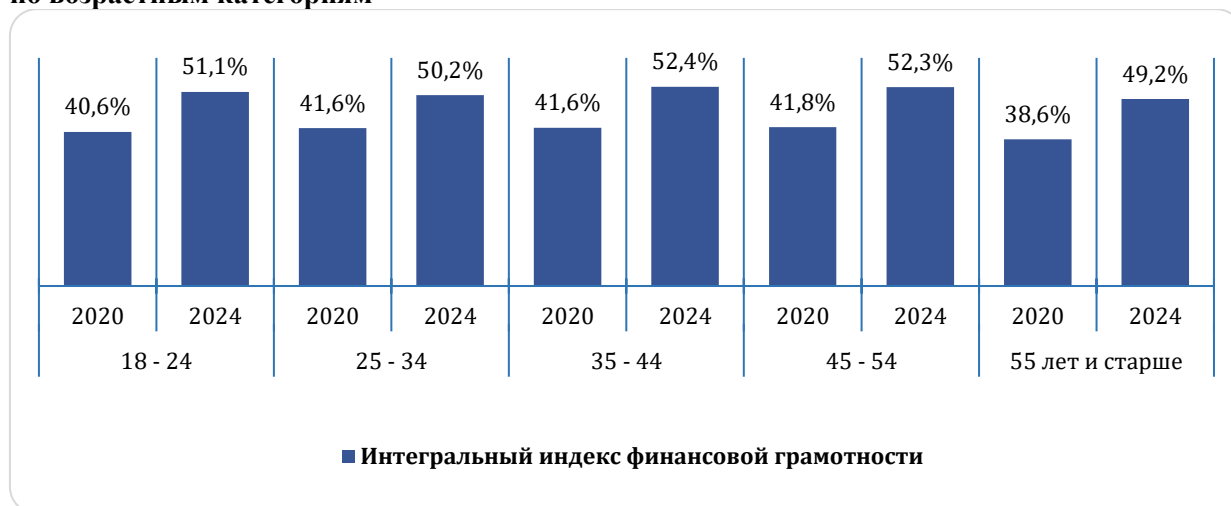
- возрастная группа 35–44 лет увеличилась на 10,8 процентных пункта, достигнув 52,4%;

- возрастная группа 45–54 лет увеличилась на 10,5 процентных пункта и составила 52,3%;

- возрастная группа 55 лет и старше увеличилась на 10,6 процентных пункта, достигнув 49,2%.

40. Таким образом, анализ по возрастным группам показывает, что индекс финансовой грамотности вырос среди всех возрастных групп: от молодых людей 18-24 лет до возрастной группы 55 лет и старше.

**Диаграмма №10. Индекс финансовой грамотности среди населения в 2020 и 2024 годах по возрастным категориям**



41. Анализ индекса финансовой грамотности показывает, что уровень финансовой грамотности населения Республики Таджикистан находится на среднем уровне с тенденцией к росту по сравнению с 2020 годом, что свидетельствует об эффективности принимаемых мер по повышению уровня финансовой грамотности населения.

42. Результаты проведенного сравнения показателей финансовой грамотности за 2020 и 2024 годы представлены в следующей таблице:

**Таблица показателей финансовой грамотности за 2020 и 2024 годы**

№	Название индикатора	№	Подиндикаторы	Население 2020 год	Население 2024 год	Бенефициары 2024 год
1	Индикатор №1. Уровень финансовых знаний	1.1.	Практическое применение базовых финансовых концепций в повседневной жизни.	39%	45%	44%
		1.2.				
		1.3.	Понимание экономических терминов, таких как инфляция.			
		1.4.	Способность отличать истинные утверждения от ложных в финансовом контексте.			
2	Индикатор №2. Финансовое поведение	2.1.	Ведение семейного бюджета.	52%	53%	57%
		2.2.	Способность справляться с финансовыми трудностями.			
		2.3.	Наличие сбережений для непредвиденных ситуаций.			
		2.4.	Финансовые привычки, такие как обдумывание покупок, предпочтение сбережений перед текущими расходами и			

			наличие финансовых целей			
3	Индикатор №3. Уровень охвата населения финансовыми услугами	3.1.	Использование двух и более финансовых продуктов (карты, кредиты, депозиты и т.д.)	15%	63%	79%
4	Индикатор №4. Уровень доверия к финансовым институтам	4.1.	Изменение уровня доверия к банкам за последние 10 лет	61%	60%	68%
5	Индикатор №5. Уровень финансового планирования и целей	5.1.	Наличие финансовых целей.	29%	25%	30%
		5.2.	Наличие долгосрочных финансовых целей и стремление к их достижению.			
		5.3.	Стратегии достижения финансовых целей			
Итого	Интегральный индекс финансовой грамотности	$\text{ИИФГ} = (\text{ИФЗ} \times w1) + (\text{ИФП} \times w2) + (\text{ИОНФИ} \times w3) + (\text{ИДФИ} \times w4) + (\text{ИФПЦ} \times w5)$		41%	51%	54%

### 3. ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ В СФЕРЕ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

43. Проведенные анализы показывают, что существуют следующие основные проблемы в сфере финансовой грамотности населения:

- недостаточная осведомлённость потребителей финансовых услуг о продуктах и услугах кредитных финансовых организаций, что приводит к неправильному выбору продуктов, подписанию договоров, невыгодных для потребителей, и возникновению недопониманий при пользовании финансовыми услугами;

- относительно низкий уровень финансовой грамотности потребителей финансовых услуг и их способности принимать обоснованные решения при выборе и использовании финансовых продуктов и услуг, что приводит к принятию ошибочных финансовых решений;

- низкий уровень осведомлённости населения по вопросам защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, что может способствовать увеличению случаев нарушения прав граждан и снижению доверия к банковской системе страны;

- ограниченный доступ населения к профессиональным финансовым консультационным услугам, что приводит к снижению уровня финансовой грамотности, ухудшению качества принимаемых финансовых решений и снижению эффективности использования личных средств;

- необходимость формирования ответственного отношения потребителей финансовых услуг к своим финансовым обязательствам, несоблюдение которых

может привести к росту объёма невозвратных кредитов, снижению устойчивости банковской системы и увеличению финансовых рисков;

- ограниченный доступ населения сельских районов, особенно отдалённых местностей, к цифровым финансовым продуктам, что способствует росту экономического неравенства между городом и селом и ограничивает возможности инклюзивного развития;

- существование значительной разницы в уровне финансовой грамотности между городским и сельским населением, что приводит к росту социального неравенства, финансовых рисков и задолженности, а также негативно влияет на экономическое развитие сельской местности;

- отсутствие специальных образовательных программ по финансовой грамотности для целевых групп населения, включая молодёжь, женщин, мигрантов, инвалидов и пожилых людей, что приводит к их отдалению от экономических процессов страны;

- низкий уровень осведомлённости населения о способах и методах действий мошенников в интернет-сетях, что вызывает рост финансовых потерь, снижение доверия к цифровым услугам и замедление процессов цифровизации экономики, являющейся одним из ключевых направлений современных экономических реформ.

#### **4. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ПРОГРАММЫ**

44. Целью Программы является формирование разумного финансового поведения граждан при принятии решений, касающихся личных финансов, обеспечение защиты их прав и интересов как инвесторов и потребителей финансовых услуг, повышение уровня и качества жизни граждан посредством использования высококачественной финансовой продукции и услуг.

45. Развитие финансовой грамотности осуществляется посредством следующих мер:

- организация скоординированной деятельности министерств и ведомств, а также укрепление межведомственного взаимодействия по реализации нормативных правовых актов, касающихся вопросов повышения уровня финансовой грамотности населения;

- широкое использование средств массовой информации и сетей интернет для информирования населения о сути государственной поддержки, направленной на укрепление и повышение уровня финансовой грамотности населения, а также проводимых мероприятиях по повышению грамотности;

- организация образовательных мероприятий по повышению финансовой грамотности населения, особенно молодежи, женщин, мигрантов, инвалидов и пожилых людей;

- создание системы эффективных и доступных информационных ресурсов, в том числе цифровых, в сфере финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг;

- широкое привлечение аудитории с помощью различных электронных

средств (порталы, социальные сети, электронная почта, чаты и т. д.);

- разработка цифровых продуктов по финансовой грамотности, в том числе образовательных и интеллектуальных программ;

- организация и проведение тематических мероприятий с использованием цифровых технологий, таких как онлайн-викторины, конкурсы в социальных сетях и на сайтах, с целью расширения доступа и вовлечения потребителей в процесс повышения финансовой грамотности;

- разработка и распространение информационных листовок по вопросам финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг среди населения;

- повышение осведомленности о финансовых рисках и действиях финансовых мошенников с целью профилактики вышеуказанных проблем среди населения, особенно пользователей финансовых услуг;

- использование опыта волонтерской деятельности для повышения финансовой грамотности, особенно значимости безналичных расчетов среди населения.

#### 46. Основные задачи Программы:

- координирование деятельности финансового сектора и государственных органов, а также государственных и частных поставщиков финансового обучения;

- изучение потребностей слоев населения в финансовой грамотности, а также влияние культурных особенностей, менталитета и выявление приоритетных сегментов;

- разработка индивидуальных программ для охвата целевых групп населения (таких, как молодежь, женщины, мигранты, инвалиды и пожилые люди);

- обеспечение финансовой безопасности и защита прав потребителей - повышение уровня знаний и навыков населения в направлении безопасного использования финансовых услуг, борьба с действиями финансовых мошенников и укрепление доверия к финансовой системе страны;

- формирование финансовой культуры населения, способствующей повышению устойчивости и финансовой независимости граждан, а также укреплению социального и экономического благосостояния семей и общества.

## 5. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПРОГРАММЫ

#### 47. Определяются следующие приоритетные направления:

- расширение охвата и осведомленности потребителей о финансовой продукции и услугах, а также о своих правах при их использовании;

- повышение уровня финансовой грамотности целевых групп населения на всех ступенях системы образования (средняя, профессиональная, высшая) с использованием традиционных и цифровых форматов;

- предотвращение несправедливых действий в отношении потребителей

финансовых услуг;

- развитие механизмов взаимодействия потребителей финансовых услуг с кредитными финансовыми и страховыми организациями;

- реализация программ по повышению осведомленности о важности финансовой грамотности;

- использование различных инструментов коммуникации по актуальным вопросам финансовой грамотности и финансовой культуры в целях формирования и укрепления навыков финансового поведения граждан;

- обеспечение эффективного и равного доступа к финансовым услугам;

- проведение целевых информационно-просветительских мероприятий для отдельных групп граждан;

- обеспечение подготовки специалистов в сфере финансовой грамотности;

- мониторинг и оценка уровня финансовой грамотности населения.

## **6. ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И ОЦЕНКА ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ РИСКОВ ПРОГРАММЫ**

48. Ожидаемыми результатами Программы являются:

- широкое использование средств массовой информации и сетей интернет для информирования населения о сути государственной поддержки, направленной на укрепление и повышение уровня финансовой грамотности населения, а также проводимых мероприятиях по повышению грамотности;

- развитие навыков финансового планирования формирования гражданами сбережений на случай непредвиденных обстоятельств;

- формирование у граждан нового мышления, включающего установку на активное экономическое поведение и соответствующего их финансовым возможностям;

- повышение доверия потребителей финансовых услуг к финансовому сектору;

- повышение общей экономической активности населения, поддержка предпринимательства и организации собственного дела;

- повышение эффективности и охвата мероприятий по финансовой грамотности за счет использования цифровых решений;

- принятие обоснованных экономических решений пользователями финансовых услуг /населения;

- создание основы для проведения научных исследований по актуальным вопросам финансовой грамотности.

49. На реализацию Программы могут оказать негативное влияние следующие риски:

- недофинансирование запланированных мероприятий или неэффективное использование средств;

- низкий уровень мотивации и участия целевых групп населения, особенно участия взрослых групп населения в учебных мероприятиях по финансовой грамотности и приобретения финансовых знаний;

- ограничения или низкий уровень скорости интернета в отдаленных районах, препятствующие доступу целевых групп населения к информационным и учебным материалам по финансовой грамотности, которые подготавливаются соответствующими органами и размещаются на официальных сайтах и страницах в социальных сетях;

- недостаток или недостаточный уровень профессионализма специалистов, которые подготавливаются для организации и проведения мероприятий по финансовой грамотности для целевых групп населения;

- не налаживание на соответствующем уровне сотрудничества и координации соответствующих органов, являющихся ответственными для обеспечения эффективной реализации мероприятий Программы.

50. Изменения макроэкономической ситуации и нестабильность международных и национальных экономических показателей также могут оказать негативное влияние на реализацию Программы.

## **7. ФИНАНСИРОВАНИЕ ПРОГРАММЫ**

51. Финансирование Программы осуществляется за счет средств лица, ответственного за реализацию мероприятий, на основе анализа затрат и продолжительности каждого мероприятия Программы, средств Национального банка Таджикистана, финансирования партнеров по развитию и других источников, не запрещенных законодательством Республики Таджикистан.

52. Общий объем финансирования Программы составляет 17 241 850 сомони.

## **8. МОНИТОРИНГ И ОЦЕНКА РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ**

53. Мониторинг и оценка Программы проводится Национальным банком Таджикистана.

54. Мониторинг и оценка Программы проводится на основе требований постановления Правительства Республики Таджикистан от 29 декабря 2018 года, №615 «О Правилах проведения мониторинга и оценки реализации стратегических документов национального уровня, отраслевых и региональных программ развития в Республике Таджикистан».

## **9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

55. Национальный банк Таджикистана, соответствующие министерства и ведомства, исполнительные органы государственной власти Горно-Бадахшанской автономной области, областей, города Душанбе, городов и районов несут ответственность за обеспечение эффективной реализации настоящей Программы.

56. Национальный банк Таджикистана ежегодно в установленном порядке предоставляет информацию о ходе выполнения Программы повышения финансовой грамотности населения на 2026-2030 годы и Плана мероприятий по её реализации в Правительство Республики Таджикистан и уполномоченный государственный орган по стратегическому планированию и государственному прогнозированию.

Приложение 2  
к постановлению Правительства  
Республики Таджикистан  
от «26» февраля 2026 года, № 75

План мероприятий по реализации  
Программы повышения финансовой грамотности населения на 2026-2030 годы

№	Наименование мероприятий	Исполнители	Конечный результат	Срок исполнения	Объём денежных средств	Источник финансирования	
						Национальный банк Таджикистана и финансовые организации	Партнёры по развитию
1	Проведение образовательных мероприятий по финансовой грамотности с целью повышения осведомленности и информированности о различных финансовых продуктах и услугах (цифровые финансовые услуги, исламский банкинг, страхование и так далее)	Национальный банк Таджикистана, Министерство образования и науки Республики Таджикистан, Уполномоченный по правам человека в Республике Таджикистан, финансовые организации и партнёры по развитию	Расширение охвата потребителей и повышение осведомленности о финансовых продуктах и услугах	2026	1 785 000	1 517 200	267 800
				2027	1 856 400	1 577 900	278 500
				2028	1 930 600	1 641 000	289 600
				2029	2 007 800	1 706 600	301 200
				2030	2 080 200	1 767 000	313 200
				<b>Итого</b>	<b>9 660 000</b>	<b>8 209 700</b>	<b>1 450 300</b>
2	Организация и проведение образовательных мероприятий в области финансовой грамотности для учащихся средних общеобразовательных, средних специальных и высших учебных заведений	Министерство образования и науки Республики Таджикистан, Национальный банк Таджикистана, финансовые организации, Уполномоченный по правам человека в Республике Таджикистан и партнёры по развитию	Повышение уровня финансовой грамотности подростков и молодежи на всех уровнях системы образования	2026	408 000	346 800	61 200
				2027	424 300	360 700	63 600
				2028	441 300	375 100	66 200
				2029	458 900	390 100	68 800
				2030	477 300	405 700	71 600
				<b>Итого</b>	<b>2 209 800</b>	<b>1 878 400</b>	<b>331 400</b>

3	Разработать и внедрить специальные внутрибанковские программы по защите прав потребителей финансовых услуг от действий финансовых мошенников, а также проводить разъяснительную работу по формированию у них безопасного поведения при использовании цифровых финансовых услуг	Финансовые организации	Защита потребителей финансовых услуг от действий финансовых мошенников в сети интернет	2027	Определяется со стороны финансовых организаций	Финансовые организации	
4	Организация студенческих волонтерских мероприятий по повышению финансовой грамотности среди учащихся средних общеобразовательных, профессиональных и высших учебных заведений	Национальный банк Таджикистана, Министерство образования и науки Республики Таджикистан, Комитет по делам молодежи и спорта при Правительстве Республики Таджикистан, Ассоциация банков Таджикистана, Ассоциация финансовых организаций Таджикистана и финансовые организации	Популяризация экономических знаний и развитие необходимых навыков в финансовой сфере среди учащихся	2026	66 800	66 800	0
				2027	69 500	69 500	0
				2028	72 300	72 300	0
				2029	75 100	75 100	0
				2030	78 000	78 000	0
				<b>Итого</b>	<b>361 700</b>	<b>361 700</b>	<b>0</b>
5	Разработка мобильного приложения «Fingramtj Online»	Национальный банк Таджикистана и партнёры по развитию	Увеличение числа людей, регистрирующих свои доходы и расходы	2027	<b>328 200</b>	Партнёры по развитию	
6	Проведение образовательных мероприятий в рамках международных акций (Всемирная неделя денег, Всемирный день сбережений, Всемирный день предпринимателя и другие)	Национальный банк Таджикистана, Министерство образования и науки Республики Таджикистан, Комитет по делам молодежи и спорта при Правительстве Республики Таджикистан,	Формирование навыков принятия правильных финансовых решений среди детей, подростков и молодежи	2026	80 000	48 000	32 000
				2027	83 200	50 000	33 200
				2028	86 500	52 000	34 500
				2029	90 000	54 000	36 000
				2030	93 600	56 000	37 600
				<b>Итого</b>	<b>433 300</b>	<b>260 000</b>	<b>173 300</b>

		Ассоциация банков Таджикистана, Ассоциация финансовых организаций Таджикистана, финансовые организации, Национальная ассоциация страховых организаций Таджикистана, Уполномоченный по правам человека в Республике Таджикистан и партнёры по развитию	и повышение интереса к финансовой грамотности				
7	Усиление работы по предоставлению потребителям необходимой информации об условиях получения финансовых услуг, разрешению споров и конфликтных ситуаций	Национальный банк Таджикистана, Ассоциация банков Таджикистана, Ассоциация финансовых организаций Таджикистана, Уполномоченный по правам человека в Республике Таджикистан и финансовые организации	Обеспечивается эффективный и равный доступ к финансовым услугам	2026 - 2030	<b>Не требует</b>		
8	Тесное сотрудничество со средствами массовой информации и активное использование социальных сетей	Национальный банк Таджикистана, Комитет по телевидению и радио при Правительстве Республики Таджикистан, Уполномоченный по правам человека в Республике Таджикистан, финансовые организации и партнёры по развитию	Реализация программ по повышению осведомленности о важности финансовой грамотности	2026	160 000	128 000	32 000
				2027	166 400	133 100	33 300
				2028	173 000	138 400	34 600
				2029	180 000	144 000	36 000
				2030	187 100	149 700	37 400
				<b>Итого</b>	<b>866 500</b>	<b>693 200</b>	<b>173 300</b>
9	Разработка и распространение информационных листовок для информирования населения о действиях финансовых мошенников	Национальный банк Таджикистана, финансовые организации и партнёры по развитию	Оповещение населения и предотвращение действий, связанных с финансовым мошенничеством	2026	75 600	52 900	22 700
				2027	78 600	55 000	23 600
				2028	81 800	57 300	24 500
				2029	85 000	59 500	25 500
				2030	88 400	61 900	26 500
				<b>Итого</b>	<b>409 400</b>	<b>286 600</b>	<b>122 800</b>

10	Поддержка и развитие единого интернет-портала Национального банка Таджикистана по финансовой грамотности (www.fingram.tj), в том числе заполнение разделов портала актуальной информацией по базовым знаниям в области финансов, цифровой грамотности, исламского банкинга, страхования, налогов, защиты прав потребителей финансовых услуг и так далее	Национальный банк Таджикистана	Использование различных инструментов коммуникации по актуальным вопросам финансовой грамотности способствует формированию и укреплению навыков финансового поведения граждан	2026	16 250	16 250	0
				2027	16 900	16 900	0
				2028	17 500	17 500	0
				2029	18 200	18 200	0
				2030	19 000	19 000	0
				<b>Итого</b>	<b>87 850</b>	<b>87 850</b>	<b>0</b>
11	Рекламирование цифровых банковских и страховых услуг (открытие сберегательных счетов в режиме онлайн, получение кредита, заявка на получение банковской карты, получение страховых полисов и другие)	Национальный банк Таджикистана, Комитет по телевидению и радио при правительстве Республики Таджикистан, финансовые организации и партнёры по развитию	Обеспечивается эффективный и равный доступ к финансовым услугам	2026	20 000	16 000	4 000
				2027	20 800	16 600	4 200
				2028	21 600	17 300	4 300
				2029	22 500	18 000	4 500
				2030	23 400	18 700	4 700
				<b>Итого</b>	<b>108 300</b>	<b>86 600</b>	<b>21 700</b>
12	Реклама использования электронных платежных инструментов (банковские карты, мобильные кошельки и так далее)	Национальный банк Таджикистана, ассоциация банков Таджикистана, Ассоциация финансовых организаций Таджикистана и финансовые организации	Различные акции стимулируют население чаще использовать электронные платежные инструменты	2026	48 000	48 000	0
				2027	50 000	50 000	0
				2028	52 000	52 000	0
				2029	54 000	54 000	0
				2030	56 000	56 000	0
				<b>Итого</b>	<b>260 000</b>	<b>260 000</b>	<b>0</b>
13	Увеличение количества встреч, демонстраций финансовых услуг, кампаний и различных инициатив	Национальный банк Таджикистана, Ассоциация банков Таджикистана,	Регулярные встречи повышают доверие населения	2026	255 000	229 500	25 500
				2027	265 200	238 700	26 500
				2028	275 800	248 200	27 600
				2029	286 800	258 100	28 700

	финансовых организаций для целевых групп населения, особенно молодежи, женщин, мигрантов, инвалидов и пожилых людей	Уполномоченный по правам человека в Республике Таджикистан, финансовые организации и партнёры по развитию	и информируют его о всех услугах, предоставляемых финансовыми организациями	2030	298 300	268 500	29 800
				<b>Итого</b>	<b>1 381 100</b>	<b>1 243 000</b>	<b>138 100</b>
14	Организация образовательных мероприятий для детей-сирот, детей, оставшихся без попечения и детей с ограниченными возможностями	Национальный банк Таджикистана, Министерство труда, миграции и занятости населения Республики Таджикистан, Министерство здравоохранения и социальной защиты населения Республики Таджикистан, Министерство образования и науки Республики Таджикистан, финансовые организации, Уполномоченный по правам человека в Республике Таджикистан и партнёры по развитию	Повышение уровня финансовой грамотности детей-сирот, детей, оставшихся без попечения и детей с ограниченными возможностями	2026	110 000	88 000	22 000
				2027	114 400	91 500	22 900
				2028	119 000	95 200	23 800
				2029	123 700	99 000	24 700
				2030	128 600	102 900	25 700
				<b>Итого</b>	<b>595 700</b>	<b>476 600</b>	<b>119 100</b>
15	Повышение квалификации работников финансовых организаций взаимодействующих с потребителями финансовых услуг	Национальный банк Таджикистана, Ассоциация банков Таджикистана, финансовые организации, Ассоциация финансовых организаций Таджикистана и Уполномоченный по правам человека в Республике Таджикистан	Сокращение случаев, связанных с неправильным использованием финансовых продуктов и услуг	2026 - 2030	<b>Не требует</b>		

16	Проведение исследования по оценке уровня финансовой грамотности населения	Национальный банк Таджикистана и партнёры по развитию	Определение уровня финансовой грамотности, оценка эффективности деятельности Национального банка Таджикистана, разработка мер по повышению финансовой грамотности на основе результатов социологических исследований	2028	540000	Партнёры по развитию	
17	<b>Всего</b>				<b>17 241 850</b>	<b>13 843 650</b>	<b>3 398 200</b>