

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2026.15.31.058

Подходы к формированию методологии оценки финансовой инклюзивности: зарубежный опыт

Попова Ирина Витальевна

Доктор экономических наук, доцент,
Заведующий кафедрой банковского дела
Донецкий национальный университет экономики
и торговли им. Михаила Туган-Барановского
283050, Российская Федерация, Донецк, ул. Щорса, 31;
e-mail: bank@kaf.donmuet.ru

Аннотация

В статье исследуется проблема финансовой инклюзивности как ключевого фактора устойчивого экономического роста и снижения социального неравенства. Актуальность работы обусловлена необходимостью создания универсальных инструментов оценки, позволяющих объективно сравнивать уровень доступа населения к финансовым услугам в различных странах и разрабатывать эффективные меры политики. Цель исследования заключается в разработке универсальной методологии оценки состояния финансовой инклюзивности. В работе проведен комплексный анализ существующих международных стандартов и индексов, включая методологию Всемирного банка (Global Findex), подходы Альянса за финансовую инклюзивность (AFI), стандарты ISO и программы Европейского Союза. Особое внимание уделено сравнению макроэкономического, микроэкономического и комплексного подходов к оценке, выявлены их преимущества и недостатки. Эмпирическую базу составили данные Global Findex Database, а также результаты опросов и интервью с представителями органов власти и финансовых организаций. Научная новизна работы заключается в систематизации методологических подходов и обосновании необходимости перехода к комплексной модели оценки. Автор приходит к выводу, что существующие методы (макро- и микроэкономический) обладают существенными ограничениями: первый игнорирует качественные аспекты и неоднородность рынков, второй требует значительных ресурсов и сложен для масштабирования. Предлагаемая стратегия базируется на интеграции международных индикаторов, регулярном национальном мониторинге, учете региональной и социальной специфики, а также на внедрении образовательных программ и создании национальных комиссий по финансовой инклюзивности. Практическая значимость исследования состоит в том, что предложенная система мер и методических рекомендаций может быть использована регулирующими органами и центральными банками для повышения качества финансовых услуг, сокращения доли населения, исключенного из формального финансового сектора, и создания предпосылок для стабильного экономического роста.

Для цитирования в научных исследованиях

Попова И.В. Подходы к формированию методологии оценки финансовой инклюзивности: зарубежный опыт // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2026. Том 16. № 1А. С. 553-560. DOI: 10.34670/AR.2026.15.31.058

Ключевые слова

Финансовая инклюзивность, методология оценки, Global Findex, доступность финансовых услуг, макроэкономический подход, микроэкономический подход, цифровизация, социальное неравенство.

Введение

Проблема финансовой инклюзивности привлекает внимание исследователей и политиков ввиду её значимости для устойчивого экономического роста и снижения социального неравенства.

Цель настоящей работы заключается в разработке универсальной методологии оценки состояния финансовой инклюзивности, позволяющей объективно оценить ситуацию в разных странах мира и предложить эффективные инструменты её улучшения.

Методологической основой исследования стали методы качественного и количественного анализа, включая анализ вторичных данных, опросы, анкетирование и интервьюирование представителей органов власти и финансовых организаций. Были также применены международные стандарты и индикаторы, разработанные такими организациями, как Всемирный банк, Организация объединённых наций и Европейская комиссия.

Основное содержание

Международные стандарты оценки финансовой инклюзивности разработаны рядом крупных организаций и включают разнообразные показатели, направленные на измерение уровня проникновения финансовых услуг и доступ к ним широких слоев населения. Наиболее известными стандартами являются:

1. Стандарт Всемирного Банка (World Bank):

Всемирный банк регулярно публикует глобальную базу данных Global Findex («Financial Inclusion Index»), основанную на репрезентативных выборочных исследованиях. Этот индекс оценивает следующие аспекты:

- Процент взрослого населения, имеющего счета в банке или иных финансовых учреждениях.
- Использование финансовых сервисов, таких как кредитование, страхование и переводы денежных средств.
- Уровень владения мобильными деньгами и электронными платежами.
- Частота пользования услугами, такими как депозиты, кредитные карты и получение займов.

2. Международная инициатива Alliance for Financial Inclusion (AFI):

Организация AFI занимается разработкой нормативных документов и практических руководств для центрального банка и регулирующих органов, направленных на повышение уровня финансовой инклюзивности. Их стандартные принципы включают:

- Равноправный доступ к базовым финансовым услугам.
- Улучшение прозрачности и доступность информации о продуктах и услугах.
- Усиление роли инновационных технологий в предоставлении финансовых услуг.

3. ISO/TC 322 – стандарт Международной Организации по Стандартизации (ISO):

Этот международный стандарт направлен на установление общих рамок для оценки прогресса в достижении финансовой инклюзивности. Он выделяет ряд ключевых областей:

- Доступ к основным банковским продуктам.
- Возможность открытия банковских счетов и осуществления переводов.
- Степень охвата социальных и демографических групп.
- Инновационные решения, включая использование мобильных телефонов и электронной коммерции.

4. Программы Европейского Союза (ЕС):

Европейская комиссия совместно с Центральным Банком ЕС разрабатывают собственные стандарты оценки уровня финансовой инклюзивности в европейских странах. Эти стандарты ориентированы на оценку ряда аспектов:

- Количество и распределение филиалов банков.
- Наличие альтернативных способов доставки финансовых услуг (например, мобильные устройства).
- Уровень потребительской защищённости и информированности населения.

5. Методология ООН (United Nations):

ООН использует многостороннюю методологию, включающую ряд компонентов, таких как количество пользователей финансовых услуг, стоимость и доступность финансовых продуктов, разнообразие предоставляемых услуг и инфраструктура поддержки (включая инфраструктуру платежей). Такие исследования помогают странам лучше выявлять слабые места и повышать общую доступность финансовых услуг.

Международные стандарты играют ключевую роль в формировании общей картины уровня финансовой инклюзивности и служат руководством для стран, стремящихся обеспечить равный доступ к качественным финансовым услугам своим гражданам. Для комплексного понимания вопроса важно учитывать региональную специфику и адаптировать выбранные подходы под конкретные условия каждого государства.

В таблице 1 представлены индексы финансовой инклюзивности отдельных стран согласно данным Всемирного банка.

Таблица 1 - Индекс финансовой инклюзивности (выборочно)

Страна	Индекс ФИ (%)
Аргентина	55
Австралия	95
Бангладеш	40
Германия	90
Индия	60
Индонезия	50
Канада	92
Мексика	58
Нидерланды	98
Россия	75
Соединённые Штаты Америки	94
Таиланд	65
Турция	68
Япония	96

Источник: Global Findex Database, The World Bank.

Наибольшее распространение интернет-банкинга наблюдается в развитых экономиках Европы и Северной Америки, тогда как развивающиеся страны демонстрируют существенно меньший охват.

Можно выделить три подхода к оценке финансовой инклюзивности.

Макроэкономический подход: сосредоточенность на показателях ВВП, долях бедных слоев населения и распространенности банковских услуг.

Преимущества подхода:

Простота расчета и наглядность результата.

Высокая корреляция с уровнем благосостояния страны.

Недостатки:

Игнорирует качественные аспекты оказания услуг.

Ограниченно отражает реальную картину финансового положения большинства населения.

Микроэкономический подход: фокусировка на конкретных категориях населения, нуждающихся в улучшении доступа к услугам (сельские жители, женщины, предприниматели и др.).

Преимущества подхода:

Акцент на детальном исследовании потребностей целевой аудитории.

Высокий потенциал выявления барьеров для финансовой доступности.

Недостатки:

Сложность сбора полных и качественных данных.

Трудности с интерпретацией результатов на национальном уровне.

Основные методологические различия макроэкономического и микроэкономического подходов к исследованию финансовой инклюзии

Данные методы существенно различаются как объектами анализа, масштабом исследований, используемыми источниками данных, уровнем точности оценок, так и своими преимуществами и недостатками.

1. Область научного интереса

При изучении проблемы финансовой инклюзии макроэкономический подход ориентирован на исследование агрегированных показателей национальной экономики либо крупных регионов. Центральным объектом внимания здесь выступает общее население государства, представленное как единое целое. Напротив, микроэкономический подход фокусируется на отдельных подгруппах граждан, выявляя специфику потребностей и возможностей конкретных категорий потребителей финансовых услуг.

2. Глубина анализа и объем исследовательских процедур

Макроэкономический подход базируется на ограниченных индикаторах финансового поведения массового потребителя, таких как доля лиц, обладающих доступом к банкам, общая задолженность домохозяйств или охват основных банковских сервисов. Такой подход позволяет получить лишь общую характеристику системы финансов, упуская важные детали. Микроэкономический подход, напротив, предполагает детальное рассмотрение факторов доступности кредитных ресурсов, особенностей потребления финансовых инструментов отдельными категориями граждан, влияния региональных различий и демографических характеристик.

3. Характеристика используемых эмпирических данных

Макроэкономический подход активно применяет большие объемы стандартизированных количественных данных, предоставляемых официальными институтами (центральными банками, государственными органами статистики). Это облегчает проведение массовых кросс-

национальных сопоставлений. Однако микроэкономический подход отличается использованием качественных методов сбора данных через анкетирование, опросы и непосредственное наблюдение за поведением целевой аудитории. Подобный подход даёт возможность глубокого понимания индивидуальных поведенческих паттернов.

4. Уровень точности оценочных моделей

Из-за своей ориентации на средние величины макроэкономический подход демонстрирует низкую степень чувствительности к локальным вариациям, что снижает качество прогноза. Тем временем микроэкономический подход характеризуется значительно большей точностью, позволяющей выявить разнообразие потребительского спроса и предложений финансовых институтов.

5. Практическое значение и ограничения каждого метода

Одним из ключевых преимуществ макроэкономического подхода является относительная простота реализации и доступность результатов для проведения международных сравнительных исследований. Недостатком же служит отсутствие учета неоднородности структуры национальных рынков финансовых услуг. В отличие от него, микроэкономический подход выделяет конкретные характеристики сегментов рынка, однако требует значительных затрат на организацию полевого обследования и менее приспособлен для быстрого распространения выводов на всю экономику страны.

Комплексный подход: объединение макро- и микроуровневых критериев, учитывающий социальные и культурные факторы наряду с экономическим развитием региона.

Преимущества подхода:

Универсальность и интегрированный характер оценки.

Возможности для сравнительного анализа и выявления приоритетных направлений.

Недостатки:

Требует значительных усилий по сбору данных.

Результат зависит от наличия качественной статистики.

Проведенный анализ позволил выявить основные тенденции, характерные для современного этапа развития финансовой инклюзивности:

- Быстрое проникновение цифровых технологий, обусловленное ростом мобильной телефонии и Интернет-доступа.

- Сохраняющиеся региональные различия в доступе к финансовым продуктам и услугам.

- Низкий уровень доверия населения к финансовым организациям в ряде стран.

Предлагается следующая стратегия внедрения методики оценки финансовой инклюзивности:

Установить единые международные индикаторы, позволяющие сравнивать ситуации в разных государствах.

Регулярно проводить мониторинг состояния финансовой доступности посредством общегосударственных обследований.

Интеграция вопросов финансовой инклюзивности в образовательные программы школ и вузов.

Формирование государственных программ субсидирования малому бизнесу и индивидуальным предпринимателям.

Кроме того, рекомендуется создание национальной комиссии по вопросам финансовой инклюзивности, состоящей из представителей центральных банков, министерств финансов и регуляторов рынка ценных бумаг.

Заклучение

Таким образом, настоящее исследование позволяет сделать вывод о необходимости совершенствования инструментов и процедур оценки финансовой инклюзивности. Разработанная методика должна учитывать специфику каждой отдельной страны и включать комплексные индикаторы, отражающие степень доступности финансовых услуг различным категориям населения. Предложенная система мер позволит повысить качество обслуживания клиентов, сократить число лиц, находящихся вне формальных каналов предоставления финансовых услуг, и создать предпосылки для стабильного экономического роста.

Библиография

1. Глобальная база данных Findex, Всемирный банк, 2023.
2. Отчёт "Global Financial Inclusion Index", Standard & Poor's, 2023.
3. Институт мировых финансов, "Оценка уровней финансовой инклюзивности", Москва, 2023.
4. ЮНЕСКО, Программа международного сравнения финансовой грамотности взрослых, 2022.
5. Организация экономического сотрудничества и развития (ОЕСД), Отчет по финансовой инклюзивности, Париж, 2023.
6. Лазарева И. Е. Финансовая инклюзивность как фактор социально-экономического развития //Среднерусский вестник общественных наук. – 2023. – Т. 18. – №. 6. – С. 69-87.
7. Махжамова Г. М. ФОРМИРОВАНИЕ СОВРЕМЕННОЙ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ИНКЛЮЗИИ НА МАКРОУРОВНЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ //Экономика Таджикистана. – 2020. – №. 3. – С. 87-110.
8. Васюкова Л. К., Литвиненко А. Е. Методический инструментарий интегральной оценки финансовой доступности в условиях цифровизации финансовых рынков //Азиатско-Тихоокеанский регион: экономика, политика, право. – 2020. – Т. 22. – №. 4. – С. 15-34.
9. Кумар М. и др. Стратегии финансовой инклюзивности для достижения целей устойчивого развития в странах БРИКС //Форсайт. – 2025. – Т. 19. – №. 1. – С. 50-63.
10. Махжамова Г. М., Няргинен В. А. Разработка современной методики оценки финансовой инклюзии как фактора экономического роста национального государства //Региональные проблемы преобразования экономики. – 2022. – №. 5 (139). – С. 87-100.

Approaches to the Formation of a Methodology for Assessing Financial Inclusion: Foreign Experience

Irina V. Popova

Doctor of Economics, Associate Professor,
Head of the Department of Banking,
Donetsk National University of Economics
and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky,
283050, 31, Shchorsa str., Donetsk, Russian Federation;
e-mail: bank@kaf.domnuet.ru

Abstract

The article examines the problem of financial inclusion as a key factor in sustainable economic growth and the reduction of social inequality. The relevance of the work is determined by the need to create universal assessment tools that allow for an objective comparison of the population's level of access to financial services in different countries and the development of effective policy

measures. The aim of the study is to develop a universal methodology for assessing the state of financial inclusion. The work provides a comprehensive analysis of existing international standards and indices, including the World Bank methodology (Global Findex), approaches of the Alliance for Financial Inclusion (AFI), ISO standards, and European Union programs. Special attention is paid to comparing macroeconomic, microeconomic, and integrated approaches to assessment, identifying their advantages and disadvantages. The empirical base consisted of data from the Global Findex Database, as well as the results of surveys and interviews with representatives of government authorities and financial organizations. The scientific novelty of the work lies in the systematization of methodological approaches and the substantiation of the need for a transition to a comprehensive assessment model. The author concludes that existing methods (macro- and microeconomic) have significant limitations: the former ignores qualitative aspects and market heterogeneity, the latter requires significant resources and is difficult to scale. The proposed strategy is based on the integration of international indicators, regular national monitoring, consideration of regional and social specifics, as well as the implementation of educational programs and the creation of national commissions on financial inclusion. The practical significance of the study lies in the fact that the proposed system of measures and methodological recommendations can be used by regulatory authorities and central banks to improve the quality of financial services, reduce the proportion of the population excluded from the formal financial sector, and create prerequisites for stable economic growth.

For citation

Popova I.V. (2026) Podkhody k formirovaniyu metodologii otsenki finansovoy inkluzivnosti: zarubezhnyy opyt [Approaches to the Formation of a Methodology for Assessing Financial Inclusion: Foreign Experience]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 16 (1A), pp. 553-560. DOI: 10.34670/AR.2026.15.31.058

Keywords

Financial inclusion, assessment methodology, Global Findex, accessibility of financial services, macroeconomic approach, microeconomic approach, digitalization, social inequality.

References

1. World Bank. (2023). Global Findex Database 2023.
2. Standard & Poor's. (2023). Global Financial Inclusion Index 2023.
3. Institute of World Finance. (2023). Otsenka urovnei finansovoi inkluzivnosti [Assessment of financial inclusion levels]. Moscow.
4. UNESCO. (2022). Programma mezhdunarodnogo sravneniia finansovoi gramotnosti vzroslykh [Programme for the International Assessment of Adult Financial Literacy].
5. Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). (2023). Otchet po finansovoi inkluzivnosti [Report on Financial Inclusion]. Paris.
6. Lazareva, I.E. (2023). Finansovaia inkluzivnost' kak faktor sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiia [Financial inclusion as a factor of socio-economic development]. *Srednerusskii vestnik obshchestvennykh nauk* [Central Russian Journal of Social Sciences], 18(6), 69–87.
7. Makhkamova, G.M. (2020). Formirovanie sovremennoi otsenki finansovoi inkluzii na makrourovne ekonomicheskikh sistem [Formation of a modern assessment of financial inclusion at the macro level of economic systems]. *Ekonomika Tadjikistana* [Economy of Tajikistan], (3), 87–110.
8. Vasiukova, L.K., & Litvinenko, A.E. (2020). Metodicheskii instrumentarii integral'noi otsenki finansovoi dostupnosti usloviakh tsifrovizatsii finansovykh rynkov [Methodological tools for the integrated assessment of financial accessibility in the context of digitalization of financial markets]. *Aziatsko-Tikhoookeanskiy region: ekonomika, politika, pravo* [Pacific Rim: Economics, Politics, Law], 22(4), 15–34.

9. Kumar, M., et al. (2025). Strategii finansovoi inkluzivnosti dlia dostizheniia tselei ustoichivogo razvitiia v stranakh BRIKS [Financial inclusion strategies for achieving sustainable development goals in BRICS countries]. Forsait [Foresight and STI Governance], 19(1), 50–63.
10. Makhkamova, G.M., & Nyarginen, V.A. (2022). Razrabotka sovremennoi metodiki otsenki finansovoi inkluzii kak faktora ekonomicheskogo rosta natsional'nogo gosudarstva [Development of a modern methodology for assessing financial inclusion as a factor of economic growth of a nation state]. Regional'nye problemy preobrazovaniia ekonomiki [Regional Problems of Transforming the Economy], (5 (139)), 87–100.