

Аль-Фартуси Ахмед Кадхим Аддай

Волгоградский государственный университет

Современное состояние уровня развития финансовой грамотности населения в Республике Ирак

Аннотация. В статье проведен комплексный анализ современного состояния финансовой грамотности населения Республики Ирак. На основе данных статистики и социологических опросов выявлены ключевые проблемы: низкий уровень управления личными финансами, недостаточная осведомленность о банковских продуктах и высокие риски использования неформальных финансовых институтов. Проведенный анализ позволяет констатировать, что современное состояние финансовой грамотности населения Ирака остается на критически низком уровне, являясь следствием сложного переплетения исторических, экономических и социальных факторов. Инвестиции в финансовую грамотность — это не просто социальная программа, это стратегическая необходимость для построения устойчивой, инклюзивной и диверсифицированной экономики Ирака в постконфликтный период. Автор приходит к выводу о необходимости разработки и реализации целевых государственных программ, направленных на системное повышение финансовой грамотности как фактора экономической стабильности страны

Ключевые слова: Республика Ирак, финансы, статистические данные, денежные операции, развитие Республики

Al-Farttoosi Ahmed Kadhim Adday

Volgograd State University

The current state of financial literacy development in the Republic of Iraq

Abstract. The article presents a comprehensive analysis of the current state of financial literacy in the Republic of Iraq. Based on statistical data and public opinion polls, key problems were identified: a low level of personal finance management, insufficient awareness of banking products, and high risks of using informal financial institutions. The conducted analysis allows us to state that the current state of financial literacy of the Iraqi population remains at a critically low level, which is the result of a complex interweaving of historical, economic and social factors. Investing in improving financial literacy is not just a social program, it is a strategic necessity for building a sustainable, inclusive and diversified economy in Iraq in the post-conflict period. The author concludes that it is necessary to develop and implement targeted government programs aimed at systematically improving financial literacy as a factor of the country's economic stability.

Keywords: Republic of Iraq, finance, statistical data, monetary transactions, development of the Republic

Финансовая грамотность, понимаемая как совокупность знаний, навыков и установок, позволяющих индивиду принимать эффективные и обоснованные финансовые решения, является ключевым элементом экономической стабильности как на микро-, так и на макроуровне. Для развивающихся стран, переживающих периоды структурных трансформаций, таких как Ирак, низкий уровень финансовой грамотности населения представляет собой серьезный вызов на пути устойчивого развития и социального благополучия. Последствия многолетних военных конфликтов, экономических санкций и политической нестабильности создали уникальный и крайне сложный контекст для формирования финансовой культуры в иракском обществе. Актуальность данного

исследования обусловлена необходимостью системной диагностики текущей ситуации, без которой невозможна разработка целенаправленных и эффективных государственных программ развития человеческого капитала. Целью данной статьи является всесторонний анализ современного состояния финансовой грамотности населения Ирака, выявление ключевых проблем, сдерживающих факторов и формулирование практических рекомендаций.

Чтобы понять современные реалии, необходимо обратиться к недавней истории Ирака. Десятилетия авторитарного правления, последовавшие за этим международные санкции, которые практически изолировали страну от глобальной финансовой системы, и период острой нестабильности после 2003 года — все это сформировало у населения глубокое недоверие к формальным финансовым институтам. Банковская система воспринималась как часть государственного аппарата, а наличные деньги стали не просто предпочтительным, но зачастую единственным безопасным средством сбережения и расчетов. Эта «культура наличности» является фундаментальным барьером на пути повышения финансовой грамотности, так как она исключает целые пластины финансовых знаний, связанных с использованием банковских счетов, цифровых платежей, кредитных и страховых продуктов. Психологически население ориентировано на краткосрочное выживание, а не на долгосрочное финансовое планирование, что еще более усугубляет проблему. [1, с. 43]

Современное состояние финансовой грамотности в Ираке характеризуется целым комплексом взаимосвязанных проблем. Во-первых, наблюдается критически низкий уровень базовых финансовых знаний: понимания принципов работы процентов (как простых, так и сложных), инфляции, рисков и диверсификации. Во-вторых, широко распространено использование неформальных финансовых практик, таких как ростовщичество и семейные займы, которые часто сопряжены с высокими рисками и не обеспечивают правовой защиты заемщика. В-третьих, имеет место быть крайне слабая осведомленность о правах потребителей финансовых услуг и механизмах их защиты. Среди основных сдерживающих факторов можно выделить следующие: недостаточное внимание к финансовому образованию со стороны государства на всех уровнях (от школ до вузов), ограниченный доступ к цифровым технологиям в сельской местности, низкий уровень проникновения банковских отделений за пределами крупных городов, а также социокультурные аспекты, при которых вопросы финансов часто считаются сугубо личными и не подлежащими публичному обсуждению и обучению. [2, с. 34]

Одним из ключевых индикаторов финансовой грамотности является уровень использования формальных финансовых услуг. Данные, обобщенные в Таблице 1, наглядно демонстрируют ситуацию в Ираке в сравнении с усредненными показателями по региону Ближнего Востока и Северной Африки (MENA). [3]

Таблица 1: Проникновение финансовых услуг среди взрослого населения (старше 15 лет) в Ираке и регионе MENA (данные за 2023-2024 гг., %)

Показатель	Ирак	Регион MENA (в среднем)
Взрослые, имеющие счет в финансовом учреждении	22%	45%
Взрослые, получавшие заработную плату на счет	15%	38%
Взрослые, совершившие цифровые платежи	18%	52%
Взрослые, имеющие сбережения в финансовом учреждении	7%	19%
Взрослые, взявшие кредит в финансовом учреждении	5%	14%

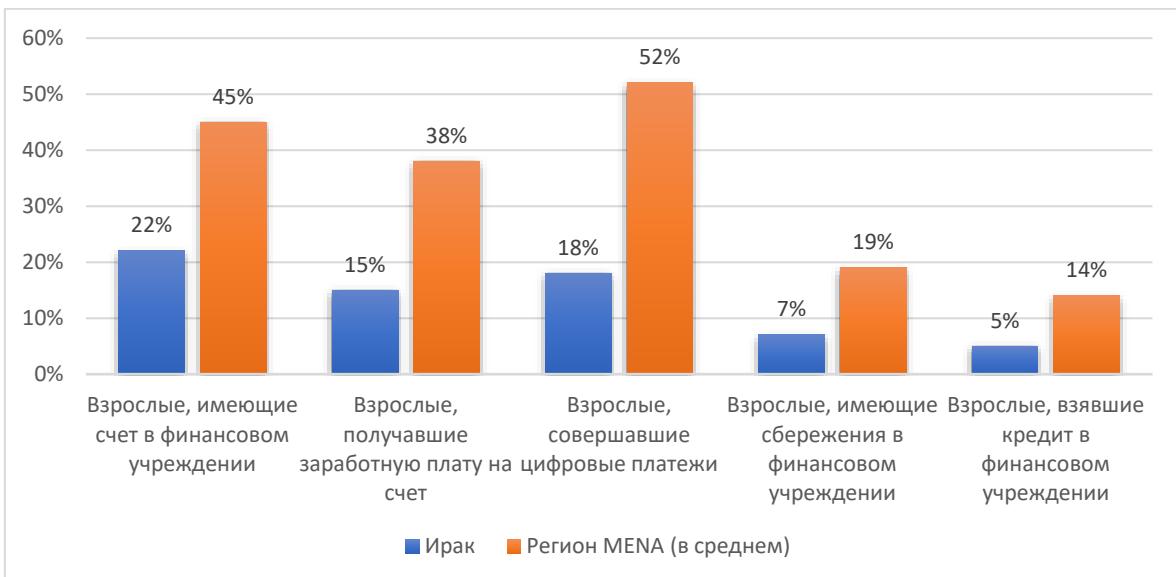


Рис. 1. Проникновение финансовых услуг среди взрослого населения (старше 15 лет) в Ираке и регионе MENA (данные за 2023-2024 гг., %)

Представленные данные свидетельствуют о глубоком структурном отставании Ирака по всем ключевым параметрам финансовой инклюзии. Крайне низкий процент населения, имеющего банковский счет (22%), является отправной точкой для всех последующих проблем. Это указывает на доминирование наличных расчетов и высокий уровень недоверия к банковской системе. Значительное отставание по показателям получения зарплаты на счет и совершения цифровых платежей (в 2-3 раза ниже среднего по региону) подчеркивает слабую интеграцию формального финансового сектора в повседневную экономическую жизнь граждан. Наиболее тревожными являются показатели сбережений и кредитования (7% и 5% соответственно), которые демонстрируют, что население практически не использует финансовые институты для достижения долгосрочных целей или решения краткосрочных финансовых проблем, предпочитая неформальные, зачастую рискованные, альтернативы. Данная ситуация напрямую коррелирует с низким уровнем финансовой грамотности, поскольку отсутствие понимания выгод и механизмов работы финансовых продуктов закономерно ведет к их неприятию.

Помимо объективных данных об использовании услуг, важнейшим компонентом анализа является оценка субъективных знаний и практик. Для этого были проанализированы результаты выборочных социологических опросов, проводимых в Ираке местными исследовательскими агентствами при поддержке международных организаций. Результаты обобщены в Таблице 2. [4]

Таблица 2: Результаты оценки финансовых знаний и поведения населения Ирака (опрос в крупных и средних городах, 2023 г., % от числа опрошенных)

Критерий оценки	Положительный ответ	Отрицательный ответ	Затруднились ответить
Способность правильно определить понятие "инфляция"	31%	45%	24%
Ведение письменного или цифрового учета личных доходов и расходов	28%	65%	7%
Наличие финансовой "подушки безопасности" на срок более 3 месяцев	17%	78%	5%

Понимание разницы между дебетовой и кредитной картой	25%	60%	15%
Доверие к банковской системе как к надежному месту для сбережений	35%	52%	13%



Рис. 2. Результаты оценки финансовых знаний и поведения населения Ирака (опрос в крупных и средних городах, 2023 г., % от числа опрошенных)

Анализ данных о финансовых знаниях и поведении раскрывает качественную сторону проблемы. Низкие показатели понимания базовых экономических концепций, таких как инфляция (31%), указывают на недостаточность фундаментальных знаний, что делает население уязвимым для принятия невыгодных решений в условиях растущих цен. Практики финансовой дисциплины, такие как учет доходов и расходов (28%) и создание сбережений на черный день (17%), носят маргинальный характер, что отражает ориентацию на текущее потребление и отсутствие навыков долгосрочного планирования. Высокий процент непонимания различий между основными банковскими продуктами и значительный уровень недоверия к банкам (52% не считают их надежными) подтверждают тезис о глубоком разрыве между населением и формальным финансовым сектором. Большое количество респондентов, затруднившихся с ответом на, казалось бы, простые вопросы, также является тревожным сигналом, говорящим о недостаточной информированности и уверенности в своих финансовых знаниях.

Учитывая выявленные системные проблемы, повышение финансовой грамотности в Ираке требует комплексного, многоуровневого подхода.

Во-первых, необходима разработка и запуск Национальной стратегии повышения финансовой грамотности под эгидой Центрального банка Ирака и Министерства образования. Эта стратегия должна быть ориентирована на все возрастные и социальные группы.

Во-вторых, ключевая роль должна отводиться системе формального образования: введение элементов финансовой грамотности в школьную программу в адаптированной для разных возрастов форме является инвестицией в долгосрочную перспективу.

В-третьих, для взрослого населения необходимо развертывание масштабных информационных кампаний в СМИ и социальных сетях, разъясняющих преимущества банковских услуг, основы финансового планирования и предупреждающих о рисках неформального кредитования.

В-четвертых, необходимо стимулировать развитие финансовых технологий (FinTech), так как мобильный банкинг и цифровые кошельки могут стать мощным инструментом финансовой инклюзии, особенно для молодежи и жителей удаленных регионов. Наконец, важно работать над укреплением доверия к финансовым институтам через повышение прозрачности их работы, усиление защиты прав потребителей и развитие системы гарантирования вкладов. [5]

Проведенный анализ позволяет констатировать, что современное состояние финансовой грамотности населения Ирака остается на критически низком уровне, являясь следствием сложного переплетения исторических, экономических и социальных факторов. Доминирование наличных денег, слабая вовлеченность в формальную финансовую систему, недостаток базовых знаний и навыков долгосрочного планирования формируют замкнутый круг, который тормозит экономическое развитие и повышает социальную уязвимость населения. Преодоление этой ситуации невозможно без координированных и последовательных усилий со стороны государства, финансового сектора и образовательных учреждений. Инвестиции в финансовую грамотность — это не просто социальная программа, это стратегическая необходимость для построения устойчивой, инклюзивной и диверсифицированной экономики Ирака в постконфликтный период. Будущие исследования должны быть сфокусированы на оценке эффективности конкретных pilotных программ финансового образования и мониторинге динамики ключевых индикаторов после реализации предлагаемых мер.

Список источников

1. Аль-Хашими М. К. Проблемы финансовой инклюзии в постконфликтных экономиках Ближнего Востока // Экономика и финансы. – 2023. – № 5. – С. 45-58.
2. Ибрагим Р. С. Формирование национальной системы финансовой грамотности: опыт Ирака и стран региона: монография. – Багдад: Издательство Багдадского университета. – 2024. – 184 с.
3. Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Middle East and North Africa [Электронный ресурс] / The World Bank. – Режим доступа: URL: <https://documents.worldbank.org/en/publication/documents-reports/documentdetail/099818107072234182> (дата обращения: 30.10.2025 г.)
4. Financial Literacy and Consumer Protection in Iraq: Current State and Strategic Priorities [Электронный ресурс] / Central Bank of Iraq. – Режим доступа: URL: <https://cbi.iq/static/uploads/up/file-175032973296039.pdf> (дата обращения: 30.10.2025 г.)
5. Национальная стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Республике Ирак на 2023-2027 годы [Электронный ресурс] / Министерство промышленности Ирака. – Режим доступа: URL: <https://www.smi.today/glavno/3401483-premer-ministr-iraka.html> (дата обращения: 30.10.2025 г.)

Сведения об авторе

Аль-Фартуси Ахмед Кадхим Аддай, аспирант, Волгоградский государственный университет, Волгоград, Россия

Information about the author

Al-Farttusi Ahmed Kadhim Addai, PhD Student, Volgograd State University, Volgograd, Russia