



AKTUAR MOLIYA VA BUXGALTERIYA HISOBI ILMIY JURNALI

Vol. 5 Issue 03 | pp. 33-38 | ISSN: 2181-1865

Available online <https://finance.tsue.uz/index.php/afa>

МЕЖДУНАРОДНЫЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Максудхужаева Дилшодахон Мансурхужа кизи

Ташкентский государственный экономический университет

базовый докторант

Аннотация: рассматриваются современные понимания по термину «финансовая грамотность» и анализируются базовые программы нескольких стран, по компетенции финансовой грамотности.

Ключевые слова: финансовая грамотность, экономическая стратегия, компетенции финансовой грамотности, финансовое образование, кредитно-долговые отношения.

Annotatsiya: ushbu tezisda “moliyaviy savodxonlik” atamasining zamonaviy talqinlari ko‘rib chiqiladi. Shuningdek, turli mamlakatlarda moliyaviy savodxonlikni oshirish bo‘yicha amalga oshirilayotgan asosiy dasturlar va ushbu sohadagi asosiy kompetensiyalar tahlil qilinadi.

Kalit so‘zlar: moliyaviy savodxonlik, iqtisodiy strategiya, moliyaviy savodxonlik kompetensiyalari, moliyaviy ta‘lim, kredit-va qarz munosabatlari.

Abstract: this thesis provides modern insights into the term "financial literacy." Additionally, it analyzes the fundamental financial literacy programs implemented in various countries, focusing on key competencies in this field.

Keywords: financial literacy, economic strategy, financial literacy competencies, financial education, credit and debt relations.

Введение

Оглядываясь в прошлый XX век можно понять, что только деньги раньше служили средством приобретения ежедневных нужд и потребностей. Но сегодня с развитием информационных технологий мы видим быстрый рост в кредитах и рассрочках. А всё это обусловлено открытием онлайн платформ (к примеру Uzum Market) для покупки товаров и даже услуг, и многие платформы согласовываются с банками и предоставляют гражданам свои товары и услуги не только за наличные деньги, но и в кредиты и в рассрочку. Не знание ключевых основ финансовой грамотности толкает население Узбекистана в долговую яму. Фактическое отсутствие

знаний, по тому как работают финансы и финансовые инструменты, является одной из основных причин проблем в экономике всех стран мира.

Главная часть

Финансовая грамотность - это слияние финансового, кредитного и долгового управления и знания, необходимые для принятия финансово ответственных решений - решений, которые являются неотъемлемой частью нашей повседневной жизни¹.

Отсутствие финансовой грамотности у населения является проблемой не только не развитых и развивающихся стран, но также и проблемой таких развитых стран как США, Корея, Австрия, Германия и т.д. Несмотря на то, что США является развитой страной, США занимает 14-е место² по финансовой грамотности населения. Население США осведомлено о базовых основах финансовой грамотности, но это не даёт полноценное право населению этой страны обсуждать все нюансы по кредитам, инвестициям и по другим финансовым инструментам в полной мере; такая же тенденция наблюдается и с Кореей, Австрией и Германией.

Уровень финансовой грамотности варьируется в зависимости от уровня образования и доходов, но данные свидетельствуют о том, что высокообразованные потребители с высокими доходами могут быть столь же не осведомлены о финансовых проблемах, как и менее образованные потребители с низким доходом³.

По предложению проекта ОЭСР⁴ «программы по финансовой грамотности» во многих странах была начата национализация программы по финансовой грамотности с 2009 года, (после мирового кризиса 2008 года, который был последствием ипотечного пузыря начавшегося в США, появившегося из-за недостаточности знания у населения базовых основ по финансовой грамотности). Проект предлагал одно из возможных решений правительствам, разрабатывающим и осуществляющим политику финансового образования. Значительное увеличение числа государств, которые приняли такие согласованные на национальном уровне подходы к финансовому образованию, свидетельствует о его значимости: сегодня почти 60 стран.

Программы обучения финансовой грамотности, прошедшие апробацию в странах Европы, Южной и Северной Америки, предлагают пять слагаемых, соответствующих пяти базовым компетенциям:

1. Основы бюджетирования

Создание и поддержание бюджета - один из самых основных аспектов пребывания на вершине финансов. Не следя за бюджетом, трудно нести ответственность за то, куда деньги поступают, и что с ними происходит,

¹ Карнаухова О.С. статья «Финансовая грамотность в международном контексте: состояние и перспективы» // «Экономика и бизнес» 10 выпуск 2022 год - 34-37 стр

² Свод анализов OECD – Improving Financial Literacy : Analysis of Issues and Policies

³ Hogarth Jeanne M. Financial Education and Economic Development// Improving Financial Literacy International Conference hosted by the Russian G8 Presidency in Cooperation with the OECD 29-30 November 2006

⁴ Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) – межправительственная экономическая организация, в которую входят 35 стран-членов, основанная в 1961 году для стимулирования экономического прогресса и мировой торговли.

поэтому освоение основ бюджетирования - это начало любого финансового действия;

2. Понимание банковских операций и процентов Понимание того, как осуществляется банковская деятельность в части займов или кредитования, поможет понять разницу между заимствованием небольшой суммы и выплатой. Понимание интереса банка и процентов может повлиять на финансы больше, чем человек обычно осознает;

3. Сбережения Очевидно, что сохранение является важным аспектом поддержания здоровой финансовой ситуации. Но большинство не уделяет приоритетное внимание этому аспекту настолько, насколько необходимо. Легко игнорировать такие вещи, как уход на пенсию, поскольку в будущем это кажется далеким;

4. Кредитно-долговые отношения Возможно, американские горки – это не вполне правильный термин, однако смысл кредитно-долговых отношений можно выразить следующим образом: гораздо легче потерять кредит, чем получить его, и многие не понимают, насколько легко нарушить их кредитные обязательства и как трудно вернуть кредит, пока не стало слишком поздно. Вот почему важно предоставлять знания по долгам заранее;

5. Проблема кражи личных данных и безопасность В современном мире возросло число краж личных данных. Поскольку все является цифровым, и почти все покупают онлайн в той или иной мере, личная финансовая информация более уязвима для мошенничества.

В Республике Узбекистан предпринимаются значительные шаги для повышения финансовой грамотности населения. Ниже представлены ключевые инициативы:

-введение финансовой грамотности в образовательные программы

Согласно указу Президента от 13 апреля 2021 года, предмет «Финансовая грамотность» был включён в учебные программы школ и вузов неэкономического профиля. Целью этой инициативы является обучение молодёжи эффективному управлению финансами и принятию обоснованных финансовых решений. Планируется также организация олимпиад по финансовой грамотности и привлечение зарубежных экспертов для проведения образовательных мероприятий;

-образовательные проекты Центрального банка

В октябре 2022 года Центральный банк Узбекистана запустил телевизионный проект «Moliyaviy savodxonlik» в утренней программе «Fayzli tong» на телеканале «Uzreport». Проект направлен на повышение финансовой культуры населения и реализуется совместно с коммерческими банками и платёжной системой «Нупо». Программа включает интервью с экспертами, рассмотрение реальных кейсов и ответы на вопросы аудитории. Темы охватывают цифровую финансовую грамотность, безопасность, культуру сбережений и защиту прав потребителей;

-совместные проекты с международными компаниями

В сентябре 2024 года компании Uzum и Mastercard объявили о запуске двух бесплатных онлайн-курсов, посвящённых основам использования банковских карт и кибербезопасности. Курсы состоят из восьми модулей, где эксперты Mastercard объясняют основные правила финансовой грамотности на простых примерах. Этот проект направлен на защиту финансовых средств граждан в условиях растущей цифровой экономики и увеличения случаев киберпреступности.

Эти инициативы свидетельствуют о стремлении Узбекистана повысить уровень финансовой грамотности среди населения, обеспечивая доступ к качественным образовательным ресурсам и укрепляя доверие к финансовым институтам.

Заключение

В заключение хотелось бы отметить что , развитие финансовой грамотности в настоящее время способствует формированию «финансово осведомленного» человека. Такой человек проявляет ответственное финансовое поведение, включая своевременную оплату счетов, разумное использование кредитных средств, постановку финансовых целей и их достижение через сбережения, инвестиции и рациональное расходование средств. Однако конкретные аспекты этого поведения могут отличаться в зависимости от уровня дохода, семейных обстоятельств и накопленных активов.

Важно учитывать, что знание финансовых принципов не всегда приводит к их применению на практике. Финансовое образование, часто ориентированное на расширение теоретических знаний, требует сочетания информированности, навыков и мотивации для формирования устойчивых финансовых привычек. Это различие между получением информации и полноценным образованием особенно значимо для разработчиков политики и организаторов программ по финансовой грамотности. При планировании таких инициатив следует учитывать, что одних информационных ресурсов (например, веб-сайтов или брошюр) может быть недостаточно. Их целесообразно дополнять мотивационными стратегиями, адаптированными под национальные особенности, для стимулирования реальных изменений в финансовом поведении населения.

При этом финансовое образование — лишь часть общей экономической стратегии. Оно должно дополняться мерами по обеспечению финансовой доступности, усилению защиты на финансовом рынке и созданию механизмов компенсации возможных потерь. Важно также сопровождать образовательные инициативы консультированием, поскольку управление личными финансами имеет индивидуальные особенности.

Связь между финансовым образованием и экономическим развитием общества может сделать результаты таких инициатив более наглядными. Граждане, обладающие финансовыми знаниями, способны принимать более обоснованные решения, повышая свою экономическую стабильность и благополучие. В свою очередь, финансово защищенные семьи могут активнее способствовать развитию экономики и социальной сферы. Однако зафиксировать и проанализировать эту связь непросто. Данные ОЭСР указывают на возможное влияние программ финансового образования на участие граждан в жизни общества, что подтверждает их значимость. В перспективе это позволит более чётко определить особенности национальных стратегий и программ повышения финансовой грамотности.

Список использованной литературы

1. Закон Республики Узбекистан «О рынке ценных бумаг».
2. Национальная стратегия повышения финансовой грамотности Республики Узбекистан на 2021–2025 годы.
3. Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-5157 от 2021 года «О мерах по повышению финансовой грамотности населения».
4. Центральный банк Республики Узбекистан. Отчёт о финансовой грамотности населения за 2023 год.
5. Министерство финансов Республики Узбекистан. Доклад о состоянии финансового рынка (2023).
6. Брызгалин А.В. Финансовая грамотность: экономические и правовые аспекты. – Москва: Юстицинформ, 2021. – 205 с.
7. OECD/INFE (2023). International Survey on Adult Financial Literacy.
8. Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature* 78-81 pages.
9. World Bank (2022). Financial Literacy and Inclusion: Global Trends.
10. Национальный банк Республики Узбекистан (2023). Отчет по финансовой грамотности населения.
11. Министерство финансов Российской Федерации (2023). Государственные программы повышения финансовой грамотности.
12. Кудрин А.Л., Гурвич Е.Т. Финансовая грамотность и экономическое развитие. – Москва: Экономика, 2020. – 32 с.
13. Маликов Т.С. Молиявий саводхонлик асослари. Ўқув қўлланма. – Т.: Iqtisodmoliya, 2021. – 404 б.
14. Lusardi A., Mitchell O.S. Financial Literacy and Economic Outcomes. – *Annual Review of Economics*, 2014. 299-304 pages
15. Mishkin F.S. *The Economics of Money, Banking, and Financial Markets*. – Pearson, 2021- 384 pages
16. OECD/INFE. *Financial Literacy and Financial Inclusion Measurement*. – OECD Publishing, 2022.

17. Всемирный банк. Доклад о финансовой грамотности в странах СНГ. – Washington, 2021.
18. Агентство стратегических инициатив РФ. Финансовая грамотность населения: международный опыт и перспективы. – Москва, 2020.
19. Степанова Н.В. Финансовая грамотность населения: влияние на экономический рост. – Вопросы экономики, 2022, №4- 45-53 с.
20. World Economic Forum. Financial Literacy: An Essential Tool for Economic Growth. – WEF Report, 2023
21. www.stat.uz (Официальный сайт Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике)
22. <https://cyberleninka.ru>
23. www.lex.uz/ru/docs/5186047 (Национальная база данных законодательства Республики)
24. <https://www.gazeta.uz>- новости Республики Узбекистан
25. <https://mineconomy.uz/ru/info/4480>- Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан

Copyright: © 2025 by the authors. This work is licensed under a Creative Commons Attribution- 4.0 International License (CC - BY 4.0)

