



AKTUAR MOLIYA VA BUXGALTERIYA HISOBI ILMIY JURNALI

Vol. 5 Issue 03 | pp. 353-359 | ISSN: 2181-1865

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

ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОВЕДЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ



Максудхужаева Дилшодахон Мансурхужа кизи

Ташкентский государственный

экономический университет

базовый докторант

Аннотация: в статье приведены аргументы подтверждающие на то, что финансовая грамотность является ключевым фактором, определяющим экономическое поведение населения. В статье ярко выражены, проблемы касающиеся недостатка знаний у населения ,по финансовой грамотности.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовые инструменты, экономическое поведение населения, финансовый потенциал, финансовые риски, закредитованность, планирование, инвестиции, финансовое образование, личные ресурсы.

Annotation: The article provides arguments confirming that financial literacy is a key factor in determining the economic behavior of the population. It also highlights issues related to the lack of financial literacy among people.

Keywords: financial literacy, financial instruments, economic behavior of the population, financial potential, financial risks, indebtedness, planning, investments, financial education, personal resources.

Введение

Финансовая грамотность играет ключевую роль в формировании экономического поведения населения. В условиях динамичного развития экономики, сложных финансовых инструментов и доступности кредитных ресурсов уровень финансовой осведомленности населения становится определяющим фактором стабильности и благосостояния общества. Недостаточный уровень знаний в области финансов может привести к росту закредитованности, финансовой нестабильности и неэффективному управлению личными ресурсами. Данная статья рассматривает влияние финансовой грамотности на экономическое поведение населения, анализирует современные тенденции и предлагает возможные решения для повышения финансовой осведомленности.

Главная часть

1. Понятие и значение финансовой грамотности Финансовая грамотность включает в себя знания, навыки и установки, необходимые для принятия рациональных финансовых решений. Основными компонентами финансовой грамотности являются:

- **бюджетирование** – умение планировать доходы и расходы;
- **сбережения и инвестиции** – понимание различных финансовых инструментов;
- **кредитная дисциплина** – осознание последствий заимствований;
- **защита от финансовых рисков** – знание страховых механизмов и финансового мошенничества.

Высокий уровень финансовой грамотности способствует рациональному поведению граждан, повышает уровень жизни и снижает финансовые риски как на индивидуальном, так и на макроэкономическом уровне.

Различия термина «финансовая грамотность» в причинах, побуждающих правительства решать проблему финансовой грамотности, обусловили неоднозначность в трактовке этого понятия. Европейская комиссия определяет финансовую грамотность как способность потребителей и предпринимателей понимать розничные финансовые продукты в целях принятия обоснованных финансовых решений. В Великобритании вместо термина «финансовая грамотность» используются термины «финансовые способности», «финансовый потенциал» (*financial capability*), в Германии – «финансовое понимание», «финансовая компетентность», «финансовая ответственность» (*financial understanding, financial competence, financial responsibility*).

Отечественные специалисты под финансовой грамотностью обычно понимают результат процесса финансового образования или «совокупность двух элементов: 1) владение индивидами информацией о существующих финансовых продуктах и их производителях, существующих каналах получения информации и консультационных услуг; 2) способность потребителей финансовых услуг использовать имеющуюся информацию в процессе принятия финансовых решений». Встречается также другое определение: «под финансовой грамотностью понимается компетентность в финансовых вопросах, позволяющая осуществлять финансовое планирование, контроль за личным бюджетом, осознанный выбор финансовых продуктов и услуг с учетом имеющихся возможностей и рисков, умение в случае необходимости обращаться за помощью и консультацией к специалистам, принимать другие эффективные меры для улучшения финансового благополучия и защиты».

Эксперты НАФИ¹ под финансовой грамотностью понимают «знание о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умение их использовать при возникновении потребности и понимание последствий своих действий. Финансовая грамотность как понятие разбивается на три взаимосвязанных части: установки (культура финансового поведения), знания и навыки»

С целью систематизации теоретических и методологических подходов к финансовой грамотности и распространения лучших практик в июле 2005 г. ОЭСР опубликовала «Принципы и лучшие практики финансового образования» (Principles and Good practices for financial education and awareness). В этом документе дано понятие «финансовое образование», изложены его цели и принципы осуществления, а также систематизированы лучшие практики финансового образования по четырем направлениям – деятельность государства и общества по распространению финансового образования, роль финансовых институтов в повышении финансового образования, распространение финансового образования в целях пенсионного обеспечения, образовательные программы по повышению финансового образования.

Согласно принципам и лучшим практикам финансового образования ОЭСР, финансовое образование (financial education) представляет собой процесс, с помощью которого потребители финансовых услуг или инвесторы улучшают свое понимание финансовых продуктов, идей и рисков, развивают свои навыки и уверенность посредством поиска информации и/или обучения в целях повышения своей осведомленности о финансовых рисках и возможностях, осуществления осознанного выбора, использования иных эффективных мер по улучшению своего финансового благосостояния.

Таким образом, финансовое образование способствует повышению уровня финансовой грамотности населения.

2. Влияние финансовой грамотности на экономическое поведение

Финансовая грамотность напрямую влияет на экономическое поведение населения. Факторов развития финансовой системы очень много. Один из них, и, на наш взгляд, самый важный – это правильное использование экономических (финансовых) терминов в данной системе. Ведь иное применение может привести к многочисленным неопределенностям, ошибкам и сложностям, что в конечном итоге может оказать негативное влияние на развитие финансовой системы². Рассмотрим основные аспекты этого влияния:

- **потребительское поведение.** Осведомленные граждане более ответственно относятся к потреблению, избегают импульсивных покупок и ориентируются на долгосрочные цели;
- **сбережения и инвестиции.** Люди с высоким уровнем финансовой грамотности склонны откладывать средства, формировать «подушку безопасности» и инвестировать в прибыльные инструменты;

¹ Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) – многопрофильный аналитический центр, основанный в 2006 году.

² Маликов Т.С. «Основы финансовой грамотности». Учебное пособие. – Т.: Iqtisod-moliya., 2021

- **кредитное поведение.** Осведомленные потребители оценивают условия кредитов, избегают чрезмерной закредитованности и стремятся к финансовой независимости;

- **финансовое планирование.** Рациональный подход к планированию доходов и расходов снижает риски банкротства и финансовых кризисов в семьях.

3. Проблемы низкой финансовой грамотности Несмотря на важность финансовой осведомленности, уровень грамотности остается недостаточным у значительной части населения. Основные проблемы:

- отсутствие систематического обучения финансовым вопросам в школах и вузах;
- недостаток доступных образовательных программ по финансовой грамотности;
- высокая распространенность финансового мошенничества;
- легкая доступность кредитных ресурсов, что способствует необдуманным займам.

Низкий уровень знаний приводит к росту закредитованности, недостатку сбережений и снижению уровня жизни населения.

4. Пути повышения финансовой грамотности Для повышения уровня финансовой грамотности необходимы комплексные меры:

- Включение основ финансовой грамотности в школьную и вузовскую программы;
- Проведение государственных и корпоративных образовательных кампаний;
- Развитие цифровых образовательных платформ;
- Повышение уровня финансового консультирования населения.

5. Анализ финансовой грамотности в разных странах Для оценки уровня финансовой грамотности в разных странах рассмотрим сравнительную таблицу³:

Страна	Уровень финансовой грамотности (%)	Основные проблемы	Предпринятые меры
США	57%	Высокая закредитованность	Финансовые образовательные программы
Германия	66%	Низкие знания о	Обязательное

³ Исследование проводилось Организацией экономического сотрудничества и развития, в России оно было инициировано Министерством финансов в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования». Оператор исследования в России – Аналитический центр НАФИ.

		сложных финансовых инструментах	обучение в школах
Россия	38%	Высокая инфляция, отсутствие финансового планирования	Программы повышения грамотности
Узбекистан	27%	Низкий доступ к финансовому образованию	Государственные инициативы

Таблица 1. Исследование ОЭСИ, для оценки уровня финансовой грамотности

Данные свидетельствуют о значительных различиях в уровне финансовой грамотности среди стран. В развитых странах применяются системные меры по повышению знаний населения, что снижает финансовые риски и улучшает качество жизни.

Заключение

Финансовая грамотность – один из ключевых факторов, определяющих экономическое благополучие граждан и стабильность национальной экономики. Она влияет на способность людей принимать обоснованные финансовые решения, эффективно управлять доходами, избегать чрезмерной за кредитованности и формировать долгосрочные сбережения. Недостаточный уровень знаний в этой сфере ведет к негативным последствиям, включая финансовую неустойчивость домохозяйств и рост социальной уязвимости. Анализ международного опыта показывает, что страны с высокими показателями финансовой грамотности демонстрируют более высокий уровень экономической стабильности, низкий уровень проблемной задолженности и активное развитие частных инвестиций. В этих странах успешно реализуются национальные стратегии, включающие образовательные программы, цифровые инструменты и государственные инициативы.

Для повышения уровня финансовой грамотности в Узбекистане и других развивающихся экономиках необходимо:

- интеграция финансового образования в школьную и вузовскую программу. Включение основ финансового планирования и управления личными финансами в образовательные курсы;
- развитие образовательных программ для взрослого населения. Организация тренингов, онлайн-курсов и консультаций по финансовым вопросам;

- государственная поддержка. Введение национальных стратегий по повышению финансовой грамотности, доступных образовательных ресурсов и программ финансового консультирования;
- сотрудничество с бизнесом и финансовыми институтами. Банки и инвестиционные компании могут внедрять обучающие программы, упрощать доступ к финансовым продуктам и повышать прозрачность условий кредитования;
- использование цифровых технологий. Развитие мобильных приложений, интерактивных платформ и онлайн-сервисов для обучения и консультирования граждан.

Формирование финансово грамотного общества требует комплексного и долгосрочного подхода. Только сочетание государственных инициатив, образовательных реформ и частного сектора позволит создать условия для устойчивого экономического развития и повышения уровня благосостояния населения.

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. Электронный журнал. 2022. Том 14. Выпуск 1 (43)-С. 23-31
7. OECD/INFE (2023). International Survey on Adult Financial Literacy.
8. Lusardi, A., & Mitchell, O. S. The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*. 2019. Vol. 155, № 1.
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. . 2015. № 8. С. 129– 148.

13. Маликов Т.С. Молиявий саводхонлик асослари. Ўқув қўлланма. – Т.: Iqtisodmoliya, 2021 – Б. 409
14. Lusardi A., Mitchell O.S. Financial Literacy and Economic Outcomes. – Annual Review of Economics, 2014. P. 5-44
15. Mishkin F.S. The Economics of Money, Banking, and Financial Markets. – Pearson, 2021. P. 74–82
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. С. 1174–1182
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

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

