ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ОСНОВА УСПЕШНОЙ ЭКОНОМИКИ

[1]Ибрагимова Чарос Гайрат кизы, [2]Вадим Исломутдинов
[1]Студентка 2 курса Ургенчского государственного университета имени Абу Райхона Беруни
[2]профессор кафедры экономики Ургенчского государственного университета имени Абу Райхон Беруни
https://doi.org/10.5281/zenodo.17725225

Аннотация. *Проанализировать, каким образом финансовая грамотность влияет на экономическое развитие, и какие меры могут быть эффективны в её повышении. Особое внимание уделяется примерам из узбекистана, как страны, активно развивающей программы финансовой грамотности в последнее время.*

Методология статьи*: обзор теоретических подходов, эмпирических исследований, а также анализ текущей практики и статистики, особенно в Узбекистане.*

Ключевые слова: *финансовая грамотность, компоненты функция финансовой грамотности, человеческий капитал, экономическое развитие*

Финансовая грамотность (financial literacy) — это совокупность знаний, навыков и установок, которые позволяют человеку принимать обоснованные решения в отношении личных и семейных финансов, использовать финансовые инструменты, понимать риски, управлять доходами, расходами, долгами и сбережениями. Недостаток финансовой грамотности приводит к неэффективному использованию ресурсов, высоким уровням задолженности, неумению планировать будущее, что в совокупности тормозит развитие экономики. В свете глобализации, цифровизации финансовых услуг и растущей сложности финансовых инструментов важность финансовой грамотности возрастает как для отдельных лиц, так и для государства.

Составные части. Финансовая грамотность включает в себя знание финансовых понятий (например, процент, инфляция, кредит, диверсификация), умения (составление бюджета, управление долгом, принятие решений об инвестициях) и установки / поведенческие аспекты (доверию к финансовым институтам, склонность к планированию, ответственности).

Функции финансовой грамотности:

- Рационализация потребления — позволяет людям чётко различать желания и нужды, планировать расходы.
- Сбережения и инвестиции — грамотные люди более склонны к откладыванию средств, выбирать оптимальные формы сбережений.
- Умение пользоваться финансовыми продуктами — кредиты, депозиты, страхование, цифровые платежи.
- Управление рисками — понимание рисков и стоимости финансовых решений, защита от мошенничества, оценка альтернатив.

Теория человеческого капитала и финансовая грамотность. Финансовая грамотность может рассматриваться как часть человеческого капитала. Согласно теории

человеческого капитала (Becker, Schultz и др.), инвестиции в образование (в том числе и финансовое образование) повышают производительность и благосостояние. Также теории экономического роста (Solow, эндогенный рост и др.) предполагают, что устойчивый рост требует не только материальных капитальных вложений, но и качественных улучшений: знания, навыков, институтов. Финансовая грамотность способствует улучшению институтов принятия решений на уровне домашнего хозяйства и предприятий, что в совокупности повышает экономическую эффективность системы.

Глобальные исследования эффекта финансовой грамотности. Исследование "Does Financial Education Impact Financial Literacy and Financial Behavior, and If So, When?" (Kaiser, Menkhoff 2017) показало, что финансовое обучение статистически значимо повышает финансовую грамотность и — в меньшей степени — финансовое поведение. Работа "Quantifying the Causal Effect of Financial Literacy Courses on Financial Health" (2024) выявила, что прохождение курсов финансовой грамотности положительно коррелирует с улучшением финансового здоровья (способностью управлять долгами, уверенно оценивать ситуацию, планировать расходы). Исследование в Китае (Pan, Feng) показало, что уровень финансовой грамотности влияет на участие домохозяйств в инвестициях в здоровье и профилактику (health investment).

Влияние финансовой грамотности на экономику на макроэкономическом уровне. Во-первых, повышает сбережение, большая часть население хотят откладывать деньги для семейного бюджета или для более ещё каких-либо значимых целей и для этого идеально подойдёт инвестирование на банковские секторы фондовые рынки или же государственных облигации. Рост инвестиции способствует на экономическому росту развитию инфраструктуры и технологическому прогрессу. Во-вторых, снижает задолженности и финансовых рисков. Большинство людей с низкой финансовой грамотностью совершает невыгодные сделки как брать дорогостоящие займы просрочить платежи попадают в беду через высокие проценты. Эти факторы может привести к кризису домашнего хозяйства, снижению покупательского способности, а также же увеличение долгой нагрузки. И эти все примеры может нарушить банковскую стабильность и макроэкономическую устойчивость В третьих, укрепляет финансовую систему и доверие регулирующим органом. К эффективному функционирование финансовых рынков и росту активности инвестициях и кредитования может способствовать понимание финансовых действий и финансовых продуктов

Мошенничество, совершенное в Узбекистане. За последние годы значительно увеличилось количество киберпреступлений, связанных с вредоносной сетевой деятельностью. Например, в 2024 году было зафиксировано более 12 млн попыток совершения кибератак, в то время как в 2023 году этот показатель составил 11 млн, рассказали Kun.uz в Центре кибербезопасности. Кроме того, количество заявлений о мошенничестве, поступивших в 2024 году, возросло на 34% по сравнению с 2023 годом. Около 35% всех обращений приходится на мошенничество с платежными картами. Указывается, что одной из основных причин роста мошенничества является увеличение числа пользователей банковских карт. В начале года их количество составляло менее 40 млн, а к настоящему времени оно возросло более чем до 55 млн. Выявить преступников и вернуть материальные средства, похищенные в результате кибермошенничества, крайне сложно. Процесс

идентификации преступников усложняется тем, что мошенничество может быть совершено кем угодно и из любой точки мира.

Эмпирические исследование и реальный опыт. В последние годы в Узбекистане наблюдается активное развитие инициатив, направленных на повышение финансовой грамотности население. По данным Центрального банка Узбекистан уровень финансовой грамотности постепенно растет, однако остается ниже, чем ряд соседних стран. С 2019 года совместно с Министерством народного образования и международными партнерами (Всемирный банк и UNICEF) реализует программы по внедрение в школьные и вузовские программы. Кроме того, проводится компании по обучению предпринимателей женщин и молодёжи управлению личными финансами и основами инвестирование. Например, в рамках проекта **Финансовая грамотность для всех** были проведены семинары в регионах, где более 50 тыс. человек пришли на обучение. В пилотных школах Ташкента и Самарканда введены факультативные курсы по финансовому обучению. А также Банковские учреждение такое как Kapital bank и TBC bank запустили свои онлайн платформы с обучающими материалами.

Барьеры и вызовы. Несмотря на положительные изменения, существует ряд проблем, замедляющих процесс повышения финансовой грамотности: Недостаточная информированность сельского населения и пожилых людей. Низкий уровень цифровой грамотности, что затрудняет использование онлайн-банкинга и мобильных финансовых сервисов. Ограниченный доступ к финансовым услугам в отдалённых районах. Недостаток квалифицированных специалистов и преподавателей, способных обучать финансовой грамотности Социально-культурные установки, при которых обсуждение личных финансов или инвестиций считается нежелательным. Эти барьеры требуют комплексного подхода, включающего образование, инфраструктуру и изменение общественных установок.

Возможные направления для развития. Для дальнейшего продвижения финансовой грамотности в Узбекистане целесообразно: интегрировать финансовое образование в школьные и университетские программы на постоянной основе. Расширить охват цифровых платформ, создавая доступные мобильные приложения и онлайн-курсы на узбекском и русском языках. Развивать партнёрства между банками, ННО и государственными структурами. Проводить массовые информационные кампании через телевидение, социальные сети и мессенджеры. Создать систему сертификации преподавателей по финансовой грамотности. Ориентироваться на уязвимые группы — женщин, молодёжь и сельских жителей. Таким образом, повышение финансовой грамотности в Узбекистане требует устойчивого межсекторного взаимодействия и долгосрочной образовательной стратегии.

Практика и статистика в Узбекистане. Проект Finlit.uz Центрального банка Узбекистана действует с 2020 года: образовательный сайт и соцсети, программы для школ и вузов, обучение учителей, охват сельских регионов и мигрантов. Был проведён опрос по финансовому включению и грамотности при поддержке Азиатского Банка Развития (ADB) по методологиям WB Findex, OECD и др. — охват 1200 респондентов в разных регионах

Узбекистана, качественные группы по отдельным регионам. Согласно Global Findex 2025 по Узбекистану: около 60 % взрослых имеют банковский счёт, но только около 10 % делают сбережения в банках; только 12 % берут формальные займы; цифровые платежи растут.

Заключение

Финансовая грамотность — ключевой элемент устойчивого и успешного развития экономики. Она влияет не только на благосостояние отдельных домохозяйств, но и на макроэкономическую стабильность, рост инвестиций, снижение рисков, усиление финансовой системы. В условиях быстро меняющегося мира, растущей роли цифровых финансов, нестандартных источников дохода и экономических шоков знание и умение управлять финансами становятся всё более критичными.

Узбекистан уже сделал существенные шаги в этом направлении: программы типа Finlit.uz, образовательные проекты, исследования, информационные кампании. Однако ещё существуют значительные вызовы: низкое сбережение в формальных институтах, разрыв в охвате между регионами, качество и доступность финансового образования, поведенческие барьеры.

Для дальнейшего прогресса необходим всесторонний подход: сочетание образовательных инициатив, политики, цифровых решений, исследований и вовлечения частного сектора. Среди приоритетов — введение обязательных учебных элементов на базовых уровнях образования, развитие институтов, подготовка преподавателей, прозрачность финансовых продуктов.

Если эти меры будут реализованы, финансовая грамотность может стать фундаментом, на котором построится более успешная, устойчиво развивающаяся экономика, устойчивое развитие и повышение качества жизни граждан.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Кайзер Т и Менкофф, Л. (2017). Влияет ли финансовое образование на финансовую грамотность и финансовое поведение — и если да, то когда? *The World Bank Economic Review*, 611–630.
2. 2 Фрис Д Гангал А и Шавиро Ч. (2024). Количественная оценка причинного эффекта курсов финансовой грамотности на финансовое благополучие.
3. Пан. Ю и Фэн. Ю (2023). Влияние финансовой грамотности на инвестиции домохозяйств в здоровье: эмпирические данные из Китая. *International Journal of Environmental Research and Public Health*, 20(3):2229. https://doi.org/10.3390/ijerph20032229
4. Хелвианто. А. В и Мадьянти. А. Н**.** (2024). Влияние финансовой грамотности, толерантности к риску и инвестиционного планирования на накопление капитала среди среднего класса Индонезии. *West Science Interdisciplinary Studies.*
5. Finlit.uz – информационно-образовательный проект Центрального банка Республики Узбекистан по финансовой грамотности отмечает 5-летие. Центральный банк Республики Узбекистан, 2025. https://cbu.uz/en/press_center/news/2690688/
6. Азиатский банк развития (ADB) оказал поддержку Центральному банку Узбекистана в проведении общенационального исследования по финансовой инклюзии и грамотности. Центральный банк Республики Узбекистан, 2025. https://cbu.uz/en/press_center/news/2575572/

7. Финансовая инклюзия Узбекистана: краткий обзор (Global Findex 2025). Глобальный форум по денежным переводам, инвестициям и развитию (GFRID). https://gfrid.org/publications/uzbekistans-financial-inclusion-at-a-glance-globalfindex-2025/
8. Центральный банк Узбекистана запустил новый образовательный проект по финансовой грамотности “Moliyaviy savodxonlik”. Yuz.uz, 2022. https://yuz.uz/en/news/tsentralnm-bankom-uzbekistana-zapuen-novy-obrazovatelny-proekt-po-finansovoy-gramotnosti
9. Программа развития ООН (UNDP) и Центральный банк Узбекистана договорились о совместной реализации инициатив по повышению финансовой грамотности. Trend.az. 2025. https://en.trend.az/casia/uzbekistan/4011000.html