

## ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

**Карабаева Гулнора Шарафитдиновна,**

PhD, доцент Ташкентского филиала РЭУ им. Г. В. Плеханова,

ORCID 0000-0002-3169-6704

E-mail: karabaeva.gulnora@mail.ru

### Аннотация

В условиях цифровой трансформации экономики вопросы финансовой грамотности приобретают особую значимость. Дефицит знаний в сфере управления личными финансами, инвестирования и цифровых финансовых инструментов может приводить к финансовым рискам и снижению экономической устойчивости населения. В статье рассматриваются возможности и пути повышения финансовой грамотности в условиях цифровой экономики. В последнее время вопрос повышения уровня образованности народа становится главным приоритетом развития Узбекистана, что обосновывает актуальность выбранной темы исследования.

**Ключевые слова:** финансы, грамотность, бедность, население, образование.

### Annotatsiya

Iqtisodiyotning raqamli transformatsiyasi sharoitida moliyaviy savodxonlik masalalari alohida ahamiyat kasb etmoqda. Shaxsiy moliya menejmenti, investitsiyalar va raqamli moliyaviy vositalar sohasidagi bilimlarning etishmasligi moliyaviy xavf-xatarlarga va aholining iqtisodiy barqarorligining pasayishiga olib kelishi mumkin. Maqolada raqamli iqtisodiyotda moliyaviy savodxonlikni oshirish imkoniyatlari va yo'llari muhokama qilinadi. So'nggi paytlarda xalqning ta'lim darajasini oshirish masalasi O'zbekiston taraqqiyotining asosiy ustuvor yo'nalishiga aylanib bormoqda, bu esa tanlangan tadqiqot mavzusining dolzarbligini asoslaydi.

**Kalit so'zlar:** moliya, savodxonlik, qashshoqlik, aholi, ta'lim.

### Abstract

In the context of the digital transformation of the economy, financial literacy issues are becoming particularly important. A lack of knowledge in the field of personal finance management, investment, and digital financial instruments can lead to financial risks and a decrease in the economic stability of the population. The article examines opportunities and ways to increase financial literacy in the context of the digital economy. Recently, the issue of raising the level of education among the people has become the main priority for the development of Uzbekistan, which justifies the relevance of the chosen research topic.

**Keywords:** finance, literacy, poverty, population, education.

### ВВЕДЕНИЕ

Стремительное развитие информационных технологий, рост капитализации ведущих компаний, связанных с интернетом, внедрение

электронной коммерции и банкинга оказались предметом анализа современного общества.

Стало необходимым обучение детей и молодежи по всему миру основам пользования интернет-технологиями и финансовой грамотности. Ряд демографических, финансовых, социально-экономических и технологических тенденций, наблюдаемых в последние десятилетия, дает основания говорить о растущей потребности в финансовой грамотности по сравнению с предыдущими поколениями. Большинство детей с ранних лет получают доступ к традиционным и цифровым финансовым продуктам и услугам, тем самым возникает необходимость изучения основ грамотного взаимодействия и финансовой безопасности.

Многие страны вводят обязательное проведение мероприятий по повышению финансовой грамотности и внедрению компонентов финансового образования в учебные программы общеобразовательных учреждений в различных форматах: как в виде отдельной учебной дисциплины, так и через включение отдельных компонентов в общеобразовательные предметы. Образование, а именно повышение финансовой грамотности, играет ключевую роль в устойчивом росте, повышении уровня занятости и сокращении бедности, поскольку оно является мощным инструментом для улучшения экономического и социального положения человека.

На очередной встрече с представителями молодежи 14 февраля 2025 года Президент Шавкат Мирзиёев отметил, что одним из наиболее эффективных способов борьбы с бедностью является образование [1], а это, в свою очередь, усиливает роль научных исследований в этой сфере.

Актуальность данной темы обусловлена необходимостью адаптации образовательных подходов к новым реалиям цифровой экономики. Современные цифровые инструменты позволяют сделать обучение финансовой грамотности более доступным и персонализированным. В связи с этим возникает потребность в разработке и внедрении эффективных образовательных стратегий, направленных на повышение уровня финансовых знаний и навыков среди различных социальных групп.

Настоящая работа направлена на расширение научного понимания проблем и возможностей финансового образования в условиях цифровизации, что имеет важное значение для формирования эффективных стратегий повышения финансовой грамотности.

### **ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ**

Проблема повышения финансовой грамотности в условиях цифровой экономики является предметом активного изучения как зарубежных, так и отечественных исследователей. Рассмотрим ключевые подходы и выводы, представленные в научной литературе по данной теме.

П. Ф. Друкер в своих работах акцентирует внимание на том, что знание представляет собой способность применять информацию в конкретной сфере деятельности. Он подчеркивает, что в современном обществе информация

становится ключевым ресурсом, а умение эффективно её использовать — критически важным навыком. Это утверждение особенно актуально в контексте финансовой грамотности, где недостаток знаний может привести к серьёзным финансовым потерям [2].

Р. Кийосаки, известный своими трудами в области личных финансов, утверждает, что финансовая грамотность является фундаментом для достижения финансовой свободы. Его философия строится на необходимости обучения управлению деньгами, инвестированию и пониманию финансовых инструментов. Кийосаки подчеркивает, что традиционное образование часто не предоставляет достаточных знаний в этой области, что требует самостоятельного изучения и практического применения финансовых принципов [3].

А. В. Зеленцова, в своих исследованиях, отмечает, что финансовая грамотность предоставляет индивидууму возможность эффективно управлять своим финансовым благополучием. Она рассматривает финансовую грамотность как совокупность знаний и навыков, позволяющих принимать обоснованные финансовые решения, что особенно важно в условиях быстро меняющейся цифровой среды [4].

К. Х. Абдурахманов выделяет необходимость повышения уровня цифровой грамотности как основы для самостоятельного выбора оптимальных жизненных путей. Он утверждает, что образованный в цифровой сфере человек способен создавать материальную основу для дальнейшего развития общества. В условиях цифровой экономики это означает умение пользоваться современными финансовыми инструментами и технологиями для улучшения личного благосостояния и вклада в экономическое развитие страны [5].

Современные исследования также подчёркивают важность интеграции цифровых технологий в процессы повышения финансовой грамотности. Так, в работе Бондаревой В. С. анализируется необходимость разработки образовательных программ, направленных на улучшение финансовых знаний населения в условиях цифровизации экономики. Автор отмечает, что низкий уровень финансовой грамотности может негативно сказаться на мировой финансовой системе и экономике в целом, что требует активных мер по обучению населения.

Кроме того, исследования показывают, что цифровая трансформация финансовых услуг требует от граждан не только базовых знаний в области финансов, но и способности эффективно использовать цифровые технологии.

Таким образом, анализ научной литературы свидетельствует о необходимости комплексного подхода к повышению финансовой грамотности в условиях цифровой экономики. Это включает разработку специализированных образовательных программ, интеграцию цифровых технологий в процесс обучения и активное участие государства и частного сектора в формировании финансовой культуры населения.

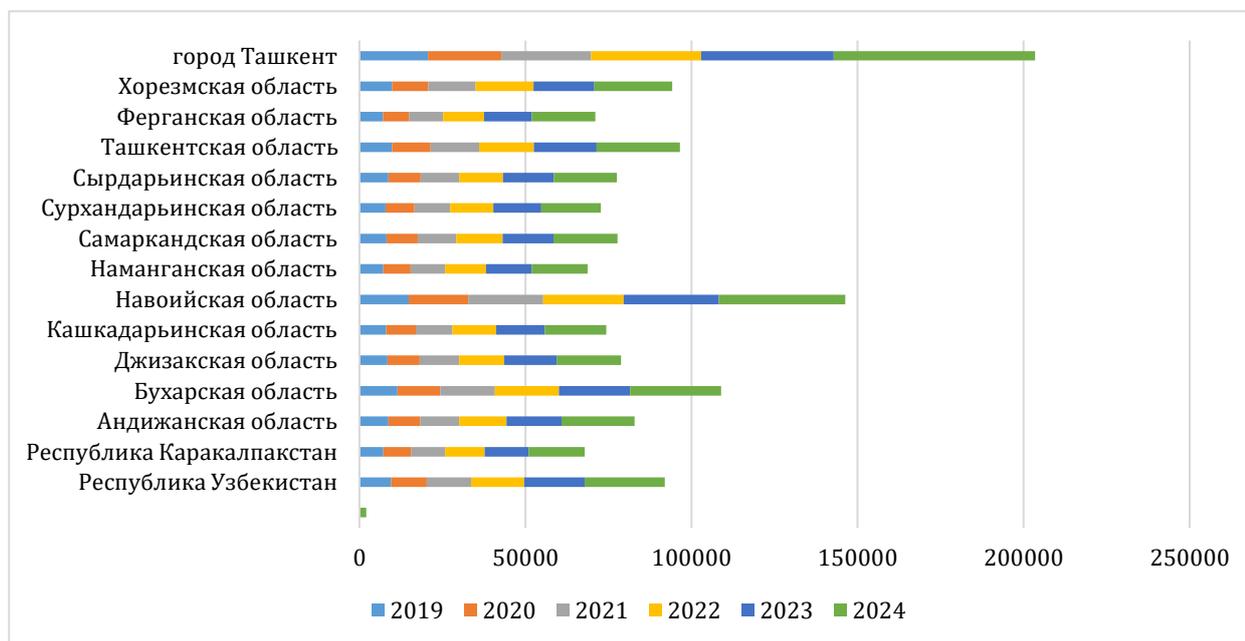
## МЕТОДОЛОГИЯ

В рамках данного исследования применён комплексный методологический подход, включающий как количественные, так и качественные методы анализа. Это позволяет всесторонне изучить уровень финансовой грамотности населения в условиях цифровой экономики и выявить ключевые факторы, влияющие на его повышение.

Методологической базой исследования выступают фундаментальные труды отечественных и зарубежных учёных в области финансовой грамотности, цифровой экономики и поведенческих финансов. В анализе использованы концепции управления знаниями, поведенческой экономики, а также исследования, посвящённые влиянию цифровых технологий на уровень финансовых знаний населения.

## АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Тема повышения финансовой грамотности в условиях цифровой экономики является особенно актуальной в свете стремительного развития цифровых технологий и их влияния на финансовые процессы. Недостаточный уровень финансовой грамотности может приводить к необоснованным финансовым решениям, росту задолженности и снижению экономической устойчивости. В связи с этим возрастает необходимость разработки эффективных стратегий и образовательных инициатив, направленных на формирование устойчивых финансовых навыков у населения в цифровую эпоху.



**Рис 1. Объём реального совокупного дохода на душу населения по регионам Республики Узбекистан (в тыс. сум) <sup>1</sup>**

В 2020 году в стране была начата масштабная работа по повышению благосостояния населения. Активно принимаются меры по борьбе с бедностью

<sup>1</sup> Авторская разработка

и безработицей, так как без эффективной социальной защиты бедность может передаваться от поколения к поколению. По данным Агентства статистики при Президенте Республики Узбекистан исследован объём реального совокупного дохода на душу населения по регионам (рис. 1)

В номинальном выражении рост достиг 18,5%, а реальные темпы роста (за вычетом инфляции) — 8,1%. В 2023 году эти показатели составляли 15% и 4,6% соответственно, то есть показатели роста доходов улучшились. Улучшение произошло вследствие того, что доходы от самостоятельной занятости, входящие в состав совокупных доходов населения, были пересмотрены с учётом неформальной экономики, оценённой в 26 трлн сумов. С учётом этих цифр ВВП 2023 года увеличился до 1,19 квадриллиона сумов, или \$101,6 млрд (ранее — 1,06 квадриллиона сумов, или \$86,1 млрд). Вырос также ВВП за 2024 год.

Совокупный доход на душу населения вырос на 16,1% (с учётом инфляции — на 5,9%): с 20 млн до 24,1 млн сумов в год (2 млн сумов в месяц). За этот же период в прошлом году рост составлял 12,6% и 2,4% соответственно.

Исходя из полученных данных, можно сделать вывод о достаточности реального дохода по областям. Известно, что Всемирный банк определяет порог бедности. Так, в 2022 году показатель крайней бедности, равный 2,15 доллара США (около 27 тыс. сум) на одного человека в день, заменил прежний показатель в размере 1,90 доллара США, установленный в 2017 году. Итак, за год должно приходиться около 10 млн сум. Если сравнить с годовыми доходами по регионам, то во всех областях значение реального совокупного дохода выше порога бедности. Соответственно, самый низкий доход в 2023 году был зафиксирован в Республике Каракалпакстан, а самый высокий — в Навоийской области.

За прошедшее время население Узбекистана выросло на 3,7 млн человек, а уровень бедности увеличился в 1,5 раза. Несмотря на это, за счёт обеспечения доходами 3,5 млн человек по итогам 2023 года уровень бедности удалось сократить до 11%. Так, 2,2 млн человек получили социальную помощь, что в 4,5 раза больше прошлогодних показателей.

Отметим, что в крупных городах включение в цифровую среду происходит быстрее. Однако значительная часть молодежи проживает в малых городах и сельской местности, что создаёт ограничения как объективного, так и субъективного характера для включения в цифровое пространство [7].

По данным Департамента цифрового развития, в сентябре 2024 года только в городе Ташкенте насчитывалось 1029 дошкольных образовательных учреждений, где воспитывалось 154487 детей, и 506 школ с 538658 учащимися. В прошлом году было 715 дошкольных образовательных учреждений с 147711 детьми и 429 школ с 522256 учениками. Как видим, численность обучающихся растёт в прогрессии, и всем необходимо знать, как безопасно использовать онлайн-услуги и правильно распоряжаться деньгами.

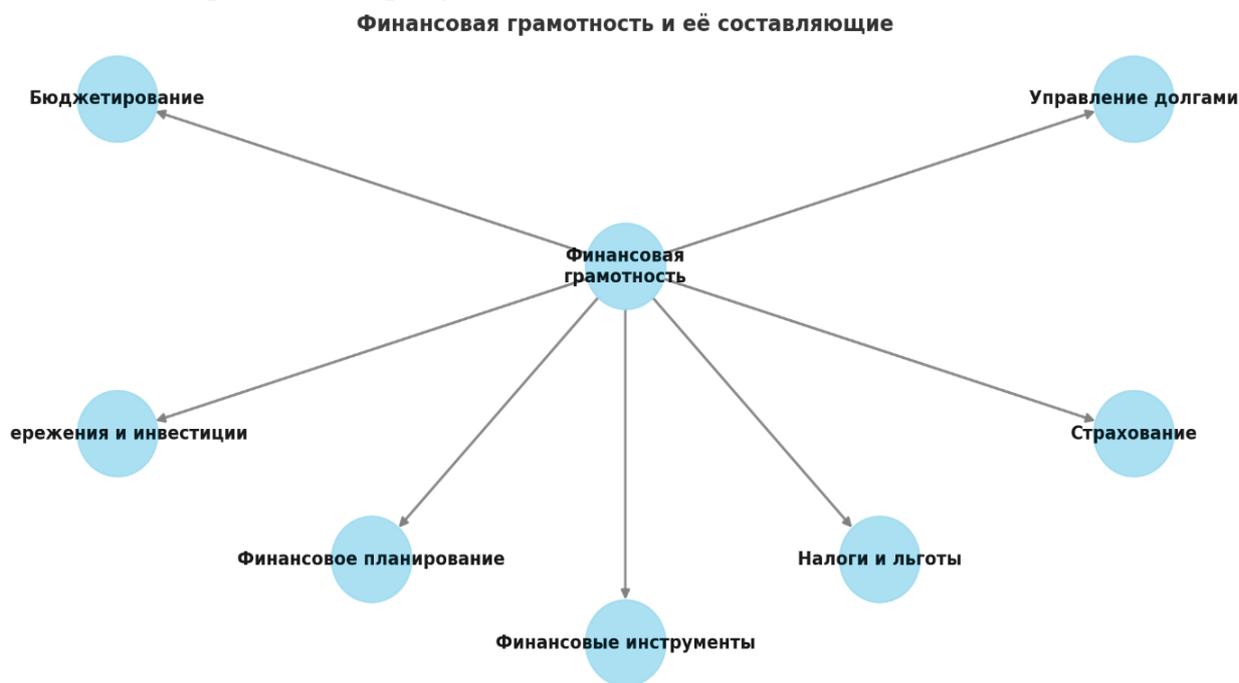
Как известно, в азиатских семьях женщины участвуют в процессе воспитания и образования детей в большей степени, чем мужчины. Поэтому,

если мама образованная, грамотная и разносторонняя, знает, как правильно тратить деньги, то дети в семье будут стремиться правильно распоряжаться своими благами и ценить их. В связи с этим социальные реформы, проводимые в республике в сфере образования, направлены на повышение уровня образованности и воспитанности женской половины населения [8].

Важный акцент также делается на развитии молодёжного предпринимательства. Экономическую активность молодежи и уровень занятости связывают в первую очередь с уровнем образования, поскольку именно оно характеризует качество рабочей силы [9].

За последние годы молодёжь активнее интересуется финансами, но испытывает трудности с такими точными науками, как математика, а значит, не может правильно составить свой финансовый план и провести необходимые расчёты. Установлено, что замужние женщины и женатые мужчины, чаще чем холостые, занимаются самообразованием в области экономики и финансов.

Повышение уровня финансовой грамотности населения через специальные образовательные программы оказывает мощный толчок в продвижении цифровой грамотности. Программы по обучению финансовой грамотности могут проводиться как в школах, так и на специальных тренингах для взрослых. Важно обеспечить доступность социальных ресурсов в образовании, учитывая степень удовлетворённости людей в реализации своих интересов и потребностей. Основные темы для обзора при обучении финансовой грамотности отражены на рисунке 2.



**Рис 2. Основные компоненты финансовой грамотности<sup>1</sup>**

Обучение финансовой грамотности — это процесс получения знаний и навыков, которые помогают людям эффективно управлять своими деньгами и

<sup>1</sup> Авторская разработка

принимать правильные финансовые решения. Финансовая грамотность населения является важным фактором, способствующим экономическому развитию и стабильности.

Финансовая грамотность представляет собой совокупность знаний, умений и навыков, необходимых для принятия обоснованных финансовых решений и эффективного управления личными и семейными финансами в условиях рыночной экономики. На представленной схеме отражены ключевые составляющие финансовой грамотности, каждая из которых играет значимую роль в формировании рационального финансового поведения.

Бюджетирование является фундаментальным аспектом финансовой грамотности, поскольку включает процесс планирования, контроля и оптимизации доходов и расходов. Эффективное бюджетирование позволяет не только рационально распределять имеющиеся финансовые ресурсы, но и снижать вероятность возникновения кассовых разрывов и долговой нагрузки. Современные цифровые технологии, такие как мобильные финансовые приложения, способствуют упрощению процесса бюджетирования и повышению его точности.

Способность к эффективному управлению долговыми обязательствами является важным фактором финансовой устойчивости. Данный компонент включает навыки выбора оптимальных кредитных инструментов, контроля над уровнем задолженности, своевременного погашения кредитов и предотвращения просроченных обязательств. Рациональное управление долгами снижает финансовые риски и способствует укреплению экономического благополучия.

Формирование накоплений и грамотное инвестирование играют ключевую роль в обеспечении финансовой безопасности и достижении долгосрочных целей. Финансово грамотные индивиды обладают знаниями о различных инвестиционных инструментах, таких как банковские депозиты, акции, облигации, паевые инвестиционные фонды и цифровые активы. Осведомленность в данной сфере способствует эффективному распределению рисков и повышению доходности инвестиций [10].

Страхование представляет собой механизм защиты от финансовых рисков, связанных с потерей здоровья, трудоспособности, имущества или источников дохода. Финансово грамотные люди осознают значимость различных видов страхования (медицинского, имущественного, пенсионного и страхования жизни) и способны выбирать оптимальные страховые программы, соответствующие их индивидуальным потребностям.

Финансовое планирование охватывает разработку долгосрочных стратегий управления личными финансами, включая формирование резервного капитала, пенсионное планирование и определение инвестиционных целей. Эффективное финансовое планирование основывается на анализе текущего финансового положения, прогнозировании будущих доходов и расходов, а также выработке механизмов по их балансировке.

Знание налогового законодательства и способность к использованию налоговых льгот являются важными составляющими финансовой грамотности. Осведомленность в данной области позволяет минимизировать налоговую нагрузку, правильно оформлять налоговые вычеты и субсидии, а также соблюдать действующие законодательные нормы.

В современных условиях цифровизации налогового администрирования знания о налоговых инструментах особенно актуальны.

Финансовые инструменты представляют собой широкий спектр продуктов и услуг, используемых для управления финансами. К ним относятся банковские счета, платежные карты, кредитные линии, инвестиционные активы и цифровые финансовые технологии. Владение информацией о механизмах функционирования этих инструментов позволяет принимать обоснованные финансовые решения, минимизировать транзакционные издержки и повышать уровень личной экономической безопасности.

Таким образом, финансовая грамотность является многокомпонентной системой знаний и навыков, обеспечивающей рациональное управление личными финансами. Каждый из представленных элементов играет важную роль в формировании экономической устойчивости индивидов и общества в целом.

В условиях цифровой трансформации экономики повышение уровня финансовой грамотности становится приоритетной задачей, требующей комплексного подхода, включающего образовательные программы, государственные инициативы и развитие цифровых финансовых технологий.

## **ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ**

Современная экономика характеризуется высокой степенью цифровизации, что открывает новые возможности для управления финансами, но одновременно создаёт дополнительные риски. Низкий уровень финансовой грамотности приводит к необоснованным экономическим решениям, росту задолженности и снижению уровня финансовой безопасности населения.

Оценивая роль финансовой грамотности в условиях цифровой экономики, отметим следующие выводы:

1. Внедрение программ по финансовой грамотности на государственном уровне и в образовательных учреждениях может существенно повысить экономическую стабильность и сократить уровень бедности в обществе.

2. Цифровая трансформация образовательных процессов активизирует инициативность организаторов и облегчает внедрение программ развития финансовых курсов.

3. Тренинги способствуют росту объёма знаний и развитию практических умений и навыков.

4. Необходимо создание онлайн-курсов и платформ, доступных для широких слоёв населения, в частности, для нуждающихся и малообеспеченных семей с учётом их специфических потребностей и возможностей.

В целом, образование является фундаментом для устойчивого сокращения бедности, поскольку оно открывает перед людьми новые возможности и

помогает им выйти из порочного круга бедности. Инвестиции в образование всегда обеспечивают долгосрочные выгоды, причём не только отдельным людям, но и обществу в целом.

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ш.М. Мирзиёев. Выступление Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева на встрече с представителями молодёжи. – URL: <https://president.uz/ru/lists/view/7872>.
2. Peter F. Drucker. *The Future of Industrial Man: A Conservative Approach*. New York: The John Day Company, 1942.
3. *Rich Dad Poor Dad: What the Rich Teach Their Kids About Money That the Poor and Middle Class Do Not*, by Robert Kiyosaki and Sharon Lechter. Warner Business Books, 2000.
4. Зеленцова А., Блискавка Е., Демидов Д. *Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика*. – Litres, 2022.
5. Абдурахманов К.Х. «Эффективный инструмент экономического развития общества». // Экономическая газета «Биржа (Biznes Daily)», №29 (2912), 19.04.2022 г.
6. Статистические данные Агентства статистики при Президенте Республики Узбекистан. – URL: <https://stat.uz/uz/>.
7. Зокирова Н.К. «Цифровизация – глобальный тренд развития цивилизации», 18.02.2025 г. – URL: [https://www.kultura.uz/view\\_2\\_r\\_21862](https://www.kultura.uz/view_2_r_21862).
8. Karabaeva G. (2023). «TA'LIM SIFATINI TAKOMILLASHTIRISHDAN BARQAROR O'SISHGA QADAR». *Iqtisodiyot va ta'lim*, 24(6), 211–216. [https://doi.org/10.55439/ECED/vol24\\_iss6/%x](https://doi.org/10.55439/ECED/vol24_iss6/%x).
9. Карабаева Г.Ш. «Современные тренды развития высшего образования в Узбекистане». В: *Цифровой контент социального и экосистемного развития экономики: сборник трудов III Международной научно-практической конференции*, Симферополь, 10 ноября 2023 г. – Симферополь: ООО «Издательство Типография «Ариал», 2023, с. 218–220. – EDN ZKEBCC.
10. Абсалямова А.Р. «Роль финансовой грамотности населения в развитии экономики». // Концепции, теория и методика фундаментальных и прикладных исследований, 2025, с. 13.



# Marketing

*ilmiy, amaliy va ommabop jurnali*

**Muharrir:**

**Ingliz tili muharriri:**

**Rus tili muharriri:**

**Musahhah:**

**Sahifalovchi va dizaynerlar:**

Xakimov Ziyodulla Axmadovich

Tursunov Boburjon Ortiqmirzayevich

Kaxramonov Xurshidjon Shuxrat o'g'li

Karimova Shirin Zoxid qizi

Sadikov Shoxrux Shuxratovich

Abidjonov Nodirbek Odijon o'g'li

## 2025-yil, fevral, 2-son

© Materiallar ko'chirib bosilganda "Marketing" ilmiy, amaliy va ommabop jurnali manba sifatida ko'rsatilishi shart. Jurnalda bosilgan material va reklamalardagi dalillarning aniqligiga mualliflar mas'ul. Tahririyat fikri har vaqt ham mualliflar fikriga mos kelavermasligi mumkin. Tahririyatga yuborilgan materiallar qaytarilmaydi.

Mazkur jurnalda maqolalar chop etish uchun quyidagi havolalarga murojaat qilish mumkin. Ilmiy maqola, ommabop maqola, reklama, hikoya va boshqa ilmiy-ijodiy materiallar yuborishingiz mumkin.

Materiallar va reklamalar pullik asosda chop etiladi.

Elektron pochta:

[info@marketingjournal.uz](mailto:info@marketingjournal.uz)

Bot:

[@marketinjournalbot](https://t.me/@marketinjournalbot)

Tel.:

+998977838464, +998939266610

Jurnalning rasmiy sayti: <https://marketingjournal.uz>

Marketing jurnali O'zbekiston Respublikasi Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vazirligi huzuridagi **Oliy attestatsiya komissiyasi rayosatining 2024-yil 04-oktabrdagi 332/5 sonli qarori** bilan milliy ilmiy nashrlar ro'yxatiga kiritilgan



"Marketing" ilmiy, amaliy va ommabop jurnali 2024-yil 15-martdan O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Administratsiyasi huzuridagi Axborot va ommaviy kommunikatsiyalar agentligi tomonidan **C-5669517** reyestr raqami tartibi bo'yicha ro'yxatdan o'tkazilgan. **Litsenziya raqami: №240874**



"Marketing" ilmiy, amaliy va ommabop jurnalining xalqaro darajasi: **9710**. ГOCT 7.56-2002 " Seriyali nashrlarning xalqaro standart raqamlanishi" davlatlataro standartlari talablari. **Berilgan ISSN tartib raqami: 3060-4621**