

**С**овременный этап развития экономики, направленный на формирование информационного общества, подтверждает актуальность проблемы повышения грамотности населения в области использования финансовых продуктов, финансовых услуг и различных технологий эффективного управления финансами. Одним из существенных факторов повышения эффективности хозяйственных процессов, развития бизнеса, ускорения адаптации к использованию различных информационных ресурсов в цифровом пространстве является обеспечение финансовой грамотности населения.

В последнее время все больше внимания уделяется проблеме повышения финансовой грамотности населения, которая необходима людям в любом возрасте. Пенсионерам она нужна, чтобы уметь распорядиться сбережениями, не потерять деньги, научиться пользоваться современными финансовыми инструментами. Людям среднего возраста финансовая грамотность позволит выбрать рациональные стратегии накопления на старость, уметь использовать финансовые инструменты, которые экономят время и усилия, эффективно распоряжаться имеющимися финансовыми ресурсами. Молодое поколение нуждается в формировании навыков планирования бюджета и сбережений, в грамотном выборе решений проблем финансирования образования, покупки жилья, а дети – в приобретении представления о ценности денег и семейном бюджете. Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций и способны противостоять финансовому мошенничеству.

Существенно осложнившаяся финансовая система, бурно развивающиеся рыночные отношения, появление широкого спектра новых услуг и ускорение темпов роста глобализации ставят людей перед задачами, к верному решению которых они не всегда готовы. Отсутствие у населения необходимых навыков и знаний в финансово-экономической сфере может перерасти в проблемы национального масштаба. На микроэкономическом уровне экономические последствия и угрозы финансовой безграмотности населения выражаются в увеличении числа финансовых злоупотреблений, в накоплении населением «не работающих» финансовых сбережений и последующем неэффективном распределении этих самых сбережений. На макроэкономическом уровне низкая финансовая грамотность тормозит развитие финансовых рынков, тем самым подрывая доверие к финансовым институтам, и приводит к снижению темпов экономического роста.

Финансовый аспект является одним из ведущих факторов жизнедеятельности человека, он затрагивает практически все направления общественной и частной жизни. Финансовую грамотность следует рассматривать как совокупность знаний о финансовом секторе, особенностях его функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах и готовностью нести ответственность за осуществляемые решения. В целом роль финансовой грамотности можно определить как способность максимально осознанно и ответственно подходить к решению любых финансовых вопросов на протяжении всего жизненного цикла человека.

В современном мире просто необходимо учиться правильному обращению с деньгами. Есть такое выражение – деньги любят счет. Это означает, что надо не только считать зарплату или подсчитывать сдачу. Это учет всех своих расходов и их планирование, даже планирование своей жизни. Низкий уровень финансовой грамотности негативно влияет на личное благосостояние и финансовый потенциал домашних хозяйств, ухудшает ресурсную базу финансовых

организаций, препятствует развитию финансового рынка, затормаживает инвестиционные процессы в экономике и приводит к ухудшению социально-экономического положения страны. Повышение финансовой грамотности населения является не только аспектом личной финансовой безопасности граждан, но и ведущим фактором экономического развития страны. Роль финансовой грамотности определяется ростом значения личных финансовых решений в обеспечении благосостояния на всех этапах жизненного цикла любого человека и формируется в течение всей его жизни на основе принципа от простого к сложному. Высокий уровень финансовой культуры во многом должен сформировать ответственное отношение к общественным финансам и обеспечить существенный вклад в ускоренное развитие экономики в целом.

## Финансовая грамотность – залог процветающего общества



Человек является финансово грамотным, если он имеет объем знаний и умений, который позволяет ему принимать эффективные финансовые решения и успешно реализовывать их в хозяйственной практике. Кроме того, он должен грамотно осуществлять выбор финансовых инструментов, что позволит ему нарастить личный доход, обеспечив состояние личного бюджета, характеризующееся как «финансово устойчивое».

Финансовая грамотность – это способность человека управлять своими доходами и расходами, принимать правильные решения по распределению денежных средств (жить по средствам) и грамотно их приумножать. Другими словами – это знание, позволяющее достичь финансового благополучия и оставаться на этом уровне всю свою жизнь. Финансово грамотные люди не живут от зарплаты до зарплаты, и берут кредиты только в тех случаях, когда уверены, что взятый кредит в перспективе принесет прибыль. Они не поддаются панике даже в условиях экономического кризиса, поскольку имеют «резервный фонд» на случай различных форс-мажоров, они умеют планировать и предвидеть.

Стремительные изменения в организации жизни людей сопровождаются радикальными переменами в сфере образования. Происходящие изменения во всех сферах деятельности, увеличение информационных потоков и новые вызовы, стоящие перед обществом, расширяют актуальность вопросов не только непрерывного образования, но и непрерывного самообразования, повышения своей функциональной грамотности. Осознание важности социально-экономического потенциала образования привело к возникновению непрерыв-

ного обучения. В таком контексте речь идет не просто о повышении финансовой грамотности населения, а об обеспечении непрерывности финансового образования, которое является одной из ключевых идей новой модели образования, предполагающей, что в условиях инновационной экономики, которую также называют интеллектуальной, образование будет представлять собой ядро карьеры любого человека в течение всей его жизни.

Актуальность проблемы заключается в необходимости повышения финансовой грамотности населения с целью более эффективного управления финансами, что является важным компонентом жизнедеятельности в условиях информационного общества. Финансовая грамотность в совокупности с компьютерной, языковой, математической, правовой, экономической и другими составляющими функцио-

нальной грамотности, помогает современному человеку ориентироваться в сложном и разнообразном мире экономики.

В соответствии с концепцией непрерывного образования обучение основам финансовой грамотности доступно различным социальным группам населения с использованием форм и методов с учетом их интересов, жизненной позиции, профессиональной деятельности, что оказывает влияние как на интеллектуальное развитие, так и на возможности занять конкурентоспособную позицию на рынке труда. Особо необходимо понимать, что развитие финансовой грамотности является важным направлением укрепления среднего класса, сберегательного поведения населения как основы макроэкономической стабильности и развития современного финансового сектора страны.

Формирование полезных привычек в сфере финансов, начиная с раннего возраста, поможет избежать многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой самостоятельности, а также заложит основу финансовой безопасности и благополучия на протяжении жизни. Только при таком подходе можно сформировать необходимые знания, умения и навыки.

Определение роли непрерывного образования как важного фактора устойчивого развития общества свидетельствует о необходимости повышения финансовой грамотности в целях формирования экономической культуры, изменения стереотипов экономического поведения (формирования позитивных стратегий ответственного финансового поведения) и адаптации населения к условиям рыночной экономики, поскольку вся наша жизнь неизбежно пронизана финансовыми отношениями.

Немаловажная роль в данном процессе отводится учреждениям высшего образования, которые обладают необходимым научно-педагогическим потенциалом и материально-технической базой для осуществления образовательного процесса по повышению финансовой грамотности населения в соответствии с концепцией непрерывного образования. В Узбекистане высок спрос на финансовое образование. В соответствии с этим принимаются меры по повышению уровня знаний граждан о возможностях инвестирования в экономику с помощью инструментов рынка капитала.

Особое внимание уделяется продвижению через образовательные программы финансовой, инвестиционной и цифровой грамотности. Одним из актуальных вопросов в настоящее время является использование цифровых технологий в процессе повышения финансовой грамотности. Сегодня требования к качеству подготовки специалистов в цифровой среде существенно возросли. Именно с помощью цифровых технологий осуществляется наибо-

лее эффективное развитие финансовой грамотности молодежи. Ведущим направлением развития финансовой грамотности стала цифровизация образовательных продуктов для всех возрастов, расширение охвата и повышение вовлеченности целевых аудиторий, обеспечение безопасности потребителей финансовых услуг. Применение цифровых технологий в сфере образования в первую очередь диктуется политикой нашей страны в этой сфере, а процесс цифровизации является одним из принципов, который должен применяться в современном образовании. Изучение материала с помощью цифровых технологий позволяет сделать процесс обучения быстрым, интересным и максимально практичным. Повышение уровня финансовой грамотности молодежи с помощью цифровых технологий способствуют не только ее повышению у всех участников процесса обучения, но и дальнейшей заинтересованности в вопросах изучения и развития финансовой и экономической сфер.

Высокий уровень финансовой грамотности оказывает заметное влияние на развитие сферы финансовых услуг. Чтобы расширить финансовые возможности потребителей, повысить их самостоятельность в решении финансовых проблем, необходимо активизировать действия по обеспечению финансового образования с целью формирования знаний и навыков, повышения ответственности при принятии финансовых решений. Повышение финансовой грамотности окажет положительное влияние на снижение рисков населения, укрепление финансовой стабильности и обеспечение поддержки финансовых реформ населением. Низкий уровень финансовой грамотности ассоциируется с отрицательными последствиями не только для потребителей, но и государства как регулятора, а также хозяйствующих субъектов, предоставляющих такого рода услуги.

В современной развитой рыночной экономике каждый сектор требует от человека высокого уровня финансовых знаний и навыков, а также постоянного обновления полученных знаний. Уровень финансовых знаний и навыков населения является важным фактором, влияющим на рост материального благосостояния населения, наряду с уровнем инвестиционного климата, развитием финансовых рынков, государственным регулированием экономики. Внедрение системы финансовой грамотности особенно необходимо для социально уязвимых слоев населения, т.к. оптимизация соотношения между сбережениями и расходами, доступ к микрокредитам для самозанятых важны для повышения благосостояния населения. Финансовая грамотность позволяет семьям планировать свои расходы в долгосрочной перспективе на основе расчетов, разумно откладывать деньги и принимать мудрые решения о займах, приносит пользу населению, позволяет развивать банковские, страховые, микрофинансовые организации, фондовый рынок за счет расширения числа потребителей услуг всей финансовой системы и увеличения их личных сбережений. Население должно быть финансово грамотным, чтобы управлять кредитами, осуществлять инвестиции и принимать эффективные решения и в целом эффективно использовать услуги, предоставляемые банками и другими финансовыми учреждениями.

Повышение уровня финансовой грамотности – крайне важное направление государственной политики. Именно понимание населением базовых финансовых механизмов является одним из залогов социальной стабильности и экономического роста как отдельного региона, так и государства. Финансово-экономическая образованность населения является важнейшим инструментом и самым верным путем повышения благосостояния населения страны в целом.

Академик

Калаңдар АБДУРАХМАНОВ.

Таъсисчи  
“Бизнес-Daily  
Медиа”  
ноширлик уйи МЧЖ  
Бош директор в.в.б.  
У. ПУЛАТОВ  
Манзил: 100000, Тошкент шаҳри,  
Амир Темури кўчаси, б-уй.

Бирлашган таҳририят

У. ПУЛАТОВ  
(Бош муҳаррир).

2013 йил 12 апрелда Ўзбекистон Матбуот ва ахборот агентлигида  
0064-сон билан қайта рўйхатдан ўтган.  
Бичими – А-3, ҳажми – 2 босма табоқ.  
Буюртма: Г – 1103. А-500. Нашр кўрсаткичи: якка тартибдаги  
обуначилар учун – 160, ташкилотлар учун – 161.  
“Шарқ” НМАК босмаҳонасида чоп этилади.  
Босмаҳона манзили: Тошкент шаҳри, Буюк Турон кўчаси, 41.

Телефонлар  
Таҳририят – 94 686-61-16  
Бухгалтерия – 90 929-69-39  
Реклама ва  
эълонлар бўлими – 99 353-55-54  
E-mail: info@biznes-daily.uz  
Газета 1994 йил 31 августдан  
чиқа бошлаган.  
Сотувда келтирилган нархда.

© Biznes Daily “Биржа”дан кўчириб босиб фақат  
“Бизнес-Daily Медиа” НУМЧЖ рухсати билан амалга оширилади.  
Газета жамият матбаа бўлимида терилади ва саҳифаланди.  
© Biznes Daily “Биржа” оригинал макети.  
© Тижорат материали.

Навбатчи муҳаррир: А. Арслонов.  
Навбатчи: А. Хатамов.

График бўйича топшириш вақти: 20:30  
ЎзА якуни:  
Босмаҳонага топширилади: 22:15  
Теришга топшириш вақти: 15:00



2181-726X