

Современные вопросы повышения финансовой грамотности населения

Наргиза Эсанбоевна Жиянова
Мадина Маликжон кизи Рихсиева
ТФИ

Аннотация: В статье исследованы и рассмотрены вопросы повышения финансовой грамотности населения для развития использования финансовых услуг, исследованы основные факторы, влияющие на формирования потребности и доступности финансовых услуг, а также исследованы пути повышения финансовой грамотности и рекомендуемые меры государства.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовые услуги, финансовая система, процесс адаптации, финансовая стабильность, наращивание инвестиций

Modern issues of improving the financial literacy of the population

Nargiza Esanboevna Zhiyanova
Madina Malikjon kizi Rikhsieva
TIF

Abstract: The article examines and discusses the issues of increasing the financial literacy of the population for the development of the use of financial services, the main factors influencing the formation of the need and availability of financial services, as well as the ways to improve financial literacy and recommended measures by the state.

Keywords: financial literacy, financial services, financial system, adaptation process, financial stability, increased investment

Финансовая грамотность даёт возможность управлять своим финансовым благополучием. Отсутствие элементарных финансовых знаний и навыков ограничивает возможности граждан по принятию правильных решений для обеспечения своего финансового благополучия.

На микроуровне экономические последствия и угрозы низкой финансовой грамотности населения выражается в росте числа финансовых злоупотреблений в накоплении населением избыточной кредитной задолженности, неэффективном распределении личных образований. На макроэкономическом

уровне низкая финансовая грамотность сдерживает развитие финансовых рынков, подрывает доверие к финансовым институтам и государственной политике по их регулированию, обуславливает дополнительную нагрузку на бюджеты всех уровней, приводит к снижению темпов экономического роста. Непросвещенность и недоверие граждан к финансовым рынкам, непонимание конкретных отношений, базовых основ финансов также сдерживает предпринимательскую деятельности и малого бизнеса население не знают, как начать свое дело, оформить бизнес проект. Устойчивое развитие Узбекистана не только от внедрения более эффективных производственных и финансовых технологий, но и оттого насколько населения способно их использовать.

По сравнению с январем-октябрем 2021 года, объем финансовых услуг за январь- октябрь 2022 года возрос на 16958,6 млрд. сум и был равен 65 910,3 млрд. сум. Наибольший показатель отмечен в городе Ташкент - 36 023,6 млрд. сум. Наименьший объем отмечен в Сырдарьинской области - 1 321,4 млрд. сум.

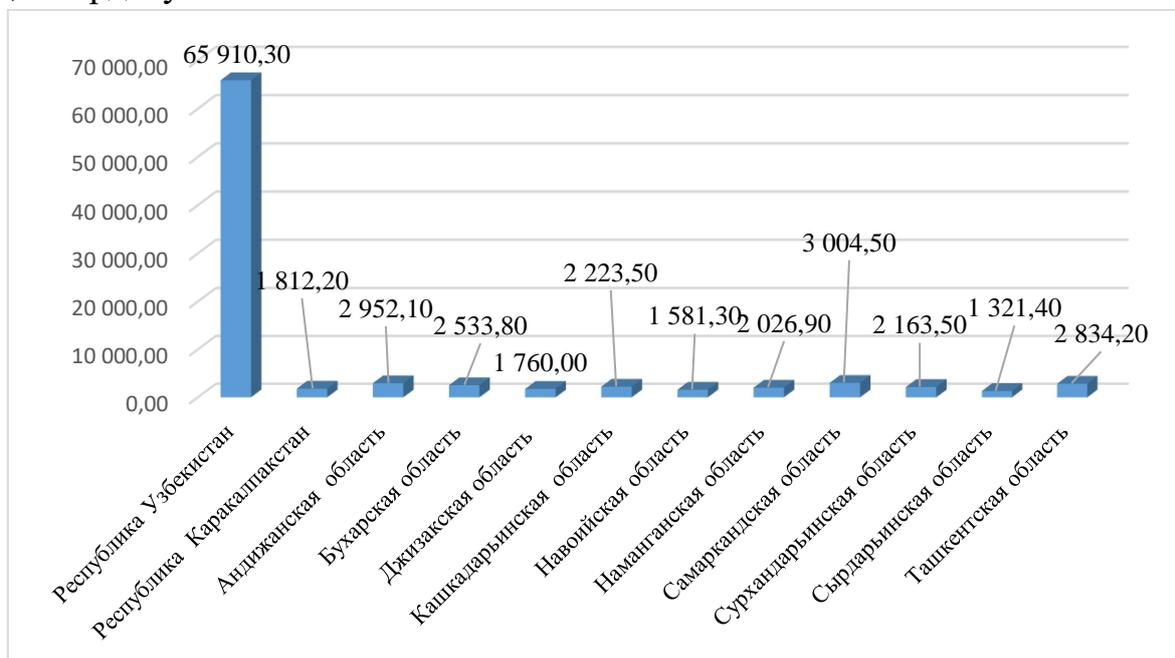


Рис.1. Объем финансовых услуг Республики Узбекистан за 2022 г.(млрд. сум)¹

Развитие современной рыночной экономики предполагает широкое участие населения в долгосрочных накопительных пенсионных, страховых и ипотечных схемах, помогающих решить вопросы пенсионного накопления, социального и медицинского страхования, образования и жилья. Расширение и рациональное использование сбережений характерное для среднего класса обеспечивает более высокий уровень экономической и социальной стабильности и одновременно создает основы устойчивости финансовой системы и макроэкономической сбалансированности.

¹ Stat.uz

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. Проведенные исследования и анализ мнений экспертного сообщества показывают, что отечественному потребителю финансовых услуг присущи установки финансового поведения, связанные с возложением ответственности за личные финансовые решения и принимаемые финансовые риски на государство (патернализм), а также пассивное отношение к контролю за личными финансами.

Значит, анализ риска связан, прежде всего, с изучением потерь. Потери, которые могут быть в предпринимательской деятельности, целесообразно разделять на материальные, трудовые, финансовые, потери времени, специальные виды потерь.

Финансовые потери - это прямой денежный ущерб, связанный с непредусмотренными платежами, выплатой штрафов, уплатой дополнительных налогов, потерей денежных средств и ценных бумаг. Кроме того, финансовые потери могут быть при недополучении или неполучении денег из предусмотренных источников, при невозврате долгов, неоплате покупателем поставленной ему продукции, уменьшении выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию и услуги. Особые виды денежного ущерба связаны с инфляцией, изменением валютного курса рубля, дополнительным к узаконенному изъятием средств предприятий в государственный (республиканский, местный) бюджет. Наряду с окончательными, безвозвратными могут быть и временные финансовые потери, обусловленные замораживанием счетов, несвоевременной выдачей средств, отсрочкой выплаты долгов

Финансово грамотный гражданин должен как минимум:

- следить за состоянием личных финансов;
- планировать свои доходы и расходы;
- формировать долгосрочные сбережения и финансовую "подушку безопасности" для непредвиденных обстоятельств;
- иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию;
- рационально выбирать финансовые услуги;
- жить по средствам, избегая несоразмерных доходов долгов и неплатежей по ним;

- знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг;

- быть способным распознавать признаки финансового мошенничества;
- знать о рисках на рынке финансовых услуг;
- знать и выполнять свои обязанности налогоплательщика;
- вести финансовую подготовку к жизни на пенсии.

Важной составляющей финансово грамотного поведения является способность гражданина осуществлять долгосрочное планирование личных финансов (финансов домохозяйства) на всех этапах жизненного цикла.

В настоящее время для достижения поставленной цели необходимо решить следующие взаимосвязанные задачи:

- повышение охвата и качества финансового образования и информированности населения, а также обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества с

- учетом развития современных финансовых технологий;
- разработка механизмов финансовой грамотности населения и информированности в указанной области в том числе в части защиты прав потребителей финансовых услуг, пенсионного обеспечения и социально ответственного поведения участников финансового рынка.

Для эффективной организации деятельности необходимо обеспечить:

- Актуализацию и внедрение элементов финансовой грамотности в образовательные Программы образовательных организаций на базе государственных образовательных стандартов и (или) примерных основных образовательных программ различных уровней образования;

- в рамках разработки актуализированных государственных образовательных стандартов высшего образования 3-го поколения обязательное овладение универсальной компетенцией в области экономической культуры, в том числе финансовой грамотности, выпускниками по программам бакалавриата по всем направлениям подготовки и специальностям;

- содействие внедрению элементов финансовой грамотности в основные и дополнительные образовательные программы;

- подготовку и апробацию современных учебно-методических материалов по актуальным и приоритетным темам финансовой грамотности для различных возрастных групп, а также их актуализацию;

- обеспечение постоянно действующей подготовки, профессиональной переподготовки и повышения квалификации методистов, тьюторов, учителей и преподавателей по основам финансовой грамотности на базе государственных и региональных методических центров, формируемых в рамках проекта,

- оценку качества и эффективности образовательных программ;
- подготовку требований к деятельности финансовых институтов в области раскрытия информации о финансовых услугах и повышения финансовой грамотности потребителей финансовых услуг;
- повышение квалификации представителей средств массовой информации в сфере финансовой грамотности;
- разработку информационных материалов и коммуникационных продуктов для различных целевых аудиторий;
- организацию публичных мероприятий для различных целевых аудиторий;
- создание и поддержку информационно-образовательных ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";
- создание эффективных механизмов обратной связи на основе современных средств коммуникации, в том числе разработку программного обеспечения и приложений для портативных электронных устройств.

В целом можно сказать, что решения актуальных вопросов повышения финансовой грамотности населения способствует созданию основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

Использованная литература

1. Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии развития Нового Узбекистана на 2022 — 2026 годы» от 28 января 2022 года № УП- 60;
2. Жиянова Н.Э., Азимжонова М. Цифровая трансформация банков как путь к устойчивому развитию экономики // "Science and Education" Scientific Journal Vol. 2 2021. № 11, 1186-1197.
3. Жиянова Н.Э., Управление финансовыми рисками предприятия в современных условиях // «ИНТЕРНАУКА» Научный журнал №16(145) Май 2020 Часть 2. Б.82-84
4. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка, Д. Н. Демидов. — М.: ЦИПСИР, КНОРУС, 2012.
5. Тоффлер, Э. Шок будущего / Пер. с англ. — М.: ООО «Издательство АСТ», 2002.
6. Фергюсон, Н. Во схождение денег / Пер. с англ. — М.: Астрель: CORPUS, 2010.
7. Фромм, Э. Бегство от свободы / Пер. с англ. — М.: АСТ: АСТ Москва, 2009.

8. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка, Д. Н. Демидов. — М.: ЦИПСИР, КНОРУС, 2017. — С. 22.

9. Бернанке, Б. Укрепление финансовой стабильности. Речь на Конференции по финансовым рынкам 9 апреля 2012 года [Электронный ресурс] / Бюллетень «FEDSPEAK». — Режим доступа: <http://www.fedspeak.ru/120409-Bernanke%20-%20Financial%20stability.htm>.

10. www.stat.uz (Официальный сайт Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике)

11. www.cer.uz (Центр экономических исследований)