



РАЗВИТИЕ ЦИФРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

PhD, старший преподаватель

Максудхожаева Дильшодахон Мансурхожа кизи

+998 88 068 68 68, dilshodakhon.mks@mail.ru

Аннотация. Mazkur ishda raqamli moliyaviy xizmatlardan foydalanishda uy xo'jaliklari duch keladigan xatarlarni aniqlash va kamaytirishda raqamli moliyaviy savodxonlikning roli ko'rib chiqiladi. Moliyaviy qaror shartlarini baholash, operatsiyani xavfsiz amalga oshirish, keyingi nazorat hamda qoidabuzarliklarga javoban choralar ko'rishni qamrab oluvchi xatarlarni boshqarish ketma-ketligi taklif etiladi. O'zbekiston aholisi uchun ta'lim dasturlarini shakllantirish yo'nalishlari belgilanadi.

Калит so'zlar: raqamli moliyaviy savodxonlik, moliyaviy xatarlar, uy xo'jaliklari, raqamli moliyaviy xizmatlar, iste'molchilar huquqlarini himoya qilish, qarz yuki.

Аннотация. Рассматривается роль цифровой финансовой грамотности в выявлении и ограничении рисков домашних хозяйств при использовании цифровых финансовых услуг. Предлагается последовательность управления рисками, включающая оценку условий финансового решения, безопасное совершение операции, последующий контроль и реагирование на нарушения. Определяются направления формирования образовательных программ для населения Узбекистана.

Ключевые слова: цифровая финансовая грамотность, финансовые риски, домашние хозяйства, цифровые финансовые услуги, защита потребителей, долговая нагрузка.



Abstract. This paper examines the role of digital financial literacy in identifying and mitigating risks faced by households when using digital financial services. It proposes a risk management sequence encompassing the assessment of the terms and conditions of a financial decision, secure transaction execution, subsequent monitoring, and responses to irregularities. Directions for developing educational programmes for the population of Uzbekistan are outlined.

Keywords: digital financial literacy, financial risks, households, digital financial services, consumer protection, debt burden.

Развитие цифровых каналов обслуживания расширяет возможности домашних хозяйств по осуществлению платежей, привлечению заёмных средств и управлению накоплениями. Одновременно финансовые решения могут приниматься быстрее, чем проводится полноценная оценка их условий. В этих обстоятельствах особое значение приобретает способность пользователя распознавать риски, оценивать возможные последствия и выбирать меры защиты.

Н. Н. Масюк, А. А. Герасимова и М. А. Бушуева выделяют в структуре цифровой финансовой грамотности понимание цифровых финансовых рисков, владение способами их контроля и знание прав потребителя¹. В статье рассматриваются угрозы мошенничества, неправомерного получения персональных данных, а также риски чрезмерного заимствования. Данные положения могут служить теоретической основой исследования защиты финансовых ресурсов домашних хозяйств.

В рамках настоящей работы предлагается разграничивать три группы рисков. Первая связана с сохранностью денежных средств и

¹ Масюк Н. Н., Герасимова А. А., Бушуева М. А. Цифровая финансовая грамотность и цифровые финансовые компетенции в управлении знаниями // Креативная экономика. — 2023. — Т. 17. — № 5. — С. 1637–1654.



данных при взаимодействии с цифровыми сервисами. Вторая возникает вследствие недостаточного понимания стоимости, сроков и иных условий финансового продукта. Третья обусловлена особенностями поведения пользователя: поспешностью решений, отсутствием контроля расходов и переоценкой собственных возможностей погашения обязательств.

Такое разграничение позволяет конкретизировать содержание образовательных мероприятий. Для ограничения первой группы рисков необходимы навыки проверки источника информации и соблюдения правил безопасного доступа. Для второй — умение сопоставлять предложения, понимать общую величину платежей и оценивать последствия нарушения условий договора. Для третьей — навыки планирования, самоконтроля и соотнесения новых обязательств с семейным бюджетом. Управление финансовыми рисками домашнего хозяйства предлагается рассматривать как последовательный процесс. До принятия решения пользователь оценивает поставщика услуги, содержание предложения и соответствие предстоящих расходов своим возможностям. Во время операции проверяет реквизиты и соблюдает меры защиты доступа. После её совершения контролирует движение денежных средств и исполнение обязательств. При выявлении нарушения использует предусмотренные процедуры обращения к поставщику услуги и защиты своих интересов.

Для Узбекистана перспективным направлением является разработка образовательных модулей, построенных вокруг конкретных жизненных ситуаций². Их содержание может включать анализ подозрительного сообщения, сопоставление условий двух кредитных предложений, проверку получателя перевода и составление плана действий при

² OECD (2016). OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy Competencies. Paris: Organisation for Economic Co-operation and Development.





обнаружении незнакомой операции. Учебные материалы целесообразно адаптировать к языку, возрасту и опыту пользователей.

Эффективность таких программ следует оценивать посредством ситуационных заданий до обучения и после него. Они позволяют проверить, способен ли участник распознать угрозу и выбрать обоснованное действие. При последующем наблюдении можно изучать изменения практик контроля платежей, проверки информации и оценки долговых обязательств. Само участие в обучении ещё не является доказательством снижения финансовых потерь. Кроме того, цифровая финансовая грамотность должна рассматриваться во взаимосвязи с качеством финансовой среды. Даже подготовленный пользователь не может самостоятельно устранить все технические и информационные угрозы. Поэтому образовательные меры целесообразно сочетать с понятным раскрытием условий услуг, безопасной организацией операций и доступными процедурами рассмотрения обращений.

Таким образом, развитие цифровой финансовой грамотности может стать составной частью системы управления рисками домашних хозяйств. Научная задача заключается в определении того, какие образовательные и организационные механизмы помогают населению принимать более обоснованные решения и сохранять финансовую устойчивость в условиях цифровизации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Масюк Н. Н., Герасимова А. А., Бушуева М. А. Цифровая финансовая грамотность и цифровые финансовые компетенции в



управлении знаниями // Креативная экономика. — 2023. — Т. 17. — № 5. — С. 1637–1654.

2. Тюленева Н.А. Анализ финансовых отчетов / Высшая школа бизнеса Том. гос. ун-та. Томск, 2011. URL: <http://vital.lib.tsu.ru/vital/access/manager/Repository/vtls:000495556>.

3. Корпоративные финансы: учебник / О.В. Борисова, Н.И. Малых и др. М.: Юрайт, 2015. 651 с.

4. Бригхем Ю.Ф. Энциклопедия финансового менеджмента: пер. с англ. 5-е изд. М., 2000. 830 с.

5. OECD (2016). OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy Competencies. Paris: Organisation for Economic Co-operation and Development.

6. World Bank (2014). Financial Literacy and Inclusion: International Experience and Recommendations. Washington: World Bank.