



ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ НАСЕЛЕНИЯ КАК ФАКТОР УКРЕПЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

PhD, старший преподаватель

Максудхожаева Дильшодахон Мансурхожа кизи

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

Аннотация. Mazkur ishda uy xo'jaliklarining moliyaviy barqarorligini ta'minlashda raqamli moliyaviy kompetensiyalarning ahamiyati ko'rib chiqiladi. Bilimlar, amaliy ko'nikmalar, moliyaviy xulq-atvor hamda oilaning o'z majburiyatlarini bajarish va daromadlardagi salbiy o'zgarishlarga bardosh berish qobiliyati o'rtasidagi ehtimoliy bog'liqliklar yoritiladi. O'zbekiston aholisining raqamli moliyaviy kompetensiyalarini baholash va rivojlantirish yo'nalishlari taklif etiladi.

Калит so'zlar: raqamli moliyaviy savodxonlik, moliyaviy kompetensiyalar, uy xo'jaliklari, moliyaviy barqarorlik, jamg'armalar, moliyaviy xulq-atvor.

Аннотация. Рассматривается значение цифровых финансовых компетенций для обеспечения финансовой устойчивости домашних хозяйств. Раскрываются предполагаемые взаимосвязи между знаниями, практическими навыками, финансовым поведением и способностью семьи выполнять обязательства и противостоять неблагоприятным изменениям доходов. Предлагаются направления оценки и развития цифровых финансовых компетенций населения Узбекистана.

Ключевые слова: цифровая финансовая грамотность, финансовые компетенции, домашние хозяйства, финансовая устойчивость, сбережения, финансовое поведение.



Abstract. This paper examines the importance of digital financial competencies in ensuring household financial resilience. It explores the potential relationships between knowledge, practical skills, financial behaviour, and a household's ability to meet its obligations and withstand adverse changes in income. Approaches to assessing and developing digital financial competencies among the population of Uzbekistan are proposed.

Keywords: digital financial literacy, financial competencies, households, financial resilience, savings, financial behaviour.

Распространение цифровых финансовых услуг изменяет способы управления денежными средствами домашних хозяйств. Мобильные приложения позволяют контролировать расходы, осуществлять платежи, размещать сбережения и оформлять кредитные продукты. Вместе с расширением возможностей возрастает значение компетенций, необходимых для оценки условий финансовых услуг и последствий принимаемых решений. Поэтому исследование цифровой финансовой грамотности целесообразно связывать с конкретными результатами управления семейными финансами.

В работе М. А. Бушуевой цифровая финансовая грамотность рассматривается как понятие, объединяющее знания о финансовых продуктах, понимание цифровых рисков, способы защиты и осведомлённость о правах потребителей¹. Авторы подчёркивают, что владение цифровыми технологиями само по себе не означает наличия финансовой грамотности. Этот подход позволяет разграничить техническое использование приложения и способность принять обоснованное финансовое решение.

Для целей настоящего исследования под финансовой устойчивостью домашнего хозяйства предлагается понимать способность своевременно

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.



выполнять текущие обязательства, поддерживать необходимые расходы и адаптироваться к неблагоприятным изменениям финансового положения. Её оценка предполагает учёт доходов, обязательных платежей, ликвидных сбережений и имеющейся задолженности.

Связь цифровых финансовых компетенций с устойчивостью семьи можно рассматривать через несколько предполагаемых механизмов. Навыки учёта денежных потоков позволяют выявлять несоответствие между доходами и расходами. Умение сравнивать стоимость финансовых продуктов помогает оценивать доступность обязательств до их принятия. Использование инструментов планирования и накопления может способствовать формированию резерва. Компетенции безопасного взаимодействия с финансовыми сервисами создают предпосылки для сокращения предотвратимых потерь. При этом перечисленные взаимосвязи требуют эмпирической проверки. Финансовое положение семьи зависит также от уровня и стабильности доходов, состава домохозяйства, состояния здоровья его членов и доступности финансовой инфраструктуры. Следовательно, высокий уровень компетенций нельзя автоматически отождествлять с высокой финансовой устойчивостью.

Для исследования населения Узбекистана предлагается использовать два самостоятельных блока показателей. Первый должен характеризовать цифровые финансовые компетенции: понимание условий продуктов, способность сравнивать предложения, навыки бюджетирования и безопасного использования сервисов. Второй — отражать финансовую устойчивость: наличие доступного резерва, случаи просрочки обязательств и способность покрывать непредвиденные расходы без нового заимствования. Раздельное измерение этих характеристик позволит избежать ситуации, когда финансовое благополучие заранее включается в оценку грамотности, а затем используется для доказательства её положительного воздействия. При



анализе результатов необходимо учитывать социально-экономические различия между домохозяйствами. Практическое развитие компетенций целесообразно организовать на основе типичных финансовых ситуаций: сравнения кредитных предложений, планирования расходов при нерегулярных доходах, выбора способа хранения резерва. Оценивать образовательные программы следует по изменениям знаний и поведения участников, а при наличии соответствующих данных — по динамике показателей устойчивости.

Таким образом, цифровые финансовые компетенции могут рассматриваться как один из факторов финансовой устойчивости домашних хозяйств. Перспективным направлением исследования является проверка того, какие именно компетенции связаны с более устойчивым финансовым поведением населения Узбекистана и при каких условиях эта связь проявляется наиболее отчётливо.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. OECD (2016). OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy Competencies. Paris: Organisation for Economic Co-operation and Development.
2. World Bank (2014). Financial Literacy and Inclusion: International Experience and Recommendations. Washington: World Bank.
3. Mishkin, F. S. (2011). Over the Cliff: From the Subprime to the Global Financial Crisis. Journal of Economic Perspectives, 25(1), 49-70.
4. Reinhart, C. M., & Rogoff, K. S. (2009). This Time Is Different: Eight Centuries of Financial Folly. Princeton University Press.
5. 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.