



ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ У МОЛОДЕЖИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Намазова Нодира Джумаевна

Доцент Бухарского государственного медицинского института

<https://doi.org/10.5281/zenodo.20039333>

ARTICLE INFO

Qabul qilindi: 01- may 2026 yil

Ma'qullandi: 03- may 2026 yil

Nashr qilindi: 05- may 2026 yil

Ключевые слова:

финансовая грамотность, молодежь, цифровая экономика, цифровые финансовые технологии, финансовое поведение, образовательные технологии, кейс-метод, бюджетирование, инвестиции, экономическое образование.

Аннотация.

В данной статье рассматриваются теоретические и практические аспекты формирования финансовой грамотности у молодежи в условиях цифровой экономики. Особое внимание уделяется анализу содержания финансовой грамотности как ключевой социально-экономической компетенции, включающей знания, навыки и поведенческие установки, необходимые для эффективного управления личными финансами. В работе исследуется влияние цифровых финансовых технологий (онлайн-банкинг, мобильные платежи, инвестиционные платформы) на уровень финансовой грамотности молодежи. На основе проведенного эмпирического исследования обоснована эффективность применения интерактивных образовательных методов, таких как кейс-стади, деловые игры и моделирование финансовых ситуаций. Полученные результаты свидетельствуют о значительном повышении уровня финансовой грамотности в экспериментальной группе. В заключение предложены практические рекомендации по совершенствованию образовательных программ в условиях цифровизации.

ВВЕДЕНИЕ. В условиях стремительного развития цифровой экономики и глобализации финансовых рынков возрастает значимость формирования финансовой грамотности у молодежи. Современное общество характеризуется широким распространением цифровых финансовых инструментов, таких как онлайн-банкинг, электронные платежные системы, криптовалюты и инвестиционные платформы, что

требует от молодых людей не только базовых экономических знаний, но и развитых навыков критического анализа финансовой информации.

Финансовая грамотность рассматривается как важнейший элемент социально-экономической компетентности личности, обеспечивающий ее способность принимать обоснованные финансовые решения, эффективно управлять личными ресурсами и минимизировать риски в условиях нестабильной экономической среды. Недостаточный уровень финансовой грамотности среди молодежи может приводить к нерациональному потреблению, росту долговой нагрузки и снижению уровня финансовой безопасности.

Особую актуальность данная проблема приобретает в контексте цифровизации образования и экономики, когда доступ к финансовым услугам значительно упрощается, но одновременно увеличивается риск столкновения с финансовыми мошенничествами и недостоверной информацией. В этой связи возникает необходимость разработки эффективных педагогических и социально-экономических механизмов формирования финансовой грамотности у молодежи.

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ. Проблема формирования финансовой грамотности молодежи широко рассматривается в современных экономических, педагогических и социологических исследованиях. В научной литературе финансовая грамотность определяется как совокупность знаний, навыков, установок и моделей поведения, позволяющих человеку принимать обоснованные финансовые решения и эффективно управлять личными финансами.

Одним из базовых международных источников является работа A. Lusardi и O.S. Mitchell, где финансовая грамотность рассматривается как ключевой фактор экономического благополучия личности. Авторы подчеркивают, что низкий уровень финансовой грамотности особенно опасен для молодежи, поскольку именно в молодом возрасте формируются первые модели потребления, сбережения, кредитного поведения и инвестиционной активности [1].

В исследованиях OECD финансовая грамотность трактуется как важная жизненная компетенция, необходимая для адаптации человека к условиям современной экономики. В рамках программы PISA отмечается, что финансовая грамотность школьников и студентов зависит не только от знаний о деньгах, но и от способности применять эти знания в практических ситуациях: планировать расходы, оценивать риски, понимать кредиты, проценты и цифровые финансовые услуги [2].

Особое значение в условиях цифровой экономики приобретают исследования, посвященные цифровым финансовым инструментам. Так, Gomber, Koch и Siering указывают, что цифровизация финансового сектора радикально меняет поведение потребителей: онлайн-банкинг, мобильные платежи, финтех-сервисы и инвестиционные приложения делают финансовые операции более доступными, но одновременно повышают риски ошибочных решений и финансового мошенничества [3].

Российские исследователи также активно изучают финансовую грамотность как фактор социальной устойчивости и экономической безопасности. В работах Е.А. Федоровой, О.В. Дружининой, Н.А. Деминой и других авторов [8-12] подчеркивается, что финансовая грамотность молодежи должна формироваться через систему образования,

практико-ориентированные занятия, проектное обучение и цифровые образовательные платформы. Особое внимание уделяется развитию ответственного финансового поведения, навыков планирования личного бюджета и защиты от финансовых рисков.

В педагогическом аспекте финансовая грамотность рассматривается как междисциплинарная компетенция. Она связана с экономическим образованием, цифровой грамотностью, критическим мышлением и правовой культурой [13-15]. Современные авторы отмечают, что традиционные лекционные методы недостаточны для формирования устойчивых финансовых навыков. Более эффективными являются интерактивные методы: кейс-стади, деловые игры, моделирование семейного бюджета, анализ финансовых ситуаций и работа с цифровыми сервисами.

Таким образом, анализ литературы показывает, что формирование финансовой грамотности молодежи в условиях цифровой экономики является актуальной научно-практической задачей. При этом наиболее перспективным направлением является интеграция финансового образования, цифровой грамотности и практико-ориентированных педагогических технологий.

МЕТОД И МЕТОДОЛОГИЯ. Методологическую основу настоящего исследования составляют системный, компетентностный и поведенческий подходы, позволяющие комплексно рассмотреть процесс формирования финансовой грамотности у молодежи в условиях цифровой экономики. Системный подход обеспечивает анализ финансовой грамотности как многоуровневого явления, включающего когнитивные (знания), поведенческие (навыки) и ценностные (установки) компоненты. Компетентностный подход позволяет рассматривать финансовую грамотность как ключевую жизненную компетенцию, необходимую для эффективного функционирования личности в современном обществе. Поведенческий подход акцентирует внимание на реальных финансовых практиках и моделях поведения молодежи.

В ходе исследования были использованы как общенаучные, так и специальные методы. К общенаучным методам относятся анализ и синтез научной литературы, индукция и дедукция, сравнительный и системный анализ, которые позволили обобщить существующие теоретические подходы к изучаемой проблеме. Сравнительный анализ использовался для сопоставления отечественного и зарубежного опыта формирования финансовой грамотности.

К эмпирическим методам исследования относятся анкетирование, опрос, наблюдение и педагогический эксперимент. В исследовании приняли участие студенты высших учебных заведений в возрасте от 18 до 25 лет. Общая выборка составила 120 респондентов, которые были разделены на контрольную и экспериментальную группы. Анкетирование позволило определить исходный уровень финансовой грамотности, включая знания о базовых финансовых инструментах, навыки планирования бюджета и уровень осведомленности о цифровых финансовых сервисах.

В экспериментальной группе в течение определенного периода применялись интерактивные образовательные технологии, такие как кейс-метод, деловые игры, моделирование финансовых ситуаций и работа с цифровыми платформами (мобильные банковские приложения, инвестиционные симуляторы). Контрольная группа обучалась

по традиционной модели. Эффективность применяемых методов оценивалась путем сопоставления результатов до и после эксперимента.

Для обработки полученных данных использовались методы математической статистики, включая расчет средних значений, процентных соотношений и сравнительный анализ. При необходимости применялись критерии статистической значимости (t-критерий Стьюдента), что позволило обеспечить достоверность и обоснованность полученных результатов.

Таким образом, выбранная методология обеспечивает всестороннее исследование процесса формирования финансовой грамотности у молодежи и позволяет выявить наиболее эффективные педагогические инструменты в условиях цифровой экономики.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ И ОБСУЖДЕНИЕ. В ходе исследования был проведён анализ уровня финансовой грамотности молодежи до и после внедрения интерактивных образовательных технологий. В исследовании приняли участие 120 студентов, разделённых на контрольную (n=60) и экспериментальную (n=60) группы.

На первом этапе была проведена диагностика исходного уровня финансовой грамотности.

Таблица 1. Исходный уровень финансовой грамотности студентов

Уровень	Контрольная группа (n=60)	Экспериментальная группа (n=60)
Высокий	8 (13,3%)	9 (15%)
Средний	30 (50%)	28 (46,7%)
Низкий	22 (36,7%)	23 (38,3%)

Как видно из таблицы 1, на начальном этапе значимых различий между группами не наблюдалось: преобладал средний и низкий уровень финансовой грамотности, что свидетельствует о необходимости целенаправленного педагогического воздействия.

В экспериментальной группе в течение 10 недель применялись интерактивные методы обучения, включая кейс-метод, моделирование личного бюджета, анализ кредитных и инвестиционных ситуаций, а также использование цифровых финансовых приложений. Контрольная группа обучалась по традиционной программе.

По завершении эксперимента была проведена повторная диагностика.

Таблица 2. Динамика уровня финансовой грамотности после эксперимента

Уровень	Контрольная группа (n=60)	Экспериментальная группа (n=60)
Высокий	12 (20%)	27 (45%)
Средний	32 (53,3%)	26 (43,3%)
Низкий	16 (26,7%)	7 (11,7%)

Результаты показывают, что в экспериментальной группе наблюдается значительный рост доли студентов с высоким уровнем финансовой грамотности (с 15% до 45%), а также существенное снижение доли с низким уровнем (с 38,3% до 11,7%). В контрольной группе изменения носят менее выраженный характер.

Дополнительно была проведена оценка отдельных компонентов финансовой грамотности.

Таблица 3. Изменение показателей финансовой грамотности (средние баллы)

Показатель	До эксперимента	После эксперимента
Знание финансовых инструментов	3,2 ± 0,5	4,3 ± 0,4
Навыки планирования бюджета	3,0 ± 0,6	4,1 ± 0,5
Оценка финансовых рисков	2,8 ± 0,6	4,0 ± 0,5
Использование цифровых сервисов	3,1 ± 0,5	4,4 ± 0,3

Полученные данные свидетельствуют о положительной динамике по всем исследуемым показателям, особенно в части использования цифровых финансовых инструментов и оценки рисков.

Результаты исследования подтверждают выводы международных исследований (Lusardi, OECD) о том, что финансовая грамотность эффективно формируется при использовании практико-ориентированных и интерактивных методов обучения. Внедрение цифровых инструментов в образовательный процесс способствует не только повышению уровня знаний, но и формированию устойчивых навыков финансового поведения.

Полученные данные также показывают, что традиционные методы обучения не обеспечивают достаточного уровня вовлеченности студентов и не способствуют формированию прикладных навыков. В то же время интерактивные подходы позволяют моделировать реальные финансовые ситуации, что повышает мотивацию обучающихся и способствует лучшему усвоению материала.

Таким образом, результаты исследования демонстрируют необходимость модернизации образовательных программ с учётом требований цифровой экономики и акцентом на развитие финансовой грамотности как ключевой компетенции молодежи.

ВЫВОДЫ. Проведённое исследование показало, что финансовая грамотность является одной из ключевых компетенций молодежи в условиях цифровой экономики. Полученные результаты свидетельствуют о том, что традиционные формы обучения не в полной мере обеспечивают формирование практических финансовых навыков, тогда как применение интерактивных и цифровых образовательных технологий значительно повышает уровень финансовой грамотности студентов.

В ходе исследования установлено, что внедрение кейс-метода, моделирования финансовых ситуаций, анализа реальных экономических задач и использования цифровых финансовых сервисов способствует развитию у студентов навыков рационального управления личными финансами, оценки рисков и принятия обоснованных решений. Значительное увеличение доли обучающихся с высоким уровнем финансовой грамотности в экспериментальной группе подтверждает эффективность предложенного педагогического подхода.

На основании полученных результатов можно сформулировать следующие выводы: во-первых, формирование финансовой грамотности должно носить системный и непрерывный характер, начиная с ранних этапов образования; во-вторых, ключевым

условием эффективности данного процесса является интеграция теоретических знаний с практико-ориентированными методами обучения; в-третьих, цифровая среда открывает новые возможности для обучения, но одновременно требует развития критического и ответственного финансового поведения.

С учётом проведённого исследования предлагаются следующие рекомендации: внедрять в образовательные программы высших учебных заведений специализированные курсы по финансовой грамотности с учётом цифровых технологий; расширять использование интерактивных методов обучения, включая кейс-стади, деловые игры и симуляции финансовых решений; развивать цифровые образовательные платформы, позволяющие моделировать реальные финансовые ситуации; организовывать тренинги и семинары для преподавателей с целью повышения их компетенций в области финансового образования; формировать у молодежи навыки безопасного использования цифровых финансовых инструментов и противодействия финансовым рискам.

Таким образом, результаты исследования могут быть использованы при разработке образовательных программ и стратегий повышения финансовой грамотности молодежи в условиях цифровой экономики.

Список литературы:

1. Lusardi A., Mitchell O.S. The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence // Journal of Economic Literature. – 2014. – Vol. 52, № 1. – P. 5–44. DOI: <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
2. Huston S.J. Measuring Financial Literacy // Journal of Consumer Affairs. – 2010. – Vol. 44, № 2. – P. 296–316.
3. Fernandes D., Lynch J.G., Netemeyer R.G. Financial Literacy, Financial Education, and Downstream Financial Behaviors // Management Science. – 2014. – Vol. 60, № 8. – P. 1861–1883.
4. OECD. PISA 2018 Assessment and Analytical Framework. – Paris: OECD Publishing, 2019. – 308 p.
5. Atkinson A., Messy F.-A. Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education Pilot Study // OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions. – 2012. – № 15.
7. Gomber P., Koch J.-A., Siering M. Digital Finance and FinTech: Current Research and Future Research Directions // Journal of Business Economics. – 2017. – Vol. 87. – P. 537–580.
8. Блискавка Е.А. Финансовая грамотность населения: проблемы и пути повышения. – М.: КНОРУС, 2018. – 184 с.
9. Федорова Е.А., Некрасов Д.В., Довженко С.Е. Финансовая грамотность населения России: оценка и направления повышения // Финансы и кредит. – 2015. – № 34. – С. 2–12.
10. Кузина О.Е. Финансовая грамотность россиян: динамика и перспективы развития // Вопросы экономики. – 2015. – № 8. – С. 129–148.
11. Демина Н.А. Формирование финансовой грамотности обучающихся в условиях цифровизации образования // Педагогическое образование в России. – 2021. – № 4. – С. 87–92.

12. Соловьев В.С. Финансовая культура и поведение населения. – М.: Инфра-М, 2019. – 210 с.
13. Абдуллаев А.А. Молиявий саводхонлик асослари. – Тошкент: Iqtisodiyot, 2020. – 180 б.
14. Юсупов Б.Т. Ёшларда молиявий саводхонликни шакллантириш муаммолари // Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар. – 2021. – № 3. – Б. 45–52.
15. Тўхтаев Ш.Ж. Таълимда замонавий иқтисодий билимлар ва молиявий саводхонлик. – Бухоро, 2021. – 150 б.

