

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ СТУДЕНТОВ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА
ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОВЕДЕНИЕ**

Sh.K.Ibragimova

Navoiy davlat konchilik va texnologiyalar universiteti talabasi

Аннотация

В данной статье исследуется уровень финансовой грамотности среди студенческой молодежи и его непосредственное влияние на их экономическое поведение. Переход к высшему образованию знаменует собой начало финансовой самостоятельности для большинства студентов, что ставит их перед необходимостью эффективного управления личными доходами и расходами. В работе анализируются ключевые компоненты финансовой грамотности, включая навыки бюджетирования, сбережений, управления долгами и базового инвестирования. На основе междисциплинарного подхода рассматривается, как недостаток финансовых знаний ведет к импульсивным тратам и кредитным рискам, в то время как высокий уровень грамотности формирует рациональное экономическое поведение. Статья подчеркивает необходимость интеграции программ финансового образования в университетскую среду для обеспечения долгосрочной экономической стабильности молодежи.

Ключевые слова

Финансовая грамотность, студенты, экономическое поведение, личный бюджет, сбережения, финансовое образование, рациональный выбор, высшее образование.

В условиях современной глобальной рыночной экономики финансовая грамотность признается одним из важнейших жизненных навыков XXI века, сопоставимым по своей значимости с базовой грамотностью и цифровыми компетенциями. Особую актуальность эта проблема приобретает при изучении студенческой молодежи. Период обучения в высшем учебном заведении является критическим этапом социализации, когда молодые люди впервые выходят из-под прямой финансовой опеки родителей и начинают самостоятельно принимать экономические решения.

**FAN, TA'LIM, TEXNOLOGIYA VA ISHLAB CHIQARISH
INTEGRATSIYASI ASOSIDA RIVOJLANISH ISTIQBOLLARI
RESPUBLIKA ILMIY-AMALIY KONFERENSIYASI
VOLUME-3, ISSUE-09**

Студенты сталкиваются с широким спектром финансовых вызовов: от распределения ежемесячной стипендии или заработка до оплаты аренды жилья, контрактов за обучение и управления первыми банковскими картами. В то же время современный финансовый рынок предлагает молодежи множество соблазнов и легкодоступных инструментов, таких как потребительские кредиты, микрозаймы, рассрочки (BNPL-сервисы) и криптовалютные активы. Без должного уровня знаний эти инструменты могут стать причиной серьезных долговых обязательств.

Изучение влияния финансовых знаний на реальные поступки студентов позволяет понять, насколько эффективно молодое поколение способно интегрироваться в экономическую систему страны. Настоящая статья направлена на комплексный теоретический и практический анализ уровня финансовой грамотности студентов, выявление детерминант их экономического поведения и обоснование роли высших учебных заведений в повышении финансовой культуры молодежи.

Сущность и структура финансовой грамотности студентов

Прежде чем анализировать влияние финансовой грамотности на поведение, необходимо четко определить содержание этого понятия. Финансовая грамотность — это не просто теоретическое знание экономических терминов. Согласно определениям Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), она представляет собой совокупность трех взаимосвязанных элементов: финансовых знаний, финансовых навыков (поведения) и финансовых установок.

Этот компонент включает в себя понимание базовых экономических концепций. К ним относятся знание природы инфляции (как обесцениваются деньги со временем), понимание механизмов работы простых и сложных процентов по вкладам и кредитам, а также осознание концепции соотношения риска и доходности при инвестировании. Для студентов знание этих основ является базовым щитом от финансовых мошенничеств и невыгодных банковских продуктов.

Знание теории не имеет смысла, если оно не применяется на практике. Финансовые навыки проявляются в повседневных действиях: умении вести учет доходов и расходов, способности формировать сбережения (подушку

безопасности), сравнивать условия различных финансовых услуг перед их приобретением и своевременно оплачивать счета.

Этот элемент отражает внутреннее отношение студента к деньгам и времени. Например, ориентирован ли молодой человек на краткосрочное потребление (принцип «жить сегодняшним днем») или же он склонен к долгосрочному планированию (инвестиции в будущее, накопления на крупные цели). У студенческой молодежи часто преобладают краткосрочные установки, что обусловлено психологическими особенностями возраста и давлением индустрии маркетинга.

Влияние финансовой грамотности на паттерны экономического поведения

Эмпирические исследования в области поведенческой экономики наглядно доказывают, что уровень финансовой грамотности выступает главным предиктором (предсказателем) того, как именно студент будет вести себя в экономических ситуациях.

Студенты с низким уровнем финансовой грамотности чаще демонстрируют импульсивное и демонстративное потребительское поведение. Они склонны тратить значительную часть бюджета в первые дни после получения стипендии или финансовой помощи от родителей, что приводит к кассовым разрывам в конце месяца. Напротив, финансово грамотные студенты используют мобильные приложения или таблицы для контроля расходов, четко разделяя свои потребности на обязательные (еда, транспорт, обучение) и дискреционные (развлечения, хобби).

Формирование сбережений является ключевым индикатором рационального экономического поведения. Грамотные студенты понимают важность правила «заплати сначала себе» и регулярно откладывают фиксированный процент от любого дохода. Они используют банковские депозиты или накопительные счета для защиты денег от инфляции. Студенты без финансовых знаний часто считают, что их доход слишком мал для сбережений, не осознавая, что регулярность накоплений важнее их первоначального объема благодаря эффекту сложного процента.

Одной из самых опасных зон для современной молодежи является заемное поведение. Доступность онлайн-кредитования и кредитных карт создает

иллюзию бесплатных денег. Финансово неграмотные студенты легко попадают в ловушку микрофинансовых организаций, не умея правильно рассчитать полную стоимость кредита (ПСК) и переплату по процентам. Финансово грамотные молодые люди прибегают к кредитам только в случае крайней необходимости (например, образовательный кредит как инвестиция в человеческий капитал) и строго контролируют уровень своей долговой нагрузки.

Факторы, формирующие финансовую грамотность молодежи

Уровень финансовой культуры студентов формируется под воздействием множества факторов, которые можно разделить на три основные группы: семейные, академические и технологические.

Семья является первичным институтом финансовой социализации. Дети, в чьих семьях открыто обсуждался бюджет, привлекались к планированию крупных покупок и поощрялся заработок карманных денег, демонстрируют гораздо более высокие показатели финансовой адаптации в университете. Родительский паттерн поведения копируется подсознательно: если родители жили в долг, студент с высокой долей вероятности повторит эту модель.

Современные студенты — это цифровое поколение (Digital Natives). Их экономическое поведение сильно зависит от интерфейсов финансовых приложений. Геймификация банковских услуг (кэшбеки, бонусы, инвестиции «в один клик») делает управление деньгами более легким, но одновременно стирает ощущение реальности траты физических денег. Финансовая грамотность сегодня обязательно должна включать в себя элементы кибербезопасности, так как студенты часто становятся мишенью для фишинга и интернет-мошенников.

Стратегии повышения финансовой грамотности в университетской среде

Поскольку семья не всегда может обеспечить должный уровень экономической подготовки, основную ответственность за долгосрочное повышение финансовой грамотности должны взять на себя высшие учебные заведения. Модернизация университетской среды в этом направлении может осуществляться через несколько ключевых стратегий.

Во-первых, внедрение обязательных или элективных (курсов по выбору) дисциплин по личным финансам для студентов всех специальностей. Не только

**FAN, TA'LIM, TEXNOLOGIYA VA ISHLAB CHIQARISH
INTEGRATSIYASI ASOSIDA RIVOJLANISH ISTIQBOLLARI
RESPUBLIKA ILMIY-AMALIY KONFERENSIYASI
VOLUME-3, ISSUE-09**

будущие экономисты, но и инженеры, врачи, филологи и ИТ-специалисты должны уметь рассчитывать налоги, понимать принципы пенсионных накоплений и оценивать риски инвестиций.

Во-вторых, создание на базе университетов студенческих финансовых клубов, волонтерских движений и консультационных центров. В рамках таких инициатив студенты старших курсов экономических факультетов могут выступать в роли менторов для своих сокурсников, объясняя сложные финансовые концепции понятным языком по принципу «равный равному».

В-третьих, проведение практических симуляций, хакатонов и финансовых игр. Интерактивные формы обучения, имитирующие реальные рыночные условия (например, управление виртуальным инвестиционным портфелем), позволяют студентам совершать ошибки в безопасной академической среде, не теряя реальные деньги, но приобретая бесценный поведенческий опыт.

Финансовая грамотность студентов — это не просто личное преимущество отдельного молодого человека, а стратегический ресурс развития национальной экономики. Уровень знаний в области личных финансов напрямую предопределяет траекторию экономического поведения молодежи: превратит ли она их в ответственных инвесторов и вкладчиков или же сделает жертвами долговой зависимости и импульсивного потребления.

Инвестиции в финансовое просвещение студенчества приносят колоссальный долгосрочный эффект. Рациональное экономическое поведение молодых специалистов способствует снижению доли дефолтных кредитов, стимулирует приток внутреннего инвестиционного капитала на фондовые рынки и повышает общую экономическую стабильность государства. Университеты, выступая драйверами изменений, способны заложить прочный фундамент финансовой культуры, который позволит новому поколению уверенно и эффективно ориентироваться в усложняющемся мире современных финансов.

Использованные источники

1. Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44.
2. Thaler, R. H., & Sunstein, C. R. (2008). *Nudge: Improving decisions about health, wealth, and happiness*. Yale University Press.

**FAN, TA'LIM, TEXNOLOGIYA VA ISHLAB CHIQARISH
INTEGRATSIYASI ASOSIDA RIVOJLANISH ISTIQBOLLARI
RESPUBLIKA ILMIY-AMALIY KONFERENSIYASI
VOLUME-3, ISSUE-09**

3. Xiao, J. J., Tang, C., & Shim, S. (2009). Acting for happiness: Financial behavior and life satisfaction of college students. *Social Indicators Research*, 92(1), 53-68.
4. OECD (2020). *PISA 2018 Results (Volume IV): Are Students Smart About Money?* PISA, OECD Publishing, Paris.
5. Robb, C. A., & Woodyard, A. S. (2011). Financial knowledge and best practice behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 60-70.
6. Shim, S., Barber, B. L., Card, N. A., Xiao, J. J., & Serido, J. (2010). Financial socialization of first-year college students: The roles of parents, work, and education. *Journal of Youth and Adolescence*, 39(12), 1457-1470.
7. Канеман, Д. (2014). *Думай медленно... решай быстро* (пер. с англ.). АСТ.
8. Хейлз, Д. (2018). *Экономика для начинающих: Личные финансы и управление бюджетом*. Альпина Паблишер.