

# **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ЛИЧНЫХ И КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ**

**Кодиров Жасур Шарофиддинович**

(PhD) Доцент кафедры "Учёт и бизнес"

Ташкентский государственный транспортный университет.

Ташкент, Узбекистан.

**Аннотация:** В условиях усложнения финансовых рынков, цифровизации экономических процессов и роста ответственности экономических субъектов за принимаемые решения финансовая грамотность приобретает статус одного из ключевых факторов устойчивого социально-экономического развития. В статье рассматривается финансовая грамотность как системообразующий элемент, влияющий на эффективность личных и корпоративных финансовых решений. Особое внимание уделяется взаимосвязи уровня финансовых знаний, навыков и установок с качеством управления денежными потоками, инвестиционной активностью, управлением рисками и финансовой устойчивостью как на уровне домохозяйств, так и на уровне организаций. Показано, что недостаточный уровень финансовой грамотности приводит к нерациональному использованию финансовых ресурсов, росту долговой нагрузки, снижению инвестиционной привлекательности и повышению вероятности финансовых потерь. В работе подчеркивается значение финансовой грамотности для подготовки специалистов экономического профиля в транспортных высших учебных заведениях, где принимаемые управленческие решения напрямую связаны с капиталоемкими проектами, долгосрочным финансовым планированием и высокой степенью ответственности. Анализируются современные подходы к формированию финансовой грамотности в системе высшего образования, включая интеграцию прикладных финансовых дисциплин, использование кейс-

методов, цифровых финансовых инструментов и практико-ориентированных моделей обучения.

На основе обобщения научных источников и аналитических данных обосновано, что повышение финансовой грамотности способствует формированию рационального финансового поведения, улучшению качества стратегических и операционных решений, росту эффективности использования ресурсов и снижению финансовых рисков. Сделан вывод о необходимости системного подхода к развитию финансовой грамотности как важнейшего компонента экономической подготовки будущих специалистов транспортной отрасли, способных принимать обоснованные личные и корпоративные финансовые решения в условиях динамичной экономической среды.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовые решения, личные финансы, корпоративные финансы, финансовое поведение, управление рисками, инвестиционные решения, экономическое образование

## **FINANCIAL LITERACY AS A FACTOR IN INCREASING THE EFFECTIVENESS OF PERSONAL AND CORPORATE FINANCIAL DECISIONS**

**Qodirov Jasur Sharofiddinovich**

Associate Professor (PhD), Department of Accounting and Business

Tashkent State Transport University.

Tashkent, Uzbekistan.

**Abstract:** In the context of increasingly complex financial markets, digitalized economic processes, and increasing responsibility of economic entities for their decisions, financial literacy is becoming a key factor in sustainable socioeconomic development. This article examines financial literacy as a system-forming element

influencing the effectiveness of personal and corporate financial decisions. Particular attention is paid to the relationship between financial knowledge, skills, and attitudes with the quality of cash flow management, investment activity, risk management, and financial stability at both the household and organizational levels. It is shown that insufficient financial literacy leads to the irrational use of financial resources, increased debt burden, reduced investment attractiveness, and an increased likelihood of financial losses.

This paper emphasizes the importance of financial literacy in the training of economic specialists at higher education institutions specializing in transport, where management decisions are directly related to capital-intensive projects, long-term financial planning, and a high degree of responsibility. This article analyzes modern approaches to developing financial literacy in higher education, including the integration of applied financial disciplines, the use of case studies, digital financial tools, and practice-oriented learning models.

Based on a comprehensive review of scientific sources and analytical data, it is demonstrated that improving financial literacy contributes to rational financial behavior, improved strategic and operational decision-making, increased resource efficiency, and reduced financial risks. It concludes that a systematic approach to developing financial literacy is essential as a critical component of the economic training of future transport industry specialists capable of making informed personal and corporate financial decisions in a dynamic economic environment.

**Keywords:** financial literacy, financial decisions, personal finance, corporate finance, financial behavior, risk management, investment decisions, economic education.

## **Введение**

Современное развитие экономики характеризуется высокой динамичностью, усложнением финансовых инструментов и расширением спектра финансовых услуг, доступных как отдельным гражданам, так и

хозяйствующим субъектам. В этих условиях финансовые решения приобретают стратегическое значение, поскольку напрямую влияют на уровень благосостояния, устойчивость организаций и конкурентоспособность отраслей экономики. Финансовая грамотность становится неотъемлемым элементом экономической культуры, определяющим способность субъектов осознанно управлять финансовыми ресурсами, оценивать риски и принимать обоснованные решения в условиях неопределенности.

Финансовая грамотность рассматривается как совокупность знаний, навыков и поведенческих установок, позволяющих эффективно использовать финансовые инструменты, планировать доходы и расходы, формировать сбережения, осуществлять инвестиции и управлять обязательствами. Для личности она является основой финансовой стабильности, предотвращения избыточной долговой нагрузки и достижения долгосрочных жизненных целей. Для организаций финансовая грамотность управленческого персонала определяет качество бюджетирования, инвестиционного планирования, финансового контроля и стратегического развития.

Особую актуальность проблема финансовой грамотности приобретает в корпоративном секторе, где принимаемые решения часто связаны с привлечением заемного капитала, реализацией инфраструктурных проектов и управлением значительными денежными потоками. В транспортной отрасли финансовые ошибки могут приводить к существенным экономическим потерям, снижению эффективности эксплуатации активов и росту финансовых рисков. В этой связи подготовка экономистов и управленцев для транспортных вузов должна опираться не только на теоретические знания, но и на сформированную финансовую грамотность, ориентированную на практику принятия решений.

Недостаточный уровень финансовой грамотности как на личном, так и на корпоративном уровне проявляется в нерациональном распределении ресурсов, игнорировании долгосрочных последствий финансовых решений, низкой

инвестиционной активности и слабом управлении рисками. Исследования показывают, что финансово неграмотные субъекты чаще сталкиваются с проблемами ликвидности, ростом задолженности и неэффективным использованием капитала. В корпоративной среде это выражается в ошибках финансового планирования, неадекватной оценке проектов и снижении финансовой устойчивости организаций.

В условиях цифровизации экономики возрастает значимость финансовой грамотности, связанной с использованием электронных платежей, онлайн-банкинга, финансовых платформ и аналитических инструментов. Современные специалисты должны уметь анализировать финансовую информацию, интерпретировать показатели отчетности и использовать цифровые технологии для принятия управленческих решений. Это требует пересмотра подходов к экономическому образованию и усиления практико-ориентированной составляющей подготовки кадров.

Таким образом, исследование финансовой грамотности как фактора повышения эффективности личных и корпоративных финансовых решений является актуальной научной и практической задачей. Осмысление ее роли позволяет определить направления совершенствования системы экономического образования в транспортных вузах и обосновать необходимость формирования у будущих специалистов устойчивых навыков рационального финансового поведения, способствующих повышению эффективности деятельности как отдельных экономических субъектов, так и организаций в целом.

## **Методы**

Методологическую основу исследования составляют общенаучные и специальные методы познания социально-экономических процессов, позволяющие комплексно рассмотреть финансовую грамотность как фактор повышения эффективности личных и корпоративных финансовых решений. В работе использован системный подход, в рамках которого финансовая

грамотность анализируется как многоуровневое явление, включающее когнитивный, поведенческий и институциональный компоненты. Такой подход позволяет выявить взаимосвязи между уровнем финансовых знаний, практическими навыками и результатами финансовых решений в различных экономических контекстах.

В процессе исследования применялся анализ научной литературы по проблемам финансовой грамотности, финансового поведения и корпоративных финансов. Изучение работ отечественных и зарубежных авторов позволило обобщить существующие теоретические подходы, определить ключевые категории и выявить основные факторы, влияющие на формирование финансово грамотного поведения. Контент-анализ публикаций использовался для систематизации взглядов на роль финансовой грамотности в управлении личными и корпоративными финансами, а также для выделения наиболее распространенных методик ее оценки.

Для раскрытия прикладных аспектов финансовой грамотности применялся сравнительный метод, позволивший сопоставить особенности финансовых решений на уровне домохозяйств и организаций. В рамках данного подхода анализировались различия в целях, горизонтах планирования, уровнях риска и используемых финансовых инструментах. Это дало возможность определить общие и специфические характеристики финансово грамотного поведения в личной и корпоративной сферах, а также выявить факторы, способствующие повышению эффективности принимаемых решений.

В исследовании также использовались методы экономического анализа, направленные на интерпретацию статистических и аналитических данных, представленных в отчетах международных организаций и национальных регуляторов. Анализировались показатели, отражающие уровень финансовой грамотности, долговую нагрузку, сберегательную и инвестиционную активность, а также финансовую устойчивость организаций. Данный метод

позволил установить корреляционные связи между уровнем финансовой грамотности и качественными характеристиками финансовых решений.

Для обоснования выводов о значимости финансовой грамотности в системе высшего экономического образования применялся метод обобщения педагогического опыта и анализа образовательных программ. Рассматривались подходы к формированию финансовой грамотности в экономической подготовке студентов транспортных вузов, включая использование практико-ориентированных заданий, кейс-стади, деловых игр и цифровых финансовых симуляторов. Такой анализ позволил выявить наиболее эффективные педагогические инструменты, способствующие развитию навыков принятия обоснованных финансовых решений.

Таким образом, совокупность использованных методов обеспечила комплексный характер исследования и позволила рассмотреть финансовую грамотность не только как теоретическую категорию, но и как практический фактор, оказывающий существенное влияние на эффективность личных и корпоративных финансовых решений.

### **Результаты**

Результаты проведенного исследования свидетельствуют о наличии устойчивой взаимосвязи между уровнем финансовой грамотности и эффективностью принимаемых финансовых решений как на личном, так и на корпоративном уровне. Анализ научных и аналитических источников показал, что субъекты с более высоким уровнем финансовых знаний и навыков демонстрируют более рациональное финансовое поведение, характеризующееся осознанным планированием доходов и расходов, формированием сбережений и взвешенным отношением к заемным средствам. Это позволяет им снижать финансовые риски и обеспечивать долгосрочную финансовую устойчивость.

В сфере личных финансов финансово грамотные индивиды чаще используют инструменты бюджетирования, ориентируются на долгосрочные

финансовые цели и обладают более высокой способностью к оценке альтернативных финансовых решений. Результаты анализа показывают, что такие субъекты реже допускают просрочки по обязательствам, эффективнее диверсифицируют источники доходов и более осознанно подходят к инвестиционной деятельности. Повышение финансовой грамотности способствует формированию устойчивых моделей финансового поведения, направленных на накопление капитала и защиту от негативных экономических шоков.

В корпоративной сфере выявлено, что финансовая грамотность управленческого персонала напрямую влияет на качество финансового планирования, инвестиционного анализа и управления рисками. Организации, в которых принимаются решения на основе финансово обоснованных расчетов и анализа показателей эффективности, демонстрируют более высокий уровень финансовой устойчивости и рентабельности. В транспортной отрасли это выражается в более эффективном использовании основных средств, оптимизации структуры капитала и повышении обоснованности инвестиционных проектов.

Результаты исследования также указывают на значимость финансовой грамотности в условиях цифровизации экономики. Владение цифровыми финансовыми инструментами и способность анализировать большие массивы финансовой информации позволяют как частным лицам, так и организациям оперативно реагировать на изменения рыночной конъюнктуры и снижать вероятность принятия ошибочных решений. Использование электронных платформ, финансовых аналитических систем и автоматизированных инструментов контроля усиливает положительный эффект финансовой грамотности на результаты финансовой деятельности.

Особое внимание в ходе исследования было уделено анализу роли финансовой грамотности в системе подготовки специалистов экономического профиля. Установлено, что интеграция практико-ориентированных финансовых



дисциплин в образовательный процесс транспортных вузов способствует формированию у студентов навыков анализа финансовых показателей, оценки инвестиционных проектов и управления финансовыми рисками. Это повышает готовность выпускников к принятию обоснованных личных и корпоративных финансовых решений в профессиональной деятельности.

Таким образом, полученные результаты подтверждают, что финансовая грамотность выступает важнейшим фактором повышения эффективности финансовых решений, обеспечивая рациональное использование ресурсов, снижение рисков и устойчивое развитие как отдельных экономических субъектов, так и организаций.

### **Обсуждение**

Полученные результаты позволяют углубленно осмыслить роль финансовой грамотности как ключевого фактора, определяющего качество и эффективность финансовых решений в современной экономике. Выявленная взаимосвязь между уровнем финансовых знаний и результативностью финансового поведения подтверждает положения теории рационального выбора, согласно которой информированность и способность к анализу альтернатив способствуют принятию более взвешенных решений. В то же время результаты исследования показывают, что финансовая грамотность не сводится исключительно к объему знаний, а включает поведенческие и ценностные компоненты, формирующие устойчивые модели финансового поведения.

Обсуждение результатов в контексте личных финансов позволяет отметить, что финансовая грамотность выступает инструментом снижения социальной и экономической уязвимости населения. Осознанное управление доходами, расходами и обязательствами снижает вероятность возникновения долговых ловушек и повышает способность адаптации к экономическим потрясениям. В этом аспекте финансовая грамотность выполняет не только экономическую, но

и социальную функцию, способствуя повышению качества жизни и финансовой безопасности.

В корпоративной сфере обсуждаемые результаты подтверждают значимость финансовой грамотности управленческих кадров для устойчивого развития организаций. Эффективность инвестиционных решений, выбор источников финансирования и управление ликвидностью напрямую зависят от способности руководителей интерпретировать финансовую информацию и оценивать риски. Для транспортной отрасли, характеризующейся высокой капиталоемкостью и длительными инвестиционными циклами, данный фактор приобретает особое значение. Недостаточная финансовая грамотность может приводить к завышенной оценке доходности проектов, недооценке рисков и, как следствие, к снижению общей эффективности деятельности организаций.

Особого внимания заслуживает обсуждение роли финансовой грамотности в условиях цифровизации экономики. Расширение доступа к цифровым финансовым инструментам существенно повышает требования к уровню подготовки пользователей. С одной стороны, цифровые технологии упрощают финансовые операции и расширяют аналитические возможности, с другой — увеличивают риски, связанные с ошибочной интерпретацией данных, киберугрозами и избыточным финансовым оптимизмом. В этой связи финансовая грамотность должна рассматриваться как динамическая компетенция, требующая постоянного обновления и адаптации к технологическим изменениям.

С позиции экономического образования обсуждаемые результаты подчеркивают необходимость пересмотра традиционных подходов к подготовке специалистов. Формирование финансовой грамотности в транспортных вузах должно быть ориентировано на практику принятия решений, моделирование реальных экономических ситуаций и развитие аналитического мышления. Интеграция кейс-методов, проектного обучения и цифровых симуляторов позволяет приблизить образовательный процесс к требованиям

профессиональной среды и повысить прикладную ценность получаемых знаний.

В целом обсуждение результатов подтверждает, что финансовая грамотность является системным фактором, влияющим на эффективность личных и корпоративных финансовых решений. Ее развитие требует комплексного подхода, объединяющего экономическое образование, институциональную поддержку и формирование ответственного финансового поведения, что особенно актуально для подготовки специалистов экономического профиля в транспортной отрасли.

### **Заключение**

Проведенное исследование позволяет сделать обобщающий вывод о том, что финансовая грамотность выступает одним из ключевых факторов повышения эффективности личных и корпоративных финансовых решений в условиях современной экономики. Ее значение определяется не только расширением спектра финансовых инструментов и усложнением экономических процессов, но и возрастанием ответственности экономических субъектов за результаты принимаемых решений. Финансовая грамотность формирует основу рационального финансового поведения, способствует снижению рисков и повышению устойчивости как отдельных лиц, так и организаций.

Анализ показал, что на уровне личных финансов финансовая грамотность обеспечивает осознанное управление доходами и расходами, формирование сбережений и взвешенное отношение к заемным средствам. Это позволяет минимизировать негативные последствия финансовых ошибок, повысить способность к долгосрочному планированию и обеспечить финансовую стабильность в условиях экономической неопределенности. Финансово грамотные индивиды демонстрируют более высокую адаптивность к изменениям внешней среды и большую готовность к использованию современных финансовых инструментов.

В корпоративной сфере финансовая грамотность управленческого персонала является важнейшим условием эффективного финансового менеджмента. Она определяет качество бюджетирования, инвестиционного анализа, управления рисками и принятия стратегических решений. Для транспортной отрасли, характеризующейся высокой капиталоемкостью, длительными сроками окупаемости проектов и значительными финансовыми рисками, данный фактор приобретает особую значимость. Финансово обоснованные решения позволяют оптимизировать использование ресурсов, повысить рентабельность деятельности и обеспечить устойчивое развитие организаций.

Особое значение в современных условиях приобретает взаимосвязь финансовой грамотности и цифровизации экономики. Расширение использования цифровых финансовых технологий требует от экономических субъектов не только технических навыков, но и способности критически оценивать финансовую информацию, анализировать данные и прогнозировать последствия принимаемых решений. Финансовая грамотность в этом контексте становится динамической характеристикой, требующей постоянного обновления и совершенствования.

С точки зрения экономического образования результаты исследования подтверждают необходимость системного подхода к формированию финансовой грамотности у студентов транспортных вузов. Подготовка специалистов экономического профиля должна быть ориентирована на развитие практических навыков принятия финансовых решений, анализа реальных экономических ситуаций и управления рисками. Интеграция прикладных дисциплин, кейс-методов и цифровых инструментов в образовательный процесс способствует повышению качества подготовки кадров и их готовности к профессиональной деятельности.

Таким образом, финансовая грамотность следует рассматривать как стратегический ресурс, обеспечивающий повышение эффективности личных и

корпоративных финансовых решений. Ее развитие является важным условием устойчивого социально-экономического развития, повышения конкурентоспособности организаций и формирования ответственного финансового поведения будущих специалистов экономической сферы.

### **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. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
2. OECD. (2020). OECD/INFE 2020 international survey of adult financial literacy. OECD Publishing.
3. OECD. (2018). G20/OECD INFE policy guidance on digitalisation and financial literacy. OECD Publishing.
4. Atkinson, A., & Messy, F. A. (2012). Measuring financial literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education pilot study. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15.
5. Huston, S. J. (2010). Measuring financial literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296–316. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
6. Kushakova, M. N., Akhmedov, B. A., Kushakova, M. S., & Umarova, D. R. Economic Characteristics and Principles of the Formation of the Transport Cluster in the Tourism Sector in the Conditions of the Digital Economy. *Sustainable Development of Transport*, 107.
7. Akhmedov, B. A. (2025). Implementing artificial intelligence and virtual learning environments in Elementary Schools in Uzbekistan. *Procedia Environmental Science, Engineering and Management*, 12(1), 63-70.
8. Yuldashev, A. A. (2020). Dog Conception and Construction Metaphor in Malay and Uzbek Culture. *Academic research in educational sciences*, (3), 1294-1299.

9. Davlatova, V., Mukhammedova, K., Yuldosheva, Z., Ahadova, H., & Kholnazarova, V. (2024). Literary Analysis Of Doris Lessinng'S Works: "The Grass Is Singing" And "To Room Nineteen". *SPAST Reports*, 1(9).
10. Porter, M. E., & Heppelmann, J. E. (2015). How smart, connected products are transforming companies. *Harvard Business Review*, 93(10), 96–114.