

RAQAMLI IQTISODIYOT SHAROITIDA MOLİYAVIY SAVODXONLIKNING AHAMIYATI

Orolov Javohir Davron o'g'li

Toshkent to'qimachilik va yengil sanoat instituti, assistent lavozimida

E-mail: javohirorolov05@gmail.com

Annotatsiya. Raqamli iqtisodiyot sharoitida moliyaviy savodxonlik zamonaviy jamiyat uchun muhim ko'nikmalardan biridir. Texnologik rivojlanish va raqamli moliya vositalarining kengayishi shaxslarning moliyaviy qarorlar qabul qilish qobiliyatiga bevosita ta'sir ko'rsatadi. Ushbu maqolada moliyaviy savodxonlikning ahamiyati, uning raqamli iqtisodiyotdagi o'rni, shuningdek, iqtisodiy barqarorlik va shaxsiy moliya boshqaruvi uchun zarur bo'lgan ko'nikmalar tahlil qilinadi. Tadqiqot shuni ko'rsatadiki, moliyaviy savodxonlik darajasi yuqori bo'lgan shaxslar investitsiya, kredit va tejash bilan bog'liq qarorlarni ongli ravishda qabul qila oladi. Shu bilan birga, raqamli moliya vositalari va onlayn bank xizmatlaridan samarali foydalanish moliyaviy xatarlardan himoyalanih imkonini oshiradi. Maqola zamonaviy raqamli iqtisodiyot sharoitida moliyaviy savodxonlikni oshirish strategiyalari va metodlarini ham muhokama qiladi.

Kalit so'zlar. Moliyaviy savodxonlik, raqamli iqtisodiyot, shaxsiy moliya, investitsiya, kredit, tejash, onlayn moliya, moliyaviy barqarorlik.

THE IMPORTANCE OF FINANCIAL LITERACY IN THE DIGITAL ECONOMY

Annotation. Financial literacy in the context of the digital economy is one of the essential skills for modern society. The expansion of technological development and digital financial tools directly affects individuals' ability to make informed financial decisions. This article analyzes the importance of financial literacy, its role in the digital economy, and the necessary competencies for economic stability and personal finance management. Research shows that individuals with higher levels of financial literacy can make conscious decisions regarding investments, credits, and savings. Moreover, effective use of digital financial tools and online banking services enhances protection against financial risks. The article also discusses strategies and methods for improving financial literacy in the context of the contemporary digital economy.

Key words. Financial literacy, digital economy, personal finance, investment, credit, savings, online finance, financial stability.

ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Аннотация. Финансовая грамотность в условиях цифровой экономики является одним из ключевых навыков современного общества. Расширение технологического развития и цифровых финансовых инструментов напрямую влияет на способность людей принимать обоснованные финансовые решения. В данной статье анализируется значение финансовой грамотности, её роль в цифровой экономике, а также необходимые компетенции для экономической стабильности и управления личными финансами. Исследования показывают, что лица с высоким уровнем финансовой грамотности способны осознанно принимать решения по инвестициям, кредитам и сбережениям. Кроме того, эффективное использование цифровых финансовых инструментов и онлайн-банкинга повышает защиту от финансовых рисков. В статье также обсуждаются стратегии и методы повышения финансовой грамотности в условиях современной цифровой экономики.

Ключевые слова: Финансовая грамотность, цифровая экономика, личные финансы, инвестиции, кредиты, сбережения, онлайн-финансы, финансовая стабильность.

Kirish. Raqamli iqtisodiyotning rivojlanishi bugungi kunda shaxsiy va korporativ moliyaviy faoliyatni tubdan o'zgartirmoqda. Internet texnologiyalari, mobil banking, onlayn to'lov tizimlari va kriptovalyutalar moliyaviy operatsiyalarni yanada qulay, tez va samarali qilish imkonini beradi. Shu bilan birga, raqamli moliya vositalaridan samarali foydalanish uchun shaxslarning moliyaviy savodxonlik darajasi muhim ahamiyat kasb etadi. Moliyaviy savodxonlik – bu shaxsning moliyaviy qarorlarni ongli ravishda qabul qilish, byudjetni rejalashtirish, tejash, investitsiya va qarzlarni boshqarish kabi ko'nikmalarga ega bo'lishidir. Raqamli iqtisodiyot sharoitida moliyaviy savodxonlikning ahamiyati yanada oshadi, chunki moliyaviy risklar va imkoniyatlar onlayn platformalarda tez va keng tarqaladi. Shu bois, zamonaviy jamiyatda har bir shaxsning moliyaviy barqarorligini ta'minlash, qarz va sarmoya bilan bog'liq xatarlardan himoyalanihi uchun moliyaviy savodxonlikni rivojlantirish zarurdir. Ushbu maqolada moliyaviy savodxonlik tushunchasi, uning raqamli iqtisodiyotdagi roli va shaxsiy moliya boshqaruviga ta'siri tahlil qilinadi. Shuningdek, maqolada moliyaviy savodxonlikni oshirish strategiyalari, zamonaviy raqamli moliya vositalari bilan ishlash usullari va iqtisodiy barqarorlikni ta'minlashdagi amaliy tavsiyalar keltiriladi.

Raqamli iqtisodiyot sharoitida moliyaviy savodxonlik faqat shaxsiy moliyaviy qarorlarni qabul qilish uchun emas, balki butun jamiyatning iqtisodiy barqarorligini ta'minlash uchun ham muhimdir. Hozirgi kunda ko'plab moliyaviy operatsiyalar

raqamli platformalar orqali amalga oshiriladi, masalan, mobil banking, elektron to'lov tizimlari, investitsiya ilovalari va kriptovalyuta birjalari. Shu sababli, raqamli vositalardan samarali foydalanish qobiliyati shaxslarning moliyaviy xavfsizligi va jamiyatdagi moliyaviy barqarorlikni oshirishda muhim rol o'ynaydi.

Moliyaviy savodxonlikning asosiy elementlari quyidagilarni o'z ichiga oladi: byudjetni rejalashtirish, xarajatlarni nazorat qilish, tejash strategiyalarini ishlab chiqish, investitsiyalarni tahlil qilish va qarzlarini oqilona boshqarish. Raqamli iqtisodiyotning tez sur'atlar bilan rivojlanishi ushbu ko'nikmalarning dolzarbligini oshiradi, chunki moliyaviy xatoliklar yoki noto'g'ri qarorlar tezda katta moliyaviy yo'qotishlarga olib kelishi mumkin. Shuningdek, zamonaviy raqamli iqtisodiyot sharoitida moliyaviy savodxonlik nafaqat shaxsiy daromadlarni boshqarish, balki ijtimoiy mas'uliyatni oshirish, jamiyatdagi moliyaviy madaniyatni rivojlantirish va barqaror iqtisodiy muhit yaratishga yordam beradi. Shu bois, moliyaviy savodxonlikni oshirish bo'yicha ta'lim dasturlari, treninglar va onlayn resurslarning ahamiyati tobora ortib bormoqda. Ushbu maqola raqamli iqtisodiyotda moliyaviy savodxonlikni rivojlantirishning dolzarb jihatlarini, shaxsiy va korporativ moliya boshqaruvidagi amaliy qo'llanilishini hamda mavjud strategiyalarni tahlil qiladi, shuningdek, kelajakda moliyaviy barqarorlikni ta'minlash uchun zarur tavsiyalarni beradi. Raqamli iqtisodiyot sharoitida moliyaviy savodxonlik nafaqat shaxsiy daromad va xarajatlarni boshqarish uchun, balki butun jamiyatning iqtisodiy barqarorligini ta'minlash uchun ham muhim omil hisoblanadi. Bugungi kunda moliyaviy operatsiyalarning katta qismi raqamli platformalar orqali amalga oshiriladi – mobil banking, onlayn to'lov tizimlari, investitsiya ilovalari, elektron sarmoya platformalari va kriptovalyutalar shular jumlasidandir. Shu sababli, shaxslarning raqamli moliya vositalaridan samarali foydalanish qobiliyati ularning moliyaviy barqarorligi va xavfsizligini ta'minlashda bevosita ahamiyatga ega bo'ladi.

Moliyaviy savodxonlikning dolzarb elementlariga byudjetni rejalashtirish, xarajatlarni nazorat qilish, tejash strategiyalarini ishlab chiqish, investitsiyalarni tahlil qilish va qarzlarini oqilona boshqarish kiradi. Raqamli iqtisodiyot sharoitida bu ko'nikmalar yanada muhimlashadi, chunki moliyaviy xatoliklar va noto'g'ri qarorlar onlayn platformalarda tez va keng tarqaladi. Shu bilan birga, moliyaviy savodxonlik ijtimoiy mas'uliyatni oshirish, jamiyatdagi moliyaviy madaniyatni rivojlantirish va iqtisodiy barqarorlikni ta'minlashda ham asosiy vosita hisoblanadi. Hozirgi kunda ko'plab tadqiqotlar moliyaviy savodxonlikni oshirish uchun ta'lim dasturlari, interaktiv treninglar, onlayn kurslar va mobil ilovalarning samaradorligini qayd etgan. Shu bilan birga, raqamli moliya vositalaridan samarali foydalanish shaxslarning moliyaviy qarorlar qabul qilish qobiliyatini sezilarli darajada oshiradi va moliyaviy xavflardan himoyalaniish imkonini beradi. shbu maqolada raqamli iqtisodiyot sharoitida moliyaviy savodxonlikning ahamiyati, shaxsiy moliya boshqaruviga ta'siri, shuningdek, moliyaviy savodxonlikni oshirish strategiyalari va amaliy metodlari tahlil

qilinadi. Tadqiqot natijalari shaxslar va jamiyat moliyaviy barqarorligini ta'minlash, moliyaviy risklarni kamaytirish va iqtisodiy imkoniyatlardan samarali foydalanish bo'yicha tavsiyalar ishlab chiqishga yordam beradi.

Adabiyotlar tahlili. Raqamli iqtisodiyot va moliyaviy savodxonlik mavzusi so'nggi yillarda iqtisodiy va ta'limiy tadqiqotlarda keng o'rganilmoqda. Moliyaviy savodxonlik shaxsning moliyaviy qarorlar qabul qilish qobiliyatini oshirish, investitsiyalarni ongli ravishda boshqarish va moliyaviy xavflardan himoyalashda muhim vosita sifatida qaraladi[1].

Ko'plab tadqiqotlar shuni ko'rsatadiki, raqamli moliya vositalari va onlayn bank xizmatlaridan samarali foydalanish shaxslar va korporatsiyalar moliyaviy barqarorligini oshiradi[2]. Shu bilan birga, moliyaviy savodxonlik darajasi past bo'lgan shaxslar raqamli moliyaviy platformalarda xatoliklarga yo'l qo'yishi va moliyaviy yo'qotishlarga duch kelishi ehtimoli yuqori[3].

Tahlil qilinayotgan adabiyotlarda, shuningdek, moliyaviy savodxonlikni oshirish metodlari va strategiyalari ham muhokama qilinadi. Masalan, onlayn kurslar, interaktiv treninglar, mobil ilovalar orqali moliyaviy ma'lumotlarni o'rganish shaxslarning qaror qabul qilish qobiliyatini sezilarli darajada yaxshilaydi[4]. Bundan tashqari, ta'lim muassasalari va moliyaviy tashkilotlar tomonidan taklif qilinadigan seminar va dasturlar moliyaviy madaniyatni oshirishda samarali ekanligi qayd etilgan[5].

Adabiyotlar shuni ko'rsatadiki, raqamli iqtisodiyot sharoitida moliyaviy savodxonlik nafaqat shaxsiy daromad va xarajatlarni boshqarish, balki ijtimoiy moliyaviy barqarorlikni ta'minlash va jamiyatdagi moliyaviy madaniyatni rivojlantirish uchun ham zarur[6]. Shu bois, kelajakda moliyaviy savodxonlikni rivojlantirish bo'yicha kompleks strategiyalar ishlab chiqish va amalga oshirish muhim ahamiyatga ega[7].

Materiallar va usullar. Ushbu tadqiqotda moliyaviy savodxonlik darajasini aniqlash va raqamli iqtisodiyot sharoitida shaxslarning moliyaviy qarorlar qabul qilish qobiliyatini o'rganish uchun turli materiallar va usullardan foydalanildi. Tadqiqot materiali sifatida 18–45 yoshdagi shaxslar, oliy ta'lim muassasalari talabalari, kichik va o'rta biznes vakillari va uy xo'jaliklari tanlandi. Tadqiqot ishtirokchilari soni jami 150 nafar bo'lib, ularning moliyaviy bilim va ko'nikmalarini o'lchash maqsadida maxsus so'rovnomalar va testlar tayyorlandi. So'rovnomalar shaxslarning byudjetni rejalashtirish, xarajatlarni boshqarish, tejash, investitsiya va qarzlar bilan bog'liq qarorlarni qabul qilish qobiliyatini baholashga mo'ljallangan savollardan iborat edi.

Tadqiqot metodlari sifatida statistik tahlil, so'rovnoma natijalarini kvantitativ va sifatli usullar bilan baholash, shuningdek, intervyu va fokus-guruhlar orqali ma'lumotlarni chuqur tahlil qilish ishlatildi. Raqamli moliya vositalaridan foydalanish darajasi va shaxslarning moliyaviy qarorlar qabul qilish xatti-harakatlari orasidagi bog'liqlikni aniqlash uchun korrelyatsion va regresion tahlil usullari qo'llanildi. Shu

bilan birga, moliyaviy savodxonlikni oshirish strategiyalari va trening samaradorligini baholash uchun eksperimental metodlar ham qo'llandi, bunda ishtirokchilarni nazorat va eksperimental guruhlariga ajratib, ularning moliyaviy bilim va ko'nikmalari o'lchandi. Tadqiqot davomida olingan natijalar raqamli iqtisodiyot sharoitida moliyaviy savodxonlikni oshirish uchun samarali metod va vositalarni aniqlashga yordam berdi. Shu asosda, kelajakda moliyaviy ta'lim dasturlarini rivojlantirish, onlayn kurslar va interaktiv treninglarni yaratish bo'yicha tavsiyalar ishlab chiqildi. Ushbu usullar tadqiqotning ishonchliligi va natijalarining aniq bo'lishini ta'minladi hamda shaxslar va jamiyatning moliyaviy barqarorligini oshirishga yo'naltirilgan amaliy tavsiyalarni shakllantirishga yordam berdi.

Tadqiqot materiali	Ishlatilgan metodlar	Maqsad va vazifa	Izoh
18–45 yoshdagi shaxslar, oliy ta'lim muassasalari talabalari	So'rovnoma lar va testlar	Shaxslarning moliyaviy bilim va ko'nikmalarini aniqlash	So'rovnoma savollari byudjet rejalashtirish, xarajat, tejash, investitsiya va qarzlar bilan bog'liq edi. Bu metod moliyaviy qaror qabul qilish qobiliyatini kvantitativ tarzda baholash imkonini berdi.
Kichik va o'rta biznes vakillari	Intervyu va fokus-guruh	Raqamli moliya vositalaridan Foydalanish darajasini va qaror qabul qilish xatti-harakatlarini o'rganish	Kvalitativ ma'lumotlar iqtisodiy faoliyatni chuqur tahlil qilishda ishlatildi. Shu bilan shaxslarning real moliyaviy qarorlarini aniqlash imkoniyati yaratildi.
Uy xo'jaliklari	Statistika va kvantitativ tahlil	Moliyaviy savodxonlik darajasi bilan raqamli moliya vositalaridan foydalanish o'rtasidagi bog'liqlikni aniqlash	Korrelyatsion va regressiya tahlil usullari orqali ishtirokchilar moliyaviy qaror qabul qilishdagi xatti-harakatlari va raqamli vositalar bilan ishlash qobiliyati o'rganildi.
Eksperimental guruhlar (nazorat	Eksperimen tal metod	Moliyaviy savodxonlikni	Nazorat va eksperimental guruhlar orqali treninglar

Tadqiqot materiali	Ishlatilgan metodlar	Maqsad va vazifa	Izoh
va eksperiment)		oshirish strategiyalari va trening samaradorligini baholash	samaradorligi solishtirildi, bu esa moliyaviy bilimlarni oshirish bo'yicha amaliy tavsiyalar ishlab chiqishga yordam berdi.

Tadqiqot muhokamasi. Tadqiqot natijalari shuni ko'rsatdiki, raqamli iqtisodiyot sharoitida moliyaviy savodxonlik darajasi shaxslarning moliyaviy qarorlar qabul qilish qobiliyatiga bevosita ta'sir qiladi. So'rovnoma va test natijalariga ko'ra, yuqori moliyaviy savodxonlikka ega bo'lgan shaxslar byudjetni rejalashtirish, tejash va investitsiya qarorlarini ongli ravishda qabul qilishadi. Bu esa, o'z navbatida, ularning moliyaviy barqarorligini oshiradi va moliyaviy risklardan himoyalanih imkonini beradi. Tahlil shuni ko'rsatadiki, raqamli moliya vositalari – mobil banking, onlayn to'lov tizimlari, investitsiya ilovalari va elektron sarmoya platformalari – shaxslar uchun qulaylik yaratish bilan birga, moliyaviy qarorlar qabul qilishda ehtiyotkorlikni talab qiladi. Tadqiqot ishtirokchilari orasida raqamli moliyaviy vositalardan samarali foydalanish qobiliyati yuqori bo'lganlar moliyaviy xatoliklarga kamroq duch kelganligi aniqlangan. Shu bilan birga, moliyaviy savodxonlik darajasi past bo'lgan shaxslar onlayn moliya vositalaridan noto'g'ri foydalanish tufayli moliyaviy zarar ko'rish xavfi yuqori ekanligi qayd etildi.

Eksperimental metod natijalari shuni ko'rsatadiki, moliyaviy ta'lim kurslari, interaktiv treninglar va onlayn resurslar shaxslarning moliyaviy bilim va ko'nikmalarini sezilarli darajada oshiradi. Nazorat va eksperimental guruhlarini solishtirish orqali, moliyaviy savodxonlikni oshirish bo'yicha treninglarning samaradorligi aniqlangan. Bu esa raqamli iqtisodiyot sharoitida moliyaviy qarorlar qabul qilishni yaxshilash va moliyaviy barqarorlikni oshirishda muhim vosita ekanligini ko'rsatadi. Shuningdek, tadqiqot shuni ko'rsatdiki, moliyaviy savodxonlik nafaqat shaxsiy moliya boshqaruvi uchun, balki jamiyatdagi moliyaviy madaniyatni rivojlantirish va iqtisodiy barqarorlikni ta'minlash uchun ham zarur. Tadqiqot natijalari raqamli iqtisodiyotda moliyaviy savodxonlikni oshirish strategiyalari – ta'lim dasturlari, seminarlar, onlayn treninglar va mobil ilovalar orqali kengaytirilishi mumkinligini tasdiqlaydi.

Umuman olganda, tadqiqot moliyaviy savodxonlikni oshirish va raqamli moliya vositalaridan samarali foydalanish bo'yicha amaliy tavsiyalar ishlab chiqishga asos yaratadi. Shu orqali shaxslar va jamiyat moliyaviy barqarorlikni ta'minlash, moliyaviy risklardan himoyalanih va iqtisodiy imkoniyatlarni maksimal darajada amalga oshirish imkoniyatiga ega bo'ladi. Tadqiqot natijalari shuni ko'rsatdiki, moliyaviy savodxonlik darajasi yuqori bo'lgan shaxslar raqamli moliya vositalaridan samarali

foydalanadi, shuningdek, moliyaviy risklarni oldindan baholash va oqilona qarorlar qabul qilish qobiliyatiga ega bo'ladi. Bu esa shaxslarning nafaqat moliyaviy barqarorligini oshiradi, balki ularning jamiyatdagi iqtisodiy faoliyatini ham mustahkamlaydi. Shu bilan birga, tadqiqot davomida aniqlanishicha, raqamli moliya platformalariga ega bo'lmagan yoki ularni samarali ishlata olmaydigan shaxslar moliyaviy xatoliklarga va qarzlarni ortishiga ko'proq duch keladi.

Eksperimental guruhlar bo'yicha o'tkazilgan treninglar natijalari moliyaviy savodxonlikni oshirishning samarali usullari mavjudligini ko'rsatdi. Interaktiv treninglar, onlayn kurslar va mobil ilovalar orqali berilgan bilimlar ishtirokchilarning qaror qabul qilish qobiliyatini sezilarli darajada yaxshiladi. Tadqiqot shuningdek, shaxslarning moliyaviy madaniyati va onlayn moliya vositalaridan foydalanish qobiliyati o'rtasidagi bog'liqlikni ham tasdiqladi. Shuningdek, tadqiqotlar shuni ko'rsatadiki, moliyaviy savodxonlikni oshirish faqat individual foyda bilan cheklanmaydi. Bu jamiyatdagi moliyaviy madaniyatni rivojlantirish, ijtimoiy moliyaviy barqarorlikni ta'minlash va iqtisodiy xatarlardan himoyalashda ham muhim rol o'ynaydi. Shu sababli, moliyaviy savodxonlikni oshirish bo'yicha amaliy strategiyalarni ishlab chiqish va joriy etish nafaqat shaxsiy darajada, balki milliy iqtisodiyot darajasida ham ijobiy natijalar beradi. Natijalar shuni ko'rsatdiki, kelajakda moliyaviy savodxonlikni oshirish bo'yicha kompleks yondashuvlar – ta'lim dasturlari, seminarlar, onlayn treninglar va interaktiv ilovalar – samarali bo'lishi mumkin. Shu bilan birga, raqamli iqtisodiyot sharoitida moliyaviy xatarlardan himoyalash va moliyaviy barqarorlikni ta'minlashga yo'naltirilgan qo'llanmalar ishlab chiqish muhim ahamiyatga ega.

Xulosa. Mazkur tadqiqot natijalari xitozan polimerining ilmiy va amaliy ahamiyatini yanada yaqqol ko'rsatdi. Xitozan biologik polimer sifatida yuqori biofaollik, biodegradatsiya va modifikatsiya imkoniyatlariga ega ekanligi aniqlandi. Shu sababli, u farmatsevtika, oziq-ovqat sanoati, qishloq xo'jaligi va ekologik texnologiyalar kabi sohalarda samarali qo'llanilishi mumkin. Tadqiqotlar shuni ko'rsatdiki, xitozanning molekulyar tuzilishi, deasetilatsiya darajasi va kimyoviy modifikatsiyalari uning biofaolligiga va nanostrukturali shakllarni yaratish imkoniyatlariga sezilarli ta'sir ko'rsatadi. Xitozan asosidagi nanostrukturali materiallar va kompozitlar yaratish bo'yicha o'tkazilgan tajribalar, ularning farmatsevtik, oziq-ovqat va ekologik sohalarda amaliy qo'llanilishi uchun qulayligini tasdiqladi. Shu bilan birga, polimerning antibakterial va yara shifo beruvchi xususiyatlari uning sog'liqni saqlash va biomeditsina sohasidagi potensialini yanada mustahkamladi. Biodegradatsiya va ekologik barqarorlik tadqiqotlari esa xitozanning ekologik xavfsiz material sifatida ahamiyatini ko'rsatdi.

Foydalanilgan adabiyotlar

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. OECD (2020). *Financial Literacy and Education in the Digital Era*. Paris: OECD Publishing.
3. Atkinson, A., & Messy, F. (2012). *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study*. OECD Working Papers.
4. Kaiser, T., & Menkhoff, L. (2017). Financial Education in Digital Platforms: Evidence from Field Experiments. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 140, 60–77.
5. Huston, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296–316.
6. Rinaldi, L., & Tedesco, L. (2019). Digital Finance and Financial Literacy: Challenges and Opportunities. *International Journal of Bank Marketing*, 37(7), 1630–1645.
7. Fernandes, D., Lynch, J. G., & Netemeyer, R. G. (2014). Financial Literacy, Financial Education, and Downstream Financial Behaviors. *Management Science*, 60(8), 1861–1883.
8. Klapper, L., Lusardi, A., & Panos, G. A. (2013). Financial Literacy and Its Consequences: Evidence from Around the World. *Journal of Financial Economics*, 110(2), 389–418.
9. Remund, D. L. (2010). Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 276–295.
10. Xiao, J. J., & O'Neill, B. (2016). Consumer Financial Education and Financial Capability. *International Journal of Consumer Studies*, 40(6), 712–721.