

Moliyaviy bilimlar va haqiqiy moliyaviy natijalar o'rtasidagi chambarchas bog'liqlikni hisobga olsak, keng tarqalgan moliyaviy savodsizlik muammosi tashvishlidir. Davlatlarning moliyaviy savodxonlikni oshirish borasidagi sa'y-harakatlari aholining moliyaviy imkoniyatlarini oshirishda muhim ahamiyatga ega. Ta'lif dasturlari, resurslar, qoidalar va jamoatchilikni xabardor qilish orqali davlatlar o'z fuqarolarini ongli moliyaviy qarorlar qabul qilish va shaxsiy moliyaning murakkabliklarida harakat qilish uchun zarur bo'lgan bilim va ko'nikmalar bilan jihozlashlari mumkin. Moliyaviy ta'lif moliyaviy savodxonlikni oshiradi.

Foydalanilgan manbalar:

1. <https://www.sciencedirect.com/topics/social-sciences/organisation-for-economic-co-operation-and-development>
2. Jolley, H.M. A Measurement and Interpretation of Money MANAGEMENT understandings of Twelfth-Grade Students; University of Cincinnati: Cincinnati, OH, USA, 1958.
3. Federal Reserve Bank of San Francisco. "2022 Findings from the Diary of Consumer Payment Choice.", <https://www.proquest.com/openview/4bcb2d43402027e4f94a862b4e642dd1/1?pq-origsite=gscholar&cbl=75965>. Page 6.
4. https://commission.europa.eu/system/files/2020-01/factsheet_fraud_survey.final_.pdf
5. National Financial Educators Council. (2019) National financial literacy test results. Available at: <https://www.financialeducatorscouncil.org/national-financial-literacy-test/#details> [Accessed 23rd April 2019].
6. Lusardi, A.M. (2019) Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications. Swiss Journal of Economics and Statistics, 155(1), 1–8.
7. <https://cepr.org/voxeu/columns/financial-literacy-importance-new-field>
8. <https://gflec.org/initiatives/sp-global-finlit-survey/>

ПРИОРИТЕТНЫЕ ЗАДАЧИ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БЮДЖЕТНО-ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМОЙ

Ёдгорова Мухайё Шухратовна
студентка 2 курса
Ташкентского университета информационных
технологий имени Аль-Хорезми
Шарифходжасаева Наргиза Абдуманноновна
Научный консультант: старший преподаватель
кафедры Гуманитарных наук

Аннотация. На сегодняшний день часто затрагиваемой темой становится финансовая грамотность, а именно как управлять, распределять и инвестировать. Ведь грамотное распределение капитала –

это не только разработка стратегии сбережений и накоплений, но и регулярный анализ. В этой статье мы подробно рассмотрим ключевые аспекты, которые помогут улучшить финансовую грамотность. В частности, мы обратим внимание на основные принципы составления бюджета и важность грамотного финансового планирования. Эти знания станут фундаментом для разумного управления как личными средствами, так и государственными и муниципальными бюджетами.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая система, услуги, бюджет, инвестирование, управление, инвестор, финансовый рынок, финансовая независимость.

Введение. В современном мире, где экономическая ситуация постоянно меняется, умение эффективно распоряжаться деньгами становится всё более актуальным. Это касается как личных финансов, так и государственных. Умение грамотно управлять финансами — это ключ к стабильному развитию как отдельных семей, так и всей финансовой системы в целом. Одним из важных шагов на этом пути является формирование базовых навыков планирования и распределения денег.

Управление личными финансами — это не просто вопрос рациональности, но и основа финансовой грамотности. Эффективное планирование бюджета позволяет нам контролировать свои доходы и расходы, определять приоритеты и обеспечивать финансовую стабильность. Тщательный анализ расходов и учет доходов помогают нам точно определить, сколько средств необходимо для создания накоплений, которые станут основой для реализации наших планов. Умение составлять бюджет — это ключевой навык, необходимый для достижения финансовой независимости и эффективного управления личными финансами.

Человек, обладая необходимыми навыками, способен принимать обоснованные решения в области расходов и инвестиций. Это важно для формирования устойчивых привычек, которые обеспечивают финансовую стабильность. Осознание принципов расходования средств помогает избежать ненужного долгосрочного бремени и стресса, связанного с задолженностями²¹⁵. Контроль над своими финансами позволяет человеку принимать решения, которые соответствуют его ценностям и целям. Когда мы планируем и следим за своим бюджетом, мы можем сосредоточиться на том, что действительно важно для нас — здоровье, семья и увлечения. Это помогает нам создать гармоничную жизнь, которая отражает наши интересы и приоритеты. Понимание основ управления ресурсами становится важным элементом нашего личностного роста.

Существуют частые ошибки при планировании и управлении финансовой грамотности. К ним можно отнести неверную постановку целей, когда человек неосознанно строит большие планы не учитывая расходы на них. Сюда можно отнести также категорию людей, которые

²¹⁵ <https://kupim-k.ru/ponimanie-finansovoj-gramotnosti-i-eyo-znachenie-dlya-lichnyh-finansov/>

ставят нереалистичные цели, например, стать миллионером за один месяц. Это является слишком амбициозной целью, особенно если у человека нет ресурсов и четкого плана. Отсутствие самодисциплины также является причиной финансовых проблем²¹⁶. Важно помнить, что даже имея четкие планы и ресурсы, человек не всегда может прийти к достижению цели. Не имение подушки безопасности и страхования также снижает вероятность успеха в данном вопросе. Следовательно, необходимо относиться серьезно к каждой детали, которая может сыграть важную роль в данном вопросе.

Разработка бюджета — это ключевой элемент финансовой грамотности. Эффективное планирование бюджета позволяет грамотно распределять доходы и расходы, что, в свою очередь, способствует финансовой стабильности и достижению поставленных целей²¹⁷.

Основные принципы, которые необходимо учитывать при составлении бюджета:

- анализ текущих доходов и расходов;
- определение приоритетов;
- учёт финансовых целей;
- планирование на основе реалистичных прогнозов;
- контроль выполнения установленного бюджета.

Бюджетирование представляет собой действенный инструмент, который позволяет гармонизировать стратегические цели компании с её доступными ресурсами. Благодаря этому инструменту можно заранее оценить предстоящие издержки и определить критерии, по которым будут оцениваться достигнутые результаты.

В рамках национальной стратегии реформирования бюджетной политики Узбекистана (Постановление Президента Республики Узбекистан от 29 июня 2020 года №ПП-4768) внедряется система программно-целевого бюджетирования, что требует более точного планирования и учета результатов.

Прозрачность бюджета подразумевает, что все источники поступлений и статьи расходов должны быть четко определены. Сбалансированность бюджета требует, чтобы доходы соответствовали расходам, чтобы избежать дефицита и долговой нагрузки. Обоснованность бюджета означает, что каждый его параметр должен быть тщательно рассчитан и иметь экономическое обоснование. Эффективность бюджета подразумевает, что средства должны быть распределены рационально для достижения наилучшего результата.

Ниже приведена таблица эффективного банковского и финансового регулирования в нашей республике²¹⁸:

²¹⁶ значение планирование бюджета или финансовой грамотности - Поиск Изображения

²¹⁷ Источник: Sova.Today — [Как правильно планировать бюджет](<https://sova.today/article/finansovaya-gramotnost-kak-pravilno-planirovat-byudzhet>)

²¹⁸ <http://www.myshared.ru/slide/152294/>

В Республике Узбекистан сформирована эффективная система банковского и финансового регулирования, которая строго следует принципам Базельского соглашения о банковском надзоре. Это подтверждается следующими фактами:

1. Уровень достаточности банковского капитала в три раза превышает международные стандарты, что обеспечивает стабильность и надёжность банковской системы.
2. Совокупные активы банков более чем в два раза превышают средства, находящиеся на счетах физических и юридических лиц, что гарантирует их полную защиту и своевременность платежей.
3. За последнее десятилетие внутренние источники, используемые для кредитования реального сектора экономики, выросли в 35 раз. Это говорит о динамичном развитии банковской системы и её способности к финансированию.
4. Общая текущая ликвидность банковской системы в 10 раз превышает текущие обязательства банков по внешним платежам, что свидетельствует о способности банковской системы своевременно выполнять свои финансовые обязательства.

Основные функции бюджетирования включают в себя:

1. Разработка плана действий.
2. Мониторинг и оценка результатов
3. Анализ работы менеджеров.
4. Оптимизация коммуникации между сотрудниками.

Заключение. Повышение финансовой грамотности населения и совершенствование управления бюджетно-финансовой системой — вот главные задачи социально-экономической стратегии Республики Узбекистан.

Умение грамотно распоряжаться деньгами и составлять бюджет — это залог стабильности как личных, так и государственных финансов. Продвижение этих идей в обществе способствует формированию ответственного и финансово грамотного гражданина, что, в свою очередь, является основой успешного развития страны.

Список использованной литературы

1. <https://goszakupka.uz/ru/codex/byudzhetnii-kodeks-respubliki-uzbekistan>
2. Основные принципы составления бюджета будущих расходов — как правильно планировать и управлять финансами: <https://prorastenija.ru/portal/osnovnye-principy-sostavleniya-byudzeta-budushhix-rasxodov-kak-pravilno-planirovat-i-upravlyat-finansami>
3. Финансовая грамотность: как правильно планировать бюджет: <https://sova.today/article/finansovaya-gramotnost-kak-pravilno-planirovat-byudzhet> Зеленая экономика — главный тренд нового десятилетия

<https://ecosphere.press/2021/02/04/zelenaya-ekonomika-glavnyj-trend-novogo-desyatiletija/>

4. Что такое бюджетирование и для чего нужно? :
<https://nipkef.ru/about/blog/chto-takoe-byudzhetirovanie-i-dlya-chego-nuzhno/#2>

5. <https://elib.bsu.by/bitstream/123456789/318763/1/152-157.pdf>

6. <https://www.nbrb.by/bv/pdf/articles/11055.pdf>

7. https://www.norma.uz/uz/novoe_v_zakonodatelstve/v_tashkente_provedut_eksperiment_s_mestnym_byudjetom

ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ ФАОЛИЯТИГА ФОЙДА СОЛИФИ ТАЪСИРИНИ БАҲОЛАШ

Мамедова Гузалхон Козимовна
ТДИУ ҳузуридаги Ўзбекистон иқтисодиётини
ривожлантиришнинг илмий асослари ва
муаммолари илмий тадқиқот маркази

Тижорат банклари мамлакат иқтисодий тизимининг асосий бўғини ҳисобланиб, улар иқтисодий ўсишни таъминлаш, молиявий тизим барқарорлигини сақлаш ва ресурсларни тақсимлашда муҳим рол ўйнайди. Банкларнинг фаолиятини тартибга солишдаги асосий омиллардан бири солиқ тизимиdir. Фойда солиғи юридик шахслар, шу жумладан банклар томонидан олинган соф даромаддан давлат бюджетига ўтказиладиган мажбурий тўловдир. Фойда солиғи банкларнинг иқтисодий фаолиятида муҳим кўрсаткич бўлиб, уларнинг даромадларини қайта тақсимлаш ва молиявий барқарорлигини таъминлашда асосий воситалардан бири саналади. Шу билан бирга, фойда солиғи орқали давлат бюджетининг асосий тушумларидан бири шаклланади. Ушбу тушумлар эса иқтисодиётда давлат томонидан амалга ошириладиган турли лойиҳалар, ижтимоий соҳаларни қўллаб-қувватлаш ва инфратузилма ривожлантиришга йўналтирилади.

Фойда солиғи тижорат банклари фаолиятига бевосита таъсир қиласи. Фойда солиғининг юқори ставкалари банкларнинг кредит бериш имкониятларини камайтиради. Солиқ юки орқали банклар ўз фойдасининг катта қисмини бюджетга ўтказиши туфайли кредитлаш фаолиятини кенгайтириш имкониятлари чекланади. Бу эса иқтисодиётга берилаётган кредитлар ҳажмининг пасайишига сабаб бўлиши мумкин. Масалан, агар банк олинган фойдадан анча катта қисмини солиқ тариқасида тўлаши керак бўлса, у ҳолда банк қўпроқ рентабеллиги юқори бўлган соҳаларга ёки паст рискли лойиҳаларга эътибор қаратиши мумкин. Кредит сиёсатининг мувозанатли бўлмаслиги эса иқтисодиёт тармоқлари ўртасида ресурсларнинг нотўғри тақсимланишига олиб келади. Шу сабабли, юқори фойда солиғи ставкалари танловни камайтиради, банкларнинг хизмат