

жараёнларнинг самарали ёки аксинча, тежамкор эмас шаклда ривожланишида ҳал қилувчи аҳамият касб этади. Шу сабабли ҳар қандай иқтисодий ислоҳот, сиёсат ёхуд стратегия ишлаб чиқиладиганда институцияларнинг ҳолати ва улар олиб келиши мумкин бўлган оқибатлар чуқур таҳлил қилиниши лозим. Тарихий манбаалар, маданий ўзгаришлар ва сиёсий шарт-шароитлардан келиб чиқиб, институтлар такомиллашуви ёки янгилиниши орқали жамиятда иқтисодий тараққиёт ва барқарорликка эришиш мумкин.

Адабиётлар:

1. Chuan, J. (2010). Review of Institutional Research at Harvard University. Journal of Southwest Jiaotong University.
2. Kimball, B.A., & Coquillette, D.R. (2018). History and Harvard Law School. Fordham Law Review, 87, 883.
3. Lyatskaya, Y., Winey, B.A., Kiger, W.S., Hurwitz, M., Zygmanski, P., Makrigiorgos, G.M., Bortfeld, T., Doppke, K.P., Lu, X., Chin, L.M., Biggs, P., & Gierga, D.P. (2022). Combined clinical and research training in medical physics in a multi-institutional setting: 13-year experience of Harvard Medical Physics Residency Program. Journal of Applied Clinical Medical Physics, 24.

ПРИОРИТЕТНЫЕ ВОПРОСЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЦИОНАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВОЙ СИСТЕМОЙ

Ульмасова Насибахон Расулжон кизи
*Студентка 4-го курса, Экономического
факультета Национального
университета Узбекистана,*

Финансовая грамотность — это способность уверенно управлять своими деньгами, понимать, куда они уходят, и как они могут работать на вас. Это знание основ финансов, которое помогает избежать необоснованных долгов, умно инвестировать и строить будущее без страха за свои финансы.

Финансовая грамотность включает знания и навыки для управления личными финансами, а также понимание таких экономических принципов, как бюджетирование, инвестирование, кредитование, налогообложение, что является основой для умелого управления доходами, сокращения долгов и минимизации финансовых рисков. Это способствует личному благополучию каждого человека, а также экономической стабильности и росту экономики в целом. Повышение уровня финансовой грамотности требует совместных усилий государства, частного сектора и граждан для достижения экономического процветания.

Анализ текущего уровня финансовой грамотности в Узбекистане выявляет значительные различия между разными группами населения, в

том числе в зависимости от регионов. В стране начали активно внедрять финансовое образование в школьные и университетские программы, где обучают основам финансового планирования, управления бюджетом и инвестиционного анализа. Популяризация цифровых финансовых услуг, таких как мобильные банковские приложения и электронные кошельки, способствовала осознанию важности финансового управления среди населения. С точки зрения населения выяснилось, что возрастные группы показывают различный уровень осведомленности в финансовых вопросах: молодежь часто оказывается менее информированной о финансовых инструментах и продуктах по сравнению с более взрослыми группами населения. Важную роль играет и социально-экономический статус: люди с более высоким доходом и уровнем образования обычно обладают более глубокими знаниями в области финансов.

На микроуровне экономические последствия и угрозы низкой финансовой грамотности населения выражается в росте накоплений населением избыточной кредитной задолженности, неэффективном распределении личных активов. На макроэкономическом уровне низкая финансовая грамотность сдерживает развитие финансовых рынков, подрывает доверие к финансовым институтам и государственной политике по их регулированию, обуславливает дополнительную нагрузку на бюджеты всех уровней, негативно влияет на обеспечение высоких темпов экономического роста. Непросвещенность и недоверие граждан к финансовым рынкам, непонимание конкретных отношений, базовых основ финансов также сдерживает предпринимательскую деятельность и малого бизнеса. Отдельные граждане не знают, как начать свое дело, оформить бизнес-проект. Устойчивое развитие Узбекистана будет обеспечиваться благодаря не только внедрению более эффективных производственных и финансовых технологий, но и способности населения их эффективно использовать.

Недостаточный уровень финансовой грамотности негативно влияет на личное благосостояние и финансовый потенциал домашних хозяйств, ухудшает ресурсную базу финансовых организаций, препятствует развитию финансового рынка, замедляет инвестиционные процессы в экономике что сказывается на социально-экономическом положении хозяйствующих субъектов, регионов страны. Опыт показывают, что определенные части потребителей финансовых услуг присущи установки финансового поведения, связанные с возложением ответственности за личные финансовые решения и принимаемые финансовые риски на государство (патернализм), а также пассивное отношение к контролю за личными финансами.

Важной составляющей финансовой грамотного поведения является способность гражданина осуществлять долгосрочное планирование личных финансов (финансов домохозяйства) на всех этапах жизненного цикла. В настоящее время для достижения поставленной цели необходимо

решить следующие взаимосвязанные задачи: повышение охвата и качества финансового образования и информированности населения, а также обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества с учетом развития современных финансовых технологий; разработка механизмов финансовой грамотности населения и информированности в указанной области в том числе в части защиты прав потребителей финансовых услуг, пенсионного обеспечения и социально ответственного поведения участников финансового рынка.

На макроэкономическом уровне в сфере повышения финансовой грамотности населения целесообразным представляется усвоение домохозяйствами, отдельными гражданами основные положения функционирования бюджетно-налоговой системы республики

Бюджетно-налоговая система Узбекистана играет ключевую роль в управлении экономикой, выступая основным инструментом распределения государственных ресурсов. Её эффективность напрямую связана с уровнем экономического развития, социальной стабильности и привлекательности страны для иностранных инвестиций. Через систему налогообложения государство регулирует экономическую активность, стимулируя развитие приоритетных отраслей и сдерживая нежелательные тенденции. Например, налоговые льготы могут предоставляться компаниям, инвестирующим в инновационные технологии или создающим новые рабочие места, тогда как высокие налоги на вредные производства могут способствовать их вытеснению с рынка. Однако, сложность построения эффективной налоговой системы в Узбекистане заключается в необходимости балансирования между стимулированием экономического роста и обеспечением социальной справедливости. Высокие налоги могут снизить стимулы к предпринимательской деятельности, в то время как низкие налоги могут привести к дефициту бюджетных средств, необходимых для финансирования социальных программ и инфраструктурных проектов.

Кроме того, эффективность бюджетно-налоговой системы напрямую зависит от уровня коррупции и прозрачности государственных финансов. Непрозрачность в управлении бюджетными средствами и налоговой системе создает благоприятную почву для коррупции, что приводит к неэффективному использованию ресурсов и снижению доверия населения к государственным институтам. Для повышения эффективности бюджетно-налоговой системы Узбекистана необходимо внедрять современные технологии управления государственными финансами, повышать прозрачность бюджетных процессов, укреплять институциональную базу налоговой службы и бороться с коррупцией на всех уровнях. Также важно развивать диверсификацию экономики, снижая зависимость от экспорта сырья и способствуя развитию высокотехнологичных отраслей и малого и среднего бизнеса. Только комплексный подход, включающий в себя структурные реформы,

совершенствование бюджетно-налоговой политики и борьбу с коррупцией, позволит Узбекистану стабилизировать экономику и обеспечить устойчивый экономический рост, способствующий повышению уровня жизни населения. Внедрение современных цифровых технологий в налогообложении, повышение финансовой грамотности населения, а также привлечение международных экспертов для оказания технической помощи являются важными шагами на пути к построению современной и эффективной бюджетно-налоговой системы. Для стимулирования экономического развития предлагается реформировать налоговую политику, повысив её эффективность и упростив процессы. Важно усилить контроль за налоговым законодательством, обеспечить прозрачность финансов, стимулировать инвестиции через льготы и субсидии, а также цифровизировать систему. Требуется комплексный подход и координация на всех уровнях власти для устойчивого развития.

Для эффективной организации деятельности необходимо обеспечить:

- актуализацию и внедрение элементов финансовой грамотности в образовательные программы образовательных организаций на базе государственных образовательных стандартов и основных образовательных программ различных уровней образования;

- в рамках разработки актуализированных государственных образовательных стандартов высшего образования обязательное овладение универсальной компетенцией в области экономической культуры, в том числе финансовой грамотности, выпускниками по программам бакалавриата по всем направлениям подготовки и специальностям;

- содействие внедрению элементов финансовой грамотности в основные и дополнительные образовательные программы;

- подготовку и апробацию современных учебно-методических материалов по актуальным и приоритетным темам финансовой грамотности для различных возрастных групп, а также их актуализацию;

- обеспечение постоянно действующей подготовки, профессиональной переподготовки и повышения квалификации методистов, тьюторов, учителей и преподавателей по основам финансовой грамотности на базе государственных и региональных методических центров.

Повышение финансовой грамотности населения является ключевым фактором для создания условий, способствующих формированию финансово грамотного поведения и, как следствие, повышению уровня и качества жизни граждан. Это достигается, в частности, благодаря использованию качественных финансовых продуктов и услуг. Разумное управление бюджетом и налоговой системой, гарантирующее прозрачность и справедливость, положительно влияет на экономику и привлекает инвестиции. Совместные усилия в сфере финансового

образования и налоговой политики являются залогом стабильности и благосостояния. Важно уделить особое внимание повышению финансовой грамотности населения и проведению реформ, опираясь на передовые мировые стандарты.

Список используемой литературы:

1. Указ Президента Республики Узбекистан от 28 января 2022 года, № УП-60 «О стратегии развития Нового Узбекистана на 2022 — 2026 годы» // Национальная база данных законодательства 28.12.2024 г., № 06/24/227/1089 // <https://lex.uz>

2. Аллен Р., Томмасси Д. "Управление государственными финансами: инструменты, политика и практики", 2015г.

3. Babasyan, D., Melecky, M., Podchoeva, N. From livestock to lifelong savings: Improving financial inclusion in Uzbekistan. World Bank, 2023 y.

4. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка, Д. Н. Демидов. — М.: ЦИПСИР, КНОРУС, 2012 г.

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ОСНОВНОЙ ФАКТОР РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА УЗБЕКИСТАНА

Умарова Шахноза

старший преподаватель

Ташкентский филиал РЭУ им.Г.В.Плеханова

Тиллабаева Умида

преподаватель

Ташкентский филиал РЭУ им.Г.В.Плеханова

Важнейшей задачей развития экономики Узбекистана является привлечение иностранных инвестиций, под которыми следует понимать вложение иностранного капитала в объект предпринимательской деятельности в виде объектов гражданских прав, в том числе вложение денег в ценные бумаги. Фондовый рынок Узбекистана в настоящее время переживает период начального развития рынка ценных бумаг. Многое необходимо предпринять для того, чтобы оживить отечественный рынок ценных бумаг, который может сделать много «добрых дел» для национальной экономики.

Сегодня в стране насчитывается 680 коммерческих организаций в форме акционерных обществ, в том числе 35 коммерческих банков, 43 страховых компаний, 9 инвестиционных фондов, 28 лизинговых компаний, а также 4 биржи (РФБ, УзРТСБ, УзРВБ и GRAND CONSULT GROUP OOO). В течение I полугодия 2024 года с ценными бумагами эмитентов, находящихся в биржевом котировальном листе РФБ «Тошкент», было заключено 246 286 сделок на сумму 444,97 млрд сумов. Объектами сделок