

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. Многие 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

стали 4,20 млрд единиц ценных бумаг 91 эмитента[3]. Сравнивая объем и количество совершенных сделок за I полугодие 2024 года с аналогичными периодами 2022-2023 годов, можно отметить значительный рост количества сделок. Количество сделок в первом полугодии 2024 года увеличился на 82,74% по сравнению с 2023 годом, а объем сделок упало на 79,29% по сравнению с данным периодом прошлого года [3].

Объемы и доля вторичного рынка ценных бумаг остаются незначительными. Основными причинами, сдерживающими развитие рынка, являются не отвечающая современным требованиям организационная структура регулирования, необоснованно завышенные требования к АО, а также отсутствие сбалансированного подхода в реформировании секторов финансового рынка [1].

Как показывают исследования, не последнюю роль в решении этого вопроса играет и низкий уровень финансовой грамотности населения и профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Согласно подходу, рекомендованному ОЭСР, финансовая грамотность – это «комбинация финансовой осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, необходимая для принятия осознанных финансовых решений и достижения индивидуального финансового благополучия. При этом финансовая грамотность все чаще рассматривается сегодня не как самоцель в глобальной повестке, а как инструмент достижения финансового благополучия (financial well-being) и финансовой устойчивости (financial resilience), основанной на гибкой адаптации к изменчивым обстоятельствам окружающей реальности[2].

Финансовый сектор Узбекистана - один из самых динамично развивающихся в экономике страны. Однако, развитие денежного, кредитного рынков, рынка ценных бумаг, совершение значительного количества операций на этих рынках, рост финансовых услуг и, в частности, потребительского кредитования на фоне финансовой непросвещенности и непонимания гражданами своих прав и обязанностей вызывает беспокойство и государства, и самого финансового сектора[4]. Недостаточный уровень финансовой грамотности населения в Узбекистане выражается в неумении граждан строить долгосрочные финансовые планы, делать эффективные сбережения, осуществлять выбор финансовых инструментов, повышать качество своей жизни, правильно оценивать риски, принимать ответственность за свое финансовое благосостояние и будущее. Отсутствие финансовой грамотности населения является сдерживающим фактором для развития финансового рынка и экономики в целом.

Для повышения уровня финансовой грамотности населения целесообразно разработать специальную программу, целью которой должно стать повышение уровня знаний населения Республики Узбекистан о финансовой системе страны, функционирующих финансовых инструментах, навыков использования современных платежных продуктов

и улучшения благосостояния граждан Республики Узбекистан. Разрабатываемые программы повышения финансовой грамотности должны рассказывать о новых финансовых онлайн-услугах и угрозе цифровых мошенничеств, уделяя особое внимание вопросам защиты персональных данных. Кроме того, необходимо обучать потребителей использованию новых технологий, которые позволят им вести себя более грамотно.

Значимость программы определяется тем, что она должна способствовать, как развитию личной финансовой культуры гражданина Республики Узбекистан, так и улучшению экономической ситуации в стране в целом. Недостаточно развитый уровень финансовой грамотности граждан Узбекистана является одним из препятствий развития отечественного фондового рынка.

Таким образом, в целях развития и повышения устойчивости экономики Республики Узбекистан необходим рост уровня финансовой грамотности населения, поскольку именно он формирует модели поведения населения при принятии решений финансового характера, направленных на повышение качества человеческого капитала и благосостояния граждан.

Широкое использование крайне мало задействованного потенциала рынка капитала позволит снизить нагрузку на государственный бюджет и банковское кредитование, создаст здоровую конкурентную среду в финансовом секторе и улучшит качество финансовых услуг, оказываемых населению.

Список источников:

1. Бутиков И.Л. Основные направления совершенствования государственного регулирования фондового рынка в условиях современного этапа развития экономики Узбекистана, Журнал Экономика и финансы (Узбекистан), 2021.

2. Институт национальных проектов, Минфин России, Всемирный банк «Содействие повышению уровня, финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

3. Республиканская биржа «Тошкент» Биржевое обозрение – I полугодие 2024, Режим доступа: <https://uzse.uz/system/analytics/pdfs/B4a.pdf?1723121669>

4. Умарова Ш.А. Цифровые технологии в развитии розничного банкинга Республики Узбекистан//Развитие финансового рынка и предпринимательских структур в современных условиях. Материалы Всероссийской научно-практической конференции. Курск, 2024. С. 178-180.