

Myrdal, G. (1957) *Economic Theory and Under-developed Regions*. London: Duckworth.

North, D.C. (1990) *Institutions, Institutional Change and Economic Performance*. Cambridge: Cambridge University Press.

OECD (2014) *How's Life in Your Region? Measuring Regional and Local Well-being for Policy Making*. Paris: OECD Publishing.

Porter, M.E. (1998) *Clusters and the New Economics of Competition*. Harvard Business Review, 76(6), pp. 77–90.

Rodríguez-Pose, A. (2013) 'Do Institutions Matter for Regional Development?', *Regional Studies*, 47(7), pp. 1034–1047.

Solow, R.M. (1956) 'A Contribution to the Theory of Economic Growth', *Quarterly Journal of Economics*, 70(1), pp. 65–94.

World Bank (2020) *Subnational Doing Business Report*. Washington, DC: World Bank Publications.

ВЗАИМОСВЯЗЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЦИОНАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВОЙ СИСТЕМОЙ

Максудхожаева Дильшодахон Мансурхожа кизи
ассистент кафедры «Финансы и финансовые технологии»
Ташкентского государственного экономического университета

Аннотация. В работе используется авторский подход к трактовке финансовой грамотности населения как институционального фактора устойчивого развития бюджетно-налоговой системы. Обосновано, что повышение уровня финансовых знаний способствует росту налоговой дисциплины и снижению теневой экономики.

Ключевые слова: финансовая грамотность, бюджетно-налоговая система, бюджетирование, финансовая культура, финансовые риски

Данный тезис направлен на оценку уровня финансовой грамотности населения и её взаимосвязи с бюджетно-налоговой системой. Финансовая грамотность выступает важнейшим элементом устойчивого развития современного государства, поскольку без сформированной финансовой культуры невозможно обеспечить гармоничное и экономически стабильное общество. По имеющимся международным оценкам, уровень финансовой грамотности населения Республики Узбекистан пока уступает ряду азиатских государств, что подтверждает актуальность дальнейших научных исследований в данном направлении.

Финансовая грамотность - это важный навык, который позволяет рационально зарабатывать, расходовать, сохранять и инвестировать денежные средства, а также защищать себя от финансовых рисков и

кибермошенничества¹⁵⁸. Она представляет собой совокупность знаний, навыков и поведенческих установок, позволяющих рационально распоряжаться денежными ресурсами. Она включает умение планировать бюджет, управлять финансовыми рисками, принимать обоснованные решения в сфере кредитования и инвестирования, а также оценивать возможные экономические последствия собственных действий. Развитие финансовой грамотности способствует снижению долговой нагрузки домохозяйств, формированию сбережений и укреплению долгосрочной финансовой устойчивости.

Ключевыми направлениями проявления финансовой грамотности являются эффективное управление личными финансами, стратегическое планирование доходов и расходов, подготовка к долгосрочным целям, включая пенсионные накопления и финансирование образования, а также грамотная оценка кредитных обязательств. Существенное значение имеет понимание инвестиционных инструментов — акций, облигаций, фондов и иных активов, что позволяет диверсифицировать источники дохода и минимизировать риски. Кроме того, финансовая грамотность повышает уровень защиты от мошеннических схем и способствует формированию финансовой безопасности.

Несмотря на очевидную значимость, уровень внимания к вопросам финансовой грамотности среди населения остаётся недостаточным. Это обусловлено ограниченной информированностью граждан, психологическими барьерами и страхом перед сложностью финансовых инструментов, а также нехваткой времени для систематического изучения экономических вопросов.

Вместе с тем овладение основами финансовой грамотности позволяет принимать более взвешенные решения, избегать долговых рисков и повышать уровень благосостояния. Важными элементами финансового управления являются бюджетирование, грамотная работа с кредитами, инвестиционная деятельность, знание налоговых норм и принципы риск-менеджмента¹⁵⁹. Финансовая грамотность населения оказывает прямое влияние на рациональное функционирование бюджетно-налоговой системы. Осведомлённые граждане лучше понимают структуру налоговых обязательств, принципы формирования государственных доходов и направления расходования бюджетных средств. Это способствует формированию ответственного налогового поведения, добровольному соблюдению налогового законодательства и укреплению доверия к государственным институтам.

Рациональное управление бюджетно-налоговой системой невозможно без активного и сознательного участия населения. Налоги являются

¹⁵⁸Максудхожаева Д.М. Финансовая грамотность населения как фактор экономического роста в Новом Узбекистане: диссертационная работа на соискание учёной степени доктора философии (PhD) по специальности 08.00.07 – «Финансы, денежное обращение и кредит». -С.21- Ташкент, 2026 (рукопись).

¹⁵⁹ Malikov T.S. *Moliyaviy savodxonlik asoslari. O'quv qo'llanma*. – Т.: "Iqtisod-Moliya", 2021. - 33 b.

обязательными платежами, взимаемыми государством с граждан и субъектов хозяйствования, и составляют основу формирования доходной части бюджета. Без налоговых поступлений государство не способно финансировать выполнение своих общественных функций.

Во-первых, налоги обеспечивают финансовые ресурсы для реализации ключевых социальных и экономических задач — финансирования образования, здравоохранения, инфраструктуры, обеспечения общественной безопасности и социальной поддержки населения.

Во-вторых, налоговая система выступает инструментом макроэкономического регулирования. Через налоговую политику государство может стимулировать инвестиции, поддерживать развитие отдельных отраслей, регулировать потребление и воздействовать на экономический рост, занятость и инфляционные процессы.

В-третьих, эффективная налоговая система способствует сокращению масштабов теневой экономики. Уклонение от уплаты налогов и низкий уровень налоговой дисциплины расширяют нелегальный сектор, что снижает прозрачность экономики и уменьшает бюджетные поступления. Повышение финансовой грамотности населения формирует осознанное отношение к налоговым обязательствам и способствует снижению теневых практик.

В-четвёртых, прозрачность и предсказуемость налоговой политики усиливают доверие инвесторов и хозяйствующих субъектов. Понятная налоговая среда создаёт благоприятные условия для привлечения иностранных и внутренних инвестиций.

В-пятых, рост экономической активности и валового внутреннего продукта сопровождается расширением налоговой базы и увеличением бюджетных доходов, что укрепляет финансовую устойчивость государства.

На основе проведённого анализа и с учётом зарубежного опыта целесообразно предложить следующие меры по повышению финансовой грамотности населения и совершенствованию бюджетно-налоговой системы:¹⁶⁰

- создание бесплатных консультационных центров;
- запуск информационно-образовательного онлайн-портала;
- разработка цифровых продуктов;
- использование медиа-инструментов (телесериалы, телешоу);
- адаптация зарубежного опыта (например, Польши).

Таким образом, взаимосвязь финансовой грамотности населения и рационального управления бюджетно-налоговой системой носит системный характер. Повышение уровня финансовых знаний способствует укреплению налоговой дисциплины, снижению масштабов теневой экономики, расширению инвестиционной активности и формированию

¹⁶⁰ Т.С.Маликов, Х.А.Қобулов.: Молиявий Саводхонликни оширишга “яшил чирок”- давр талаби // “Молия» илмий журналі”№ 3, июнь 2020 йил – 17-23 б;

устойчивых источников бюджетных доходов. В свою очередь, эффективная и прозрачная налоговая политика формирует доверие общества и стимулирует развитие финансовой культуры.

Следовательно, развитие финансовой грамотности следует рассматривать не только как инструмент повышения личного благосостояния граждан, но и как стратегический фактор укрепления бюджетно-налоговой устойчивости и обеспечения долгосрочного экономического роста государства.

Список использованной литературы:

1. Брызгалин А.В. Финансовая грамотность: экономические и правовые аспекты. – Москва: Юстицинформ, 2021. Электронный журнал. 2022. Том 14. Выпуск 1 (43)-С. 23-31
2. OECD/INFE (2023). *International Survey on Adult Financial Literacy*.
3. Lusardi, A., & Mitchell, O. S. *The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence*. *Journal of Economic Literature*. 2019. Vol. 155,
4. World Bank (2022). *Financial Literacy and Inclusion: Global Trends*.
5. Национальный банк Республики Узбекистан (2023). *Отчет по финансовой грамотности населения*.
6. Т.С.Маликов, Х.А.Қобулов.: *Молиявий Саводхонликни оширишга “яшил чироқ”- давр талаби // “«Молия» илмий журналы”№ 3, июнь 2020 йил – 17-23 б;*
7. Malikov T.S. *Moliyaviy savodxonlik asoslari. O'quv qo'llanma*. – T.: “Iqtisod-Moliya”, 2021. - 33 b.

MILLIY IQTISODIYOTNI DIVERSIFIKATSIYALASH SHAROITIDA DAVLAT BUDJETI SOLIQLI DAROMADLARI SAMARALI IJROSINI TA'MINLASH YO'LLARI

Ibroimova Laylo Baurjan qizi

*Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti,
Soliq va soliqqa tortish yo'nalishi, magistranti*

Annotatsiya: Mazkur tezisdan milliy iqtisodiyotni diversifikatsiyalash sharoitida davlat budjeti solikli daromadlarining samarali ijrosini ta'minlash masalalari yoritilgan. Ishda davlat moliya siyosatining dolzarb yo'nalishlari, solikli tushumlarni shakllantirishda iqtisodiy diversifikatsiyaning o'рни hamda budjet daromadlarining barqarorligini oshirish yo'llari tahlil qilingan. Shuningdek, soliq ma'murchiligini raqamlashtirish va yashirin iqtisodiyotni qisqartirish orqali budjet daromadlarini oshirishning asosiy yo'nalishlari o'rganilgan.