

СНИЖЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ ПОСРЕДСТВОМ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Ташматова Рано Гаиповна

ТГЭУ, доцент кафедры

Финансы и финансовые технологии

Рошова Диёра Равшановна

ТГЭУ, магистрант

Аннотация. В тезисе рассматривается влияние уровня финансовой грамотности на устойчивость домохозяйств к финансовым рискам. В условиях экономической волатильности и роста потребительского кредитования повышение финансовой грамотности становится ключевым инструментом управления личными финансами и формирования финансовой устойчивости населения. Проанализированы показатели по уровню финансовых знаний в Узбекистане, а также предложены практические меры по снижению финансовых рисков через просвещение, цифровизацию и развитие культуры сбережений.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовые риски, домохозяйства, сбережения, долговая нагрузка, финансовая устойчивость, управление рисками.

Финансовая стабильность домохозяйств является важным элементом общей экономической устойчивости страны. Финансовая грамотность являясь сочетанием знаний, навыков и установок, позволяющих разумно управлять деньгами, вести бюджет, копить, инвестировать и избегать мошенничества, обеспечивает финансовую устойчивость, защиту от долгов и достижение долгосрочных целей через планирование, понимание рисков и использование финансовых инструментов. В свою очередь повышение финансовой грамотности в современных условиях — это база для личной стабильности, включающая ведение бюджета, создание «подушки безопасности», отказ от необдуманных кредитов. Ключевыми навыками являются планирование доходов и расходов, понимание инвестиционных рисков и безопасное использование цифровых финансовых сервисов. Проблема финансовой грамотности домохозяйств сегодня является актуальной задачей государственного уровня. В Узбекистане в последние годы активно реализуются государственные мероприятия по повышению финансовой грамотности населения, в рамках которых внедряются курсы финансовой грамотности в школах и университетах, развивается онлайн-платформа “Moliyaviy Savodxonlik”, проводятся обучающие марафоны и региональные акции, направленные на повышение финансовой осведомлённости населения.

Особое внимание уделяется работе с уязвимыми группами — женщинами и молодёжью. По данным Центрального банка, в регионах, где образовательные программы внедрялись системно, доля домохозяйств, имеющих личные сбережения, выросла на 8–10 процентных пунктов[4]. Эти данные подтверждают, что образовательная политика не только повышает осведомлённость, но и приводит к реальному изменению финансового поведения населения. В последние годы Узбекистан сталкивается с рядом вызовов — ростом

потребительского кредитования, снижением уровня сбережений, а также недостаточным уровнем финансовой культуры населения. Всё это создаёт почву для роста финансовых рисков, таких как избыточная долговая нагрузка, невозврат кредитов и снижение способности семей к долгосрочному финансовому планированию [4].

Согласно исследованию Центрального банка Узбекистана, лишь 37% респондентов продемонстрировали базовые знания в области управления личными финансами, в то время как уровень кредитной задолженности населения вырос на 42% за последние три года [4]. Эти цифры свидетельствуют о необходимости системного подхода к повышению финансовой грамотности как ключевого механизма снижения финансовых рисков.

Международный опыт показывает, что повышение финансовой грамотности населения способствует укреплению макроэкономической стабильности. Например, страны с высоким уровнем финансовой грамотности (такие как Канада, Южная Корея и Германия) демонстрируют более высокий уровень личных сбережений — в среднем 15–20% от дохода — и значительно меньшую долю неплатежей по кредитам; инвестиции в финансовое образование дают и социальный, и макроэкономический эффект [1].

Развитие финансовой грамотности населения напрямую связано с устойчивостью домохозяйств к различным видам финансовых рисков — долговым, инфляционным, кредитным и инвестиционным. Для понимания масштаба проблемы рассмотрим динамику ключевых показателей, отражающих финансовое поведение граждан Узбекистана. По данным Центрального банка Республики Узбекистан и Агентства статистики (2023–2024 гг.), в стране наблюдается устойчивая тенденция роста потребительского кредитования при одновременном снижении доли личных сбережений [4]. Как видно из таблицы ниже, несмотря на постепенное улучшение показателя финансовой грамотности (рост на 12 п.п. за четыре года), долговая нагрузка домохозяйств увеличивается значительно быстрее.

Таблица 1

Динамика ключевых показателей финансового поведения домохозяйств в Узбекистане (2020–2024 гг.) [1,4].

Показатель	2020	2021	2022	2023	2024
Уровень финансовой грамотности населения, %	29	31	34	37	41
Средняя долговая нагрузка домохозяйств (в % от дохода)	25	29	34	39	42
Доля домохозяйств, имеющих сбережения, %	22	24	25	27	30
Средняя сумма потребительских кредитов на душу населения, тыс. сум	3500	4200	5100	6400	7800

Это означает, что улучшение знаний пока не трансформируется в устойчивое финансовое поведение. Люди начинают лучше понимать финансовые инструменты, но зачастую используют это знание для получения новых кредитов, а не для рационального планирования бюджета [6].

По данным Всемирного банка (Global Findex, 2023), доля взрослого населения Узбекистана, имеющего сбережения в формальных финансовых учреждениях, составляет 24%, финансовая инклюзия остаётся слабым звеном, препятствующим формированию культуры накоплений[2].

На диаграмме видно, что рост финансовой грамотности сопровождается увеличением доли домохозяйств, формирующих сбережения, однако темп этого роста остаётся медленным. Так, при росте грамотности с 29% до 41%, доля сберегающих семей увеличилась лишь с 22% до 30% [2].

Исследование OECD (2023) также показало, что рост финансовой грамотности на 10 п.п. снижает вероятность избыточной долговой нагрузки на 6–7 п.п.[1]. Следовательно, инвестиции государства в финансовое образование населения дают не только социальный, но и макроэкономический эффект, способствуя укреплению устойчивости банковской системы и снижению системных рисков.

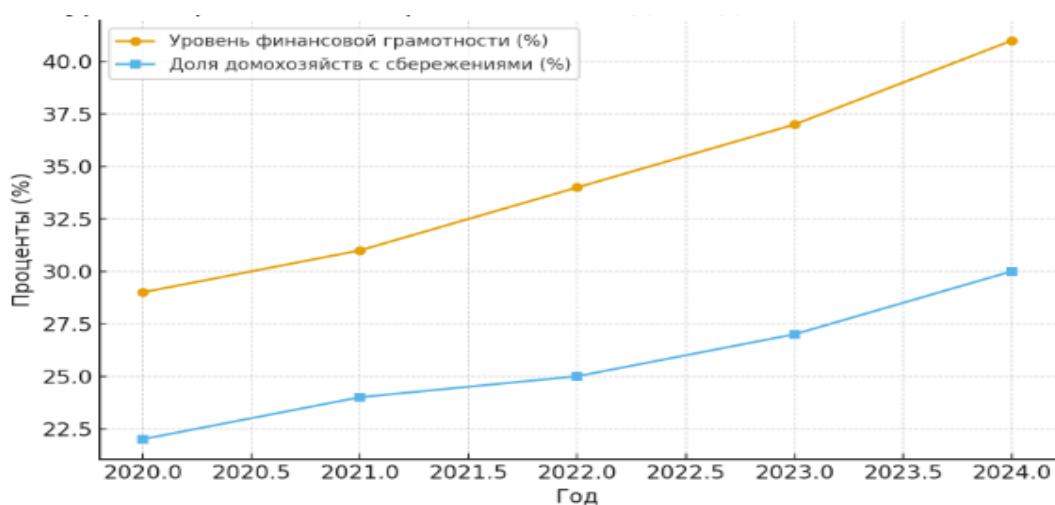


Рис. 1. Взаимосвязь между уровнем финансовой грамотности и долей домохозяйств, формирующих сбережения. (%) [1].

Многие домохозяйства Узбекистана стараются повышать финансовую грамотность, сформировать навыки и необходимые знания в области финансового планирования и повышения уровня сбережений.

Анализ показал, что уровень финансовой грамотности напрямую влияет на финансовую устойчивость домохозяйств, их способность противостоять внешним и внутренним рискам, формировать сбережения и рационально управлять долгом. Финансовая неграмотность, напротив, усиливает долговую нагрузку, снижает адаптивность к кризисам и делает семьи уязвимыми к инфляции, безработице и непредвиденным расходам.

Повышение финансовой грамотности рассматривается в качестве стратегической задачи, требующей участия всех сторон — государства, банковского сектора, образовательных учреждений и самих граждан. Только системная работа позволит сформировать культуру рационального потребления и сбережений, снизить финансовые риски и обеспечить устойчивое развитие экономики в целом.

Список литературы:

1. OECD. (2023). Financial Literacy and Financial Inclusion: Global Survey Report. Paris: OECD Publishing.

2. *World Bank. (2023). Enhancing Financial Capability and Consumer Protection in Emerging Economies. Washington, D.C.*
3. *Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2020). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. Journal of Economic Literature, 52(1), 5–44.*
4. <https://cbu.uz> – официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистан.

O‘ZBEKISTONDA SOLIQ MEXANIZMLARIDAN KAMBAG‘ALLIKNI QISQARTIRISHDA FOYDALANISH TAHLILI

Niyazmetov Islambek Masharipovich

Ma‘mun universiteti professori, iqtisodiyot fanlari doktori

Xaydarov Alisher Akram o‘g‘li

Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti tayanch doktoranti

So‘nggi yillarda O‘zbekistonda soliq tizimini takomillashtirish va kambag‘allikni qisqartirish davlat siyosatining ustuvor yo‘nalishlaridan biriga aylandi. Mazkur yo‘nalishlar mamlakat Konstitutsiyasida ham o‘z aksini topib, iqtisodiy barqarorlikni ta‘minlash va aholi farovonligini oshirishga qaratilgan muhim vazifalar sifatida belgilangan. Xususan, Konsitutsiyaning 63-moddasida soliq va yig‘imlar adolatli bo‘lishi kerakligi, 43-moddada esa davlat kambag‘allikni qisqartirish choralarini ko‘rishi to‘g‘risidagi normalar kiritildi.

2025-yil yakunida respublikamizda kambag‘allik darajasi 5,8 %ga tushdi. “O‘zbekiston-2030” strategiyasida kambag‘allikni 2026-yil yakuni bilan 2 karra qisqartirish bo‘yicha belgilangan rejani 2025-yilning o‘zida bajarilganidan kelib chiqib, 2030-yilgacha yangi maqsadlar belgilandi¹⁶⁰. Xususan, 2030-yilga qadar soliq tushumlarining yalpi ichki mahsulotdagi ulushini 17,3 foizga yetkazish, kambag‘allikni qisqartirish yo‘nalishida esa amaldagi minimal iste‘mol xarajatlari qiymati asosida “mutlaq kambag‘allikka” barham berish kabi ulkan maqsadlar belgilab olindi¹⁶¹.

Kambag‘allikni qisqartirish jarayonida aholining ish bilan bandlik darajasini oshirish, daromadlar tafovutini qisqartirishda soliq siyosati muhim vosita hisoblanadi. Nazariy jihatdan qaraganda soliqlar mexanizmi orqali kambag‘allikka ta‘sir o‘tkazishning bir qancha usullari mavjud. Biz quyida ushbu mexanizmlardan mamlakatimiz soliq tizimida foydalanish darajasini tahlil qilib chiqamiz.

Aholi ixtiyoridagi real daromad miqdorini o‘zgartirish, ijtimoiy himoyaga muhtoj shaxslarni qo‘llab-quvvatlash maqsadida bolalikdan nogironligi bo‘lgan shaxslar uchun mehnatga haq to‘lash eng kam miqdorining 3 baravari miqdoridagi daromadlarini soliqdan ozod qilish tartibi belgilangan. Daromad solig‘idan chegirmalar tizimiga e‘tibor qaratadigan bo‘lsak soliq to‘lovchining professional va oliy ta‘lim tashkilotlarida o‘qishi uchun to‘langan kontrakt to‘lovlari, olingan ipoteka kreditlarini qaytarish uchun to‘langan mehnatga haq to‘lash eng kam miqdorining 80 baravari miqdoridagi to‘lovlar, farzandlarining xususiy bog‘cha va maktablarda ta‘lim olishi uchun to‘lanadigan oyiga qat‘iy 3 million so‘mgacha to‘lovlar soliqdan ozod etilishi belgilab qo‘yilgan.

¹⁶⁰ O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Shavkat Mirziyoyevning Oliy Majlis va O‘zbekiston xalqiga Murojaatnomasi. 26.12.2025. <https://president.uz/oz/lists/view/8834>

¹⁶¹ O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2026-yil 16-fevraldagi “Mamlakat taraqqiyotining 2030-yilgacha mo‘ljallangan ustuvor yo‘nalishlari doirasida islohotlarni izchil davom ettirish va yangi bosqichga olib chiqishning qo‘shimcha chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi PF-21-son farmoni