

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЦИОНАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВОЙ СИСТЕМОЙ – ФАКТОР УРОВНЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ

Маликов Шохрух

студент, факультет Бухгалтерского учета и Аудита

Специальность: Цифровая экономика

"Фискальный институт при налоговом комитете"

В современном мире, где экономики стран связаны с глобальной финансовой системой, критически важны финансовая грамотность населения и эффективное управление бюджетно-налоговой системой для устойчивого развития и улучшения жизни граждан. Узбекистан, стремясь к рыночной экономике, сталкивается с вызовами и возможностями в улучшении финансовой осведомленности и управления госфинансами. Цель статьи – анализ финансовой грамотности в Узбекистане, оценка бюджетно-налоговой системы и их влияние на экономическое благосостояние. Повышение финансовой грамотности и реформы в бюджетно-налоговой системе могут способствовать экономическому росту и повышению благосостояния. Статья предлагает рекомендации для улучшения этих аспектов, целящие в устойчивое развитие и лучший жизненный уровень, и призывает к обсуждению этих вопросов.

Финансовая Грамотность и Бюджетно-Налоговая Система.

Финансовая грамотность включает знания и навыки для управления личными финансами и понимания экономических принципов, таких как бюджетирование, инвестирование, кредитование и налогообложение, что является основой для умелого управления доходами, сокращения долгов и минимизации финансовых рисков. Это способствует личному благополучию, экономической стабильности и росту, играя ключевую роль в создании здоровой экономики, особенно в странах с переходной экономикой. Повышение уровня финансовой грамотности требует совместных усилий государства и частного сектора для достижения экономического процветания.

Анализ текущего уровня финансовой грамотности в Узбекистане выявляет значительные различия между разными группами населения. 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. Социально-экономический статус также играет важную роль: люди с более высоким доходом и уровнем образования обычно обладают более глубокими знаниями в области финансов. Профессиональные группы, связанные непосредственно с финансами, банковской деятельностью и бизнесом, обычно имеют более

высокий уровень финансовой грамотности по сравнению с другими профессиональными группами.

На уровень финансовой грамотности в Узбекистане влияют несколько ключевых факторов:

- Образовательная система: Недостаточное внимание к финансовому образованию в школьных и вузовских программах ограничивает возможности молодежи получить необходимые знания. Внедрение курсов финансовой грамотности в учебные программы может существенно улучшить ситуацию.

- Культурные факторы: Традиционные взгляды на управление деньгами и сбережения иногда могут ограничивать восприятие новых финансовых практик и инструментов.

- Экономические условия: Уровень экономического развития страны и доступность финансовых услуг влияют на финансовую грамотность. Развитие финансового сектора, включая банки и небанковские финансовые учреждения, может способствовать повышению уровня финансовой грамотности.

В Узбекистане для повышения финансовой грамотности важны анализ уровня знаний населения, разработка образовательных программ, информационные кампании и сотрудничество с НКО для организации мероприятий. Это требует усилий правительства, образовательных институтов и общества. Успех в этих направлениях улучшит финансовую грамотность, способствуя экономическому росту и благосостоянию.

С 1991 года Узбекистан преобразил экономику, модернизировав бюджетно-налоговую систему с советской модели до современной, включая новые налоги, электронное налогообложение и упрощение для малого бизнеса. Эти изменения поддерживают госбюджет, социальное обеспечение, инфраструктуру и экономическое развитие, важные для стабильности и роста экономики страны.

Несмотря на проведенные реформы, система налогового администрирования Узбекистана сталкивается с рядом сложностей. Во-первых, сбор налогов остается проблематичным из-за недостаточной автоматизации процессов и большого количества небольших налогоплательщиков. Во-вторых, широкое использование налоговых льгот иногда приводит к потерям в бюджете и создает условия для налоговых манипуляций. Наконец, уклонение от налогов все еще остается значительной проблемой, особенно в секторах с высокой долей неформальной экономики.

Бюджетное планирование в Узбекистане часто сталкивается с вызовами, связанными с дефицитом бюджета и неэффективным распределением государственных расходов. Дефицит бюджета может возникать из-за несоответствия между ожидаемыми доходами и плановыми расходами, что зачастую приводит к необходимости внешнего

заимствования или сокращению важных социальных и инфраструктурных проектов. Кроме того, не всегда существует четкая стратегия распределения бюджетных средств, что может привести к их неэффективному использованию.

Экономика Узбекистана, как и многих других стран, подвержена влиянию глобальных экономических тенденций. Мировые экономические кризисы, колебания цен на основные экспортные товары (например, на сырьевые ресурсы) могут серьезно повлиять на доходную часть бюджета страны. Это заставляет правительство постоянно адаптироваться к меняющимся условиям, что добавляет неопределенности в бюджетное планирование и налоговую политику.

Бюджетно-налоговая система — основной инструмент управления экономикой, важен для распределения ресурсов и финансирования образования, здравоохранения и инфраструктуры. Она управляет экономикой через налоги, способствует снижению социального неравенства, стимулирует рост, финансовую стабильность, социальную справедливость и привлекает инвестиции.

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.

Финансово грамотные граждане, знающие о налоговых льготах и правах, способствуют снижению уклонения от налогов и укреплению доверия к государственной политике. Их осведомленность и активное участие в налоговой политике ведут к эффективному налоговому сбору, уменьшению налоговых нарушений и созданию прозрачной налоговой системы. Улучшение финансовой грамотности увеличивает налоговые поступления и снижает административные расходы, укрепляя доверие между населением и государством.

Исследование подчеркивает важность улучшения финансовой грамотности и реформирования бюджетно-налоговой системы для экономического развития Узбекистана. Финансовая грамотность способствует экономическому самосознанию граждан, улучшая эффективность госфинансов и общее благосостояние. Образовательные кампании могут повысить налоговую культуру и ответственное управление финансами. Рациональное управление бюджетом и налогами, обеспечивая прозрачность и справедливость, улучшает экономику и привлекает инвестиции. Интеграция усилий в финансовом образовании и налоговой политике обеспечит стабильность и благосостояние. Правительству следует сосредоточиться на улучшении финансовой

грамотности и реформах, ориентируясь на мировые практики. Комплексный подход к управлению финансами является ключом к экономическому росту и улучшению жизни в Узбекистане.

Список использованной литературы

1. Babasyan, D., Melecky, M., Podchoeva, N. (2023). *From livestock to lifelong savings: Improving financial inclusion in Uzbekistan*. World Bank.
2. Gulnoza Isomidinova, Jugindar Singh, Kartar Singh (2017). *Determinants of financial literacy: a quantitative study among young students in Tashkent, Uzbekistan*.
3. Липси, Р. Г., Харбургер, К. (ред.) (1994). "Налоговая политика и практика".
4. Аллен, Р., Томмасси, Д. (2015). "Управление государственными финансами: инструменты, политика и практики".

РЕГИОНАЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Назметдинова И.Ш.

*Докторант Научно-исследовательский центр
"Научные основы и проблемы развития экономики
Узбекистана" при ТГЭУ*

Сегодня, когда цифровые технологии охватили мир, невозможно представить социально-экономическое развитие населения без финансовой грамотности. Переход на цифровую экономику совершенствует и модернизирует все сектора экономики. Особые изменения можно увидеть в финансовом секторе, в котором каждый день появляются новые продукты и финансовые услуги для облегчения жизни населения. Многие экономисты в своих работах называют современную экономику «новой экономикой», где быстрыми темпами развивается глобальная электронная сеть, цифровые технологические платформы, которые кардинально меняют технологическую базу производства и место человека в нем, создаются новые условия для реализации человеческого капитала, также на смену живого труда приходят роботы с искусственным интеллектом. В современных условиях цифровая экономика внедряется в производство наряду с традиционной экономикой.

Можно сказать, что цифровая экономика полностью меняет мир человека и самого человека. На сегодняшний день без финансовой грамотности стало трудно понимать новые финансовые продукты и финансовые услуги. Неравномерность знаний населения стала четко проявляться, так как люди, в особенности отдаленных регионов не успевают за быстроменяющимся рынком финансовых услуг. А в следствии незнание в использовании собственных средств, планировании расходов и сбережений, определении приоритетных направлений для инвестиций уменьшает материальное благосостояние населения. Это одна из причин