

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

появления неравномерности регионального развития населения. Все это привело к пониманию необходимости создания условий для повышения финансовой грамотности населения страны.

Для начала, нужно определить сущность понятия «финансовая грамотность». Понятие финансовой грамотности взято из основы экономической грамотности, поэтому остановимся сначала на этом понятии. Под экономической грамотностью понимается способность человека анализировать экономически значимые явления, оценивать их и принимать решения, предвидеть последствия выбора. Мировоззрение и экономическая грамотность человека взаимосвязаны, одно диктует другое<sup>146</sup>. Экономическая грамотность способствует развитию мировоззрения человека, и наоборот, самостоятельное мировоззрение способствует формированию экономической грамотности.

Финансовая грамотность – это совокупность знаний и умений, необходимых гражданину для занятия активной позиции на рынке финансовых продуктов и услуг, для улучшения финансового благополучия себя и членов своей семьи в обществе<sup>147</sup>.

Низкий для государства уровень грамотности населения, наличие барьеров развития платежеспособности ограничивают доступ к финансовым рынкам и снижают эффективность регулирования, ограничивают права потребителей, препятствуют переходу к накопительной пенсионной системе, основанной на личном участии<sup>148</sup>. С экономической точки зрения отсутствие знаний о финансовых услугах означает меньшую вовлеченность широких слоев населения в их потребление, ограничивает уровень и качество сбережений, инвестиций, определяющих потенциал экономического роста. Развитие современной рыночной экономики требует участия населения в пенсионно-накопительной, страховой и ипотечной системах<sup>149</sup>. Участие населения в этих системах поможет решить такие вопросы, как пенсионное накопление, социальное и медицинское страхование, приобретение жилья и повышение качества образования. Расширение и эффективное использование сбережений, характерное для среднего класса, обеспечит социально-экономическую стабильность в стране, достижение макроэкономической сбалансированности и укрепление финансовой системы.

В настоящее время уделяется большое внимание изучению финансовых продуктов не только в нашей стране, но и во всем мире. По данным Корпорации S&P Global следует отметить, что самый высокий

---

<sup>146</sup> . Ризаев И. И. Проблемы либерализации общества в контексте глобализации // Онтологические и социокультурные основания альтернативного проекта глобализации. Екатеринбург, 2021. С. 254–257.

<sup>147</sup> Муминова З. О. Профессиональная подготовка личности: оздоровление и духовное воспитание // Система менеджмента качества в вузе: здоровье, образованность, конкурентоспособность. Челябинск, 2021. С. 264–268.

<sup>148</sup> Сафаров А. И. Этапы самоорганизации социальной системы // В поисках социальной истины. Иркутск, 2021. С. 237–242.

<sup>149</sup> Ганиев К. Конструктивные и деструктивные аспекты либерализации социальной системы: философский подход // Вестник Прикамского социального института. 2021. №. 2 (89). С. 156–162.

показатель финансовой грамотности населения стран мира наблюдается в странах Западной Европе и англоязычных странах, т.е. в странах с развитой экономикой. Самый высокий уровень финансовой грамотности у Дании, Норвегии, Швеции. Финляндия стоит на последнем месте из десяти лучших по уровню финансовой грамотности.

В Африке, кроме Ботсваны, чрезвычайно низкий уровень финансовой грамотности. Финансовая грамотность в Южной Америке составляет менее 50%<sup>150</sup>. Распределение развитых стран по уровню финансовой грамотности представлено ниже:

**Таблица 1**

**Топ-10 стран по уровню финансовой грамотности населения, в %<sup>151</sup>**

| №  | Страна                                 | Уровень финансовой грамотности в % |
|----|--|------------------------------------|
| 1  | Дания                                  | 71                                 |
| 2  | Норвегия                               | 71                                 |
| 3  | Швеция                                 | 71                                 |
| 4  | Канада                                 | 68                                 |
| 5  | Израиль                                | 68                                 |
| 6  | Соединенное Королевство Великобритании | 67                                 |
| 7  | Германия                               | 66                                 |
| 8  | Нидерланды                             | 66                                 |
| 9  | Австралия                              | 64                                 |
| 10 | Финляндия                              | 63                                 |

Ситуации в Азии и на Ближнем востоке можно сравнить с ситуацией в Африке. Йемен (13%) и Афганистан (14%) находятся в самом низу мирового рейтинга, за ними следуют Кыргызстан (19%), Непал (18%), Бангладеш (19%) и Камбоджи (18%). Китай набрал удивительные 28%, учитывая, что это вторая по величине экономика в мире. Однако наиболее интересными странами являются Мьянма и Бутан, где относительно впечатляющие 50%+ населения считаются финансово грамотными. Эти показатели находятся рядом с одними из худших показателей на планете, что доказывает, что местные факторы могут иметь большое значение. Показатель Узбекистана также оставляет желать лучшего (21%), когда у Казахстана (40%), Туркменистана (41%)<sup>152</sup>.

Состояние экономики любой страны определяется не только уровнем внедрения инновационных производственных и финансовых технологий, но и способностью населения к использованию этих технологий, поскольку рост финансовой грамотности приводит к уменьшению рисков мошенничества, пониманию работы с налоговыми декларациями, эффективному выбору пенсионных планов, сбережению накоплений,

<sup>150</sup> Financial Literacy Around the Word/ <https://howmuch.net/articles/financial-literacy-around-the-world>

<sup>151</sup> Financial Literacy Around the Word/ <https://howmuch.net/articles/financial-literacy-around-the-world>

<sup>152</sup> Financial Literacy Around the Word/ <https://howmuch.net/articles/financial-literacy-around-the-world>

рациональному размещению денежных ресурсов и их использованию, защищенности от кризисных ситуаций, пониманию поведения в условиях пандемии, в условиях перехода на цифровую валюту и др.

Для повышения финансовой грамотности в Узбекистане началась активная реализация инициатив в области финансового образования. В 2021 году официально стартовал процесс разработки Национальной стратегии финансовой доступности (НСФД), которую ведет многосторонняя рабочая группа во главе с Центральным банком Республики Узбекистан (ЦБУ) при техническом содействии Группы Всемирного банка (ГВБ). Финансовое образование является одной из составляющих Национальной стратегии финансовой доступности. В работе участвовал широкий круг заинтересованных сторон, представляющих государственный сектор (в том числе Министерство образования и науки), частные структуры, общественные организации и НПО.

В рамках направления работы по финансовому образованию, предусмотренного НСФД, составлена и утверждена программа действий по разработке и реализации инициатив по финансовому образованию в Узбекистане.

Несмотря на широкий охват регионов, школ, различных групп населения обучению финансовой грамотности, качество и уровень знаний не всегда отвечает современным требованиям. Проводятся образовательные мероприятия по повышению уровня в финансовой грамотности населения в отдаленных районах областей.

Таким образом, в мире цифровизации, особенно со времен пандемии, задача повышения финансовой грамотности жителей различных регионов Узбекистана, в том числе, взрослого населения, лиц с ограниченными возможностями по состоянию здоровья стала еще более актуальной. Условия режима самоизоляции создали возможности изучения новых сфер деятельности и повышения финансовой грамотности. Такими сферами знакомства с продуктами цифровой экономики становятся YouTube-каналы – для одной части населения, для другой – телевидение, по которому необходимо проводить занятия по финансовой образованности, используя различные каналы и в различных формах, вплоть до игровых. Сегодня создан целый список YouTube-каналов, на которых известные экономисты размещают свои ролики, где в доступном для понимания изложении объясняют формы взаимодействия с финансами, например такие, как принципы инвестирования, анализируют ситуацию на рынках и дают советы по наиболее целесообразному вложению средств.

Анализ финансовой грамотности в регионах Узбекистана показывает, что сейчас в нашей стране проводятся масштабные работы для повышения финансовой грамотности, в особенности в отдаленных областях страны. Государственный институт должен бороться с мошенничеством на финансовом рынке, разрабатывая и изменяя финансовое

законодательство, а также проводя работу по защите прав потребителей. Помимо этого, он должен проводить информационную политику, контролируя все информационные порталы с целью снижения различий и несоответствий в предоставляемой финансовой информации, а также упрощать предоставляемые материалы для увеличения доступности всем слоям населения.

**Список использованных источников:**

1. Ризаев И. И. Проблемы либерализации общества в контексте глобализации // *Онтологические и социокультурные основания альтернативного проекта глобализации*. Екатеринбург, 2021. С. 254–257.
2. Муминова З. О. Профессиональная подготовка личности: оздоровление и духовное воспитание // *Система менеджмента качества в вузе: здоровье, образованность, конкурентоспособность*. Челябинск, 2021. С. 264–268.
3. Сафаров А. И. Этапы самоорганизации социальной системы // *В поисках социальной истины*. Иркутск, 2021. С. 237–242.
4. Ганиев К. Конструктивные и деструктивные аспекты либерализации социальной системы: философский подход // *Вестник Прикамского социального института*. 2021. №. 2 (89). С. 156–162.
5. *Financial Literacy Around the World*/ <https://howmuch.net/articles/financial-literacy-around-the-world>

## **СОЛИҚ ҚОНУНЧИЛИГИ ВА ҚОНУНЧИЛИККА РИОЯ ҚИЛИШ СОҲАСИДА ХОРИЖИЙ МАМЛАКАТЛАР ТАЖРИБАСИ**

**Очилов Адҳам Музаффарович**

*Тошкент давлат иқтисодиёт университети ҳузуридаги  
«Ўзбекистон иқтисодиётини ривожлантиришнинг илмий асослари  
ва муаммолари» илмий-тадқиқот маркази мустақил изланувчиси*

Сўнгги йилларда солиққа риоя қилиш масаласи фискал барқарорлик, иқтисодий ривожланиш ва ижтимоий тенгликка таъсири туфайли тобора кўпроқ эътиборни тортмоқда. Дунё бўйлаб ҳукуматлар турли стратегиялар, жумладан, мажбурлов чораларидан тортиб солиқ тўловчиларни ўқитиш ташаббусларигача солиқ қонунчилигини оширишга интилади. Бундай саъй-ҳаракатларга қарамай, солиқ тўлашдан бўйин товлаш ва қонун ҳужжатларига риоя қилмаслик ҳолатлари сақланиб қолмоқда, бу эса даромадларнинг сезиларли даражада йўқотилишига ва солиқ тизимининг яхлитлигига путур етказмоқда.

Солиқ қонунчилиги ва қонунчиликка риоя қилиш соҳасида бошқа мамлакатлардан олинган сабоқларни таҳлил қилиш қимматли фикрларни тақдим этиши мумкин. Ўзбекистон бошқа халқлар тажрибасидан сабоқ олиши мумкин бўлган асосий сабоқлар 1-жадвалда келтирилган: