



ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ КАК ВЕКТОР СОКРАЩЕНИЯ БЕДНОСТИ

PhD, доц. **Карбаева Гулнора Шарафитдиновна**
Ташкентский филиал РЭУ им. Г.В.Плеханова
ORCID: 0000-0002-3169-6704
karabaeva.gulnora@mail.ru

Аннотация. В статье рассматривается важность финансовой грамотности в решении актуальной стратегической задачи по сокращению бедности населения и обеспечению благосостояния народа. Анализируются тенденции социально-экономического развития регионов страны. Исследуется зависимость уровня финансовой грамотности от образования и возраста, а также зарубежный опыт проведения уроков финансовой грамотности. Автор делает выводы по организации обучения финансовой грамотности у различных групп населения.

Ключевые слова: знание, образование, финансы, успех, человеческий капитал, бедность, благосостояние, бюджет, доход, молодежь, население.

MOLIYAVIY SAVODLILIKNI OSHIRISH KAMBAG'ALLIKNI QISQARTIRISH VEKTORI

PhD, dots. **Karabaeva Gulnora Sharafitdinovna**
"G.V. Plexanov nomidagi RIU Toshkent filiali"

Annotatsiya. Maqolada kambag'allikni qisqartirish va xalq farovonligini ta'minlash bo'yicha hozirgi strategik vazifani hal qilishda moliyaviy savodxonlikning ahamiyati muhokama qilinadi. Mamlakat hududlarini ijtimoiy-iqtisodiy rivojlantirish tendentsiyalari tahlil qilingan. Moliyaviy savodxonlik darajasining ta'lim va yoshga bog'liqligi, shuningdek, moliyaviy savodxonlik daralarini o'tkazish bo'yicha xorijiy tajriba o'rganiladi. Muallif aholining turli qatlamlariga moliyaviy savodxonlikni o'qitish bo'yicha xulosalar chiqariladi.

Kalit so'zlar: bilim, ta'lim, moliya, muvaffaqiyat, inson kapitali, kambag'allik, farovonlik byudjet, daromad, yoshlar, aholi.

IMPROVING FINANCIAL LITERACY AS A VECTOR OF POVERTY REDUCTION

PhD, assoc. prof. **Karabaeva Gulnora Sharafitdinovna**
Tashkent branch "RUE them. G.V. Plekhanov"

Abstract. The article discusses the importance of financial literacy in solving the urgent strategic task of reducing poverty and ensuring the well-being of the people. It analyzes trends in the socio-economic development of the country's regions. It examines the dependence of the level of financial literacy on education and age, as well as foreign experience in conducting financial literacy lessons. The author draws conclusions on the organization of teaching financial literacy to various groups of the population.

Key words: knowledge, education, finance, success, human capital, poverty, welfare, budget, income, youth, population.

Введение.

Одним из приоритетов развития Нового Узбекистана является повышение уровня благосостояния народа. В соответствии со Стратегией «Узбекистан -2030» поднятие на новый уровень системы дошкольного образования и обеспечение полного охвата детей поставлено на первое место среди целей развития страны. А расширение охвата высшим образованием, особенно доведение уровня охвата молодежи высшим образованием не менее, чем до 50 процентов, доказывает нам актуальность выбранной темы исследования (Указ, 2022).

Позиционирование государства к устойчивому развитию, как полноправного партнера культурного диалога, заинтересованного в интеграции в мировые социально-экономические процессы, определяет необходимость перестройки отечественной системы образования во всех её звеньях, согласования требований к качеству подготовки компетентных специалистов. Здесь неопределима роль человеческих ресурсов, как главного богатства любого общества, движущего его к социальному прогрессу и устойчивой экономике (Карабаева, 2023).

Поднятие системы финансового образования на новый уровень включает в себя множество факторов и требует комплексного подхода. В современных условиях это становится ключевой задачей для подготовки учащихся к финансовым угрозам, вызовам будущего и глобальной конкуренции.

Образование, скорее именно повышение финансовой грамотности играет ключевую роль в сокращении бедности, поскольку оно является мощным инструментом для улучшения экономического и социального положения человека.

На видеоселекторном совещании по вопросам перехода на качественно новый уровень работы по сокращению бедности, проведённом 11 сентября 2024 года Президент Республики Узбекистан Шавкат Мирзиёев отметил, что сокращение бедности станет общенациональным движением. Повседневной работой руководителей всех уровней, от правительства до районной организации, должно стать выведение семей из бедности (Мирзиёев, 2024).

Актуальными направлениями работы по дальнейшему совершенствованию сферы микрофинансирования в республике на современном этапе поставлены улучшение законодательства, внедрение наилучших практик микрофинансирования, в том числе возможности дистанционного обслуживания, расширение линейки оказываемых услуг, предупреждение образования чрезмерной долговой нагрузки населения, повышение финансовой грамотности населения, финансовой доступности и защита прав потребителей данных услуг (Постановление, 2019).

Методология исследования.

В процессе исследования были использованы системный анализ, исторический и логический методы, группировка, эконометрический анализ и прогнозирование.

Обзор литературы.

Тематика повышения благосостояния народа всегда занимала важное место в стратегии развития государства. В последнее время исследования многих зарубежных и отечественных ученых акцентируют внимание на вопросах роли образования в сокращении бедности и обеспечении благосостояния народа.

Друкер (1942) рассматривает знание как способность применять информацию в конкретной сфере деятельности. Во-вторых, специфическое, особое знание, которым обладает группа людей в данном бизнесе, является источником особой специализации, а с ней и выживания бизнеса и его роста.

Кийосаки (2000) Философия Кийосаки основана на идее, что финансовая грамотность имеет решающее значение для достижения финансовой свободы.

Финансовый IQ складывается из знаний, полученных в четырех обширных областях: бухгалтерский учет, инвестирование, понимание рынков и законодательство.

Зеленцова (2024) пишет, что финансовая грамотность даёт возможность управлять своим финансовым благополучием, а отсутствие элементарных финансовых знаний и навыков ограничивает возможности граждан по принятию правильных решений для обеспечения своего финансового благополучия.

Рассуждая о направлениях и методах формирования финансовой грамотности, Винникова (2023) объясняет, что формирование финансовой грамотности до недавнего времени носило фрагментарный, непоследовательный, необязательный характер. Полученная таким образом финансово-правовая информация не могла быть полноценно понята и усвоена учащимися.

Отечественные учёные имеют свои мнения относительно роли финансовой грамотности в повышении благосостояния народа. Так, Абдурахманов (2022) выделяет именно повышение уровня цифровой грамотности, так как образованный человек сам станет выбирать те пути в жизни, которые будут для него наиболее привлекательными, создавая материальную основу для дальнейшего развития общества.

Вахабов (2022) утверждает, что низкий уровень финансовой грамотности населения отражается в увеличении экономических последствий, рисков, кредиторской задолженности, неэффективного распределения личных сбережений.

Астанакулов (2024) советует начинать финансовое образование с детства, и разработать расширенные программы по финансовой грамотности для взрослых. Эти программы должны включать не только теоретические материалы, но и жизненные примеры для укрепления теории и повышения навыков обучающихся. Основной шаг в финансовом просвещении в Узбекистане начинается с элементарных учебных курсов, ориентированных на сельские и удалённые регионы.

Дусмухамедов, Дусмухамедова (2024) рекомендуют организовать в специально созданных центрах по финансовой грамотности бесплатные учебные курсы и консалтинговые услуги по повышению финансового благосостояния для малообеспеченных семей.

Появление в последнее время большого количества публикаций, посвященных исследованию роли финансовой грамотности в решении актуальной стратегической задачи по сокращению бедности населения и обеспечению благосостояния народа, свидетельствует о том, что проблема является актуальной и требует дальнейшего изучения.

Обсуждение анализа и результатов.

Узбекистан - страна, не имеющая выхода к морю, экономика которой во многом зависит от торговли с соседями по региону и неспособна обеспечить устойчивую занятость для своего быстрорастущего населения в 37 миллионов человек, крупнейшего в Центральной Азии. Поэтому политика правительства направлена на обеспечение социальной стабильности и поддержание роста путем направления государственных и привлечения частных инвестиций в сектора, которые могут создавать новые рабочие места и укреплять экономический суверенитет страны.

Правительство Узбекистана управляет инвестиционными потоками, планируя свои годовые и среднесрочные инвестиционные программы, которые в основном состоят из проектов по развитию инфраструктуры, индустриализации и освоению природных ресурсов. Текущая Национальная инвестиционная программа на 2023-2025 годы (Постановление Президента № 459 от 28 декабря 2022 года) содержит около 800 проектов на сумму 55,4 млрд. долларов США. Среднесрочные цели на 2030 год - полное искоренение бедности и превращение в страну с высоким средним уровнем дохода.

В 2020 году в стране была начата масштабная борьба с бедностью, 23% населения, или 7,5 миллиона человек, жили за чертой бедности. После пандемии в республике стали принимать решения по смягчению финансового, энергетического и продовольственного кризиса, который отразился на уязвимых группах населения по всей стране. Активно принимаются меры по борьбе с бедностью, безработицей. Так как, без эффективной социальной защиты бедность может переходить от поколения в поколение.

По данным Агентства статистики при Президенте Республики Узбекистан исследован объем реального совокупного дохода на душу населения по регионам (таблица 1).

Таблица 1

Объем реального совокупного дохода на душу населения по регионам, тыс.сум.

Регион	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Республика Узбекистан	4472	5127,5	5887,9	6681,4	7763	9506	10734,3	13416,8	15948,3	18201,2
Республика Каракалпакстан	3138,8	3703,2	4134,7	4813,5	5774,8	7186,6	8366,5	10258,6	11880,8	13266,6
Андижанская область	4000	4574,7	5344,9	6198,6	7098,6	8726,1	9559,5	11714,9	14292,2	16604,8
Бухарская область	5356,6	6094,1	6974,1	8059	9647,6	11430,7	12919,7	16455	19254,3	21378,8
Джизакская область	3851,7	4571	5182,1	5939,7	7307,9	8458,5	9717,6	11897,2	13554,8	15746,8
Кашкадарьинская область	3918,4	4387,4	5219,1	5880,3	6648,7	8004,7	8995,4	11002,4	13142,8	14659,9
Навоийская область	6893,8	8314,1	9257,2	10202,4	11911,3	14838	17966	22478,9	24283,2	28665,1
Наманганская область	3415,6	3905,5	4501,5	5244,5	5888,5	7213,2	8250,5	10274,7	12387,6	13739,3
Самаркандская область	3938,6	4359,8	5279,8	6026,3	6917,5	8143,1	9441,7	11609,5	13904,8	15367
Сурхандарьинская область	3821,1	4331,6	4806,3	5429	6479,5	7844,5	8726,6	10769,7	13011,1	14404,3
Сырдарьинская область	4704,2	5500,9	6394,2	6259,8	7084,3	8772,4	9666,2	11624,1	13129,8	15285,9
Ташкентская область	4913,5	5795,7	6394,4	7007,3	8038,8	9806,6	11633,4	14624,9	16454,9	18878,2
Ферганская область	3613,3	4165,9	4726,5	5116,3	6066,4	7089,7	7845,4	10220,1	12375,5	14337,3
Хорезмская область	4347	4818,5	5525,9	6596,4	7999,9	9794,7	10914	14234,7	17526	18284,7
город Ташкент	8700,3	10092,6	11685,1	13576,5	15565	20675,3	22079,4	27032,1	33142,4	39910,1

Источник: Статистические данные агентства статистики при Президенте Республики Узбекистан.

По данным таблицы можно сделать вывод о достаточности реального дохода по областям. Известно, что Всемирный банк определяет порог бедности. Так, в 2022 году показатель крайней бедности на уровне 2,15 доллара США (около 27 тыс. сум) на одного человека в день, заменил показатель крайней бедности в размере 1,90 доллара США, установленный в 2017 году. Итак, за год должно быть около 10 млн. сум. Если сравнить с годовыми доходами по регионам, то во всех областях значение реального совокупного дохода выше показателя порога бедности. Соответственно, самый низкий доход в 2023 году был в Республике Каракалпакстан, а самый высокий - в Навоийской области.

За прошедшее время население выросло на 3,7 млн. чел., а уровень бедности был повышен в 1,5 раза. Несмотря на это, за счёт обеспечения доходами 3,5 млн. человек по итогам 2023 года уровень бедности удалось сократить до 11%.

Охват социальной защитой был расширен в 4,5 раза - с 466 тыс. до 2,2 млн. человек. В прошлом году на эти цели было выделено 12,3 трлн. сумов. Размер пенсий и пособий был увеличен в 1,5 раза.

На цели сокращения бедности в махаллях и проекты предпринимательства было выделено 35 трлн. сумов льготных кредитов и 7 трлн. сумов субсидий.

В благоустройство махаллей, детсады, школы, медицину, дороги, водную и электроинфраструктуру было направлено 120 трлн. сумов.

Кроме того, 260 тыс. га земель были выделены 800 тыс. граждан, в первую очередь молодым людям, для занятия сельского хозяйства в качестве актива, приносящего доходы.

В Узбекистане ведутся работы по разработке крупной программы «От бедности - к благосостоянию», направленной на вывод из бедности 500 тысяч человек в этом году и еще 1 миллион в следующем, а также «основанной на семи возможностях и принципе ответственности». Глава нашего государства подчеркнул, что необходимо в полной мере использовать огромные возможности, открывающиеся в сфере внешней трудовой миграции. Выявлено, что в отдаленных регионах задания по борьбе с бедностью не выполняются в соответствии с программой. В первом полугодии текущего года в Андижанской, Бухарской, Джизакской, Кашкадарьинской и Хорезмской областях бедность сократилась более чем на 2%, но в Навоийской, Сурхандарьинской, Ферганской областях и Ташкенте изменений не произошло.

В 15 районах страны уровень бедности превышает 20%. Это Амударьинский, Берунийский, Канлыкульский, Нукусский, Тахтаккпырский, Ходжейлийский, Чимбайский, Гулистанский, Мирзаабадский, Акалтынский, Сардобинский, Гурленский, Янгиарыкский, Янгибазарский и Тупраккалинский районы. При этом этим районам за три года было выделено 1,7 трлн. сумов льготных кредитов и субсидий.

Значит, что решить вопрос бедности только раздачей денег невозможно.

В целях разрешения проблемы проводились переговоры с предпринимателями, работающими в сферах торговли, сервиса, текстильной промышленности, медицины, продуктов питания, строительства, надомничества, электротехники и транспорта.

Предприятия, готовые платить зарплату в 3-5 млн. сумов, имеют 250 тыс. вакансий, однако трудоспособные члены 35% бедных семей не имеют необходимых знаний и навыков.

43% женщин, заинтересованных в трудоустройстве, не могут работать по причине ухода за детьми.

83% бедных семей имеют большой участок, но 62% участков сталкиваются с проблемой орошения, 48% - электричества. 50% семей затрудняются посещать центральные рынки.

В данной ситуации на помощь хокимиятам опять идет махалля, которая проводит инвентаризацию каждой семьи, определяя «портрет бедных семей».

С 2025 года будут созданы условия для того, чтобы в каждой бедной семье, особенно среди женщин, минимум один человек получил высшее образование. Если у студентов вузов, учащихся колледжей и техникумов успеваемость составит не менее 80%, они получат беспроцентный образовательный кредит на следующий учебный год.

Кроме того, будет выделен дополнительный грант детям из нуждающихся семей, набравшим 80% от балла, необходимого для получения гранта при поступлении в вуз, колледж или техникум.

Каждый из вузов, которым предоставлена финансовая независимость, объявит о выделении гранта в размере не менее 1 млрд. сумов в год. За счёт этих грантов будет покрываться от 20% до 80% стоимость контрактного обучения детей из малообеспеченных семей в зависимости от уровня освоения предметов.

Финансовая грамотность помогает молодежи изменить свое отношение к деньгам, управлению ими, заставляет думать о будущем, планировать потребности своего жизненного цикла.

Только 34% взрослого населения во всем мире обладают минимальным уровнем финансовой грамотности, следует из отчёта Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Результаты основаны на данных из 39 стран. Согласно исследованию, Германия, Таиланд, Китай и Ирландия демонстрируют наиболее высокий уровень финансовой грамотности. Ирландия и Китай разделили третью строчку рейтинга, набрав одинаковое количество баллов.

Наименьший уровень финансовой грамотности зафиксирован у жителей Йемена. Оценка охватывает финансовые знания, умение планировать и управлять личными средствами, а также успешность денежных сделок.

Исследование также выявило зависимость уровня финансовой грамотности от образования и возраста. Люди с более высоким уровнем формального образования, как правило, более эффективно управляют своими финансами. Люди в возрасте от 30 до 59 лет демонстрируют более высокий уровень финансовой грамотности, чем молодежь в возрасте от 18 до 29 лет.

Согласно данным ОЭСР, 84% взрослых понимают значение термина «инфляция». Однако, всего 63% из них применяют эти знания при управлении своими сбережениями⁵⁷.

Отмечено, что подростки все больше интересуются финансами, открывают счета и занимаются криптовалютами. Однако многие из них не обладают достаточной финансовой грамотностью и математическими навыками. Опрос показал, что большинство 15-летних подростков с трудом определяют ключевые экономические термины, а каждый пятый не может вычислить проценты. необходимы новые программы, чтобы обеспечить подростков необходимыми финансовыми знаниями в современном мире.

В Европейском Союзе предлагают ввести уроки финансовой грамотности в школьную программу уже с первого класса. Цель инициативы – подготовить детей к ответственному управлению личными финансами и сгладить переход к взрослой жизни.

Раннее освоение финансовых навыков помогает молодым людям избежать трудностей при переходе к самостоятельной жизни. также планируют ввести предмет «Предпринимательство и финансовая грамотность» в школьной программе для 8-9 классов. Новая дисциплина будет обучать детей рациональному управлению средствами, экономии, предотвращению мошенничества, а также постановке финансовых целей и планированию их достижения.

Исследования финансовой грамотности граждан России показали, что мужчины и женщины старше 35 лет более просвещённые в теме финансов, особенно люди с высшим образованием и городское население. Также определено, что женатые и замужние по необходимости самообучаются финансовой грамотности быстрее холостых. А вот безработные, молодые люди и сельские жители остаются вне этого списка.

Значит, повышение финансовой грамотности может способствовать сокращению бедности. Основные аспекты обучения мы отразили в таблице 1.

Исследования последних лет показали, что причины попадания в бедность разные, поэтому и подходы должны отличаться друг от друга.

Повышение финансовой грамотности является важной стратегией в борьбе с бедностью. Люди, обладающие навыками и знаниями в управлении деньгами, могут более эффективно распоряжаться своими ресурсами, избегать долговых ловушек и находить пути для улучшения своего финансового положения.

⁵⁷ Рекомендации относительно повышения финансовой грамотности. - URL: <https://www.oecd.org/ru>.

Таблица 1

Основные аспекты обучения финансовой грамотности

№	Направления повышения финансовой грамотности	Основные аспекты обучения
1	Управление личными финансами	Обучение тому, как планировать доходы и расходы, помогает людям лучше контролировать свои финансы.
		Важность откладывания даже небольших сумм на случай непредвиденных расходов.
2	Избежание долгов и повышение кредитной дисциплины	Финансовая грамотность учит, как правильно брать кредиты, какие условия являются выгодными, а какие могут привести ухудшению финансового положения
		Правильное управление долгами также помогает в создании хорошей кредитной истории, что открывает доступ к более выгодным финансовым продуктам и условиям
3	Финансовые инструменты для роста благосостояния	Понимание основ инвестирования может помочь людям найти способы приумножения своих сбережений. Инвестиции в акции, недвижимость или другие финансовые инструменты могут стать источником дохода
		Обучение основам финансов и управления бизнесом может способствовать развитию малого предпринимательства, что является важным фактором для создания рабочих мест и улучшения финансового положения семей
4	Знание прав и возможностей	Знания о доступных им финансовых услугах, таких как микрокредиты, социальные программы, субсидии и другие формы государственной поддержки
		Финансовая грамотность помогает людям распознавать мошеннические схемы, финансовые пирамиды и др.
5	Образование для будущих поколений	Обучение детей и молодежи через включение финансовой грамотности в школьные программы
		Финансовое образование также учит людей планировать свое будущее, заботиться о пенсионных накоплениях, что может снизить риск бедности в старости
6	Планирование крупных покупок и долгосрочных целей	Жилищное и автомобильное кредитование
		Пенсионные накопления: важно понимать, как правильно копить на пенсию, чтобы в старости не столкнуться с финансовыми трудностями
7	Поддержка на уровне государства и некоммерческих организаций	Образовательные программы, в том числе бесплатные семинары, тренинги и консультации
		Микрофинансирование: развитие микрофинансовых институтов и обучение тому, как использовать эти продукты
8	Повышение занятости и экономической активности	Курсы по управлению финансами могут быть дополнены обучением профессиям, что открывает доступ к лучшим возможностям трудоустройства и увеличению доходов
		Социальное предпринимательство: финансирование и обучение основам социального предпринимательства помогает развивать бизнесы, которые приносят выгоду не только владельцам, но и сообществам, снижая бедность

Обучение финансовой грамотности - это процесс получения знаний и навыков, которые помогают людям эффективно управлять своими деньгами и принимать взвешенные финансовые решения. Финансовая грамотность охватывает множество тем, начиная от базовых понятий и заканчивая сложными вопросами инвестирования. Вот основные компоненты финансовой грамотности:

1. Бюджетирование. Это составление личного или семейного бюджета, планирование доходов и расходов, ведение учёта затрат, чтобы избежать долгов и накапливать сбережения.

2. Управление долгами связано с пониманием различий между "хорошими" и "плохими" долгами, эффективными методами погашения кредитов и долговых обязательств, а также избеганием долговой ловушки и управлением кредитной историей.

3. Сбережения и инвестиции отражают важность регулярных сбережений для достижения финансовых целей. Изучаются различные способы сбережений, включая банковские депозиты и пенсионные счета, основы инвестирования: акции, облигации, паевые фонды и другие инструменты.

4. Страхование определяет его актуальную необходимость и существующие виды. Здесь обучают выбору страховых продуктов для защиты своего имущества, здоровья и жизни.

5. Финансовое планирование помогает определить краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, такие как планирование крупных покупок (недвижимость, автомобиль, образование) и пенсии, в том числе и создание "финансовой подушки" на случай непредвиденных обстоятельств.

6. Налоги- важный вопрос обучения, в котором изучают понимание системы налогообложения, налоговые декларации и налоговые льготы.

7. Финансовые инструменты и услуги состоят из знакомства с банковскими продуктами, такими как кредиты, депозиты, платёжные карты. Рассматриваются основы использования современных платёжных систем и цифровых финансовых услуг.

8. Защита от мошенничества очень актуальная сегодня тема, так как цифровизация финансовых операций привлекает множество оферистов. Нужно научить слушателей как избежать финансовых мошенничеств и обмана, определить основные признаки подозрительных финансовых схем и нелегальных предложений.

Программы по обучению финансовой грамотности могут проводиться как в школах, так и на специальных тренингах для взрослых. Важно обеспечить доступность социальных ресурсов в образовании, учитывая степень удовлетворенности людей в осуществлении своих интересов и потребностей (Таджиева Д., 2024).

Выводы и предложения.

Внедрение программ по финансовой грамотности на государственном уровне и в образовательных учреждениях может существенно повысить экономическую стабильность и сократить уровень бедности в обществе. Цифровая трансформация образовательных процессов активизирует инициативность организаторов и облегчает внедрение программ развития. Для решения задачи по улучшению экономического благосостояния людей и снижению финансовых рисков следует ориентироваться на следующие направления повышения финансовой грамотности:

Введение курсов по финансовой грамотности в школьные и университетские программы с активным использованием геймификации через игры, квесты и интерактивные симуляторы.

Организация тренингов и семинаров для взрослых на темы, такие как управление бюджетом, сбережения, инвестиции и кредитование. Тренинг увеличивает объем знаний и способствует развитию практических умений и навыков (Шахназарова, 2023).

Создание онлайн-курсов, приложений и вебинаров, доступных для широких слоёв населения, в частности, нуждающимся и малообеспеченным семьям с учетом их специфических потребностей и возможностей.

Проведение национальных кампаний через СМИ, направленных на повышение осведомленности о важных финансовых темах, таких как пенсионные накопления, страхование и управление долгами.

Организация бесплатных консультационных пунктов, горячих линий и онлайн-чатов, где граждане могут получить советы по личным финансам от экспертов.

В целом, образование является фундаментом для устойчивого сокращения бедности, поскольку оно открывает перед людьми новые возможности и помогает им выйти из порочного круга бедности. Инвестиции в образование приносят долгосрочные выгоды не только отдельным людям, но и обществу в целом.

Литература/ Reference:

Karabaeva G. (2023). TA'LIM SIFATINI TAKOMILLASHTIRISHDAN BARQAROR O'SISHGA QADAR. *Iqtisodiyot Va ta'lim*, 24(6), 211-216. https://doi.org/10.55439/ECED/vol24_iss6/%x.

Drucker Peter F.. (1942) *The Future of Industrial Man: A Conservative Approach*. New York: The John Day Company.

Robert Kiyosaki and Sharon Lechter (2000) *Rich Dad Poor Dad: What the Rich Teach Their Kids About Money That the Poor and Middle Class Do Not*, by. Warner Business Books.

Абдурахманов К.Х. (2022) Эффективный инструмент экономического развития общества // *Экономическая газета Биржа (Biznes Daily)*, No29(2912).

Астанакулов, О. (2024). Молиявий саводхонлик: аҳоли фаровонлигини ошириш йўли. *Nashrlar*, 2(D), 355–360. - URL: <https://doi.org/10.60078/2024-vol2-issD-pp355-360>.

Вахабов А.В. Дусмухамедов О.С. (2022) Молиявий саводхонлик тушунчасининг назарий асосларини такомиллаштириш. // *Экономика и финансы. (Узбекистан)*. №5 (153).

Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Прохорова М.П. (2023) Направления и методы формирования финансовой грамотности учащихся средней школы. // *Проблемы современного педагогического образования*. №79-2.

Дусмухамедов О.С., Дусмухамедова Ш.А. (2024) Перспективы повышения финансовой грамотности населения Узбекистана. // *ББК*. – Т. 74. – С. 193.

Зеленцова А., Блискавка Е., Демидов Д. (2022) Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. – *Litres*.

Мирзиёев Ш.М. (2024) Выступление Президента Республики Узбекистан Ш.Мирзиёева «Сокращение бедности станет общенациональным движением» URL: <https://president.uz//ru/lists/view/7537>.

Постановление (2019) Президента Республики Узбекистан № ПП-4400 «О мерах по повышению доступности микрофинансовых услуг» от 23.07. .-URL: <https://lex.uz/docs/4435441>.

Таджиева, Д. Р. (2024) Ключевые тенденции, влияющие на уровень жизни в эпоху цифровой экономики / Д. Р. Таджиева // *Социально-экономическое и экологическое развитие приграничного региона: возможности и вызовы: Материалы IV Международной научно-практической конференции, Смоленск, 12 февраля 2024 года*. – Смоленск: Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, – С. 167-171. – EDN OVVAOH.

Указ (2022) Президента Республики Узбекистан № УП-158 «О Стратегии Узбекистан - 2030» от 11 сентября. - URL: <https://lex.uz/ru/docs/6600404>.

Шахназарова, Н. В. (2023) Значение интерактивных педагогических технологии в формировании гармонично развитой личности / Н. В. Шахназарова // *Система наставничества как инструмент кадрового обеспечения экономики: Сборник материалов Международной научной конференции, Брянск, 01–30 апреля 2023 года / Редакционный совет: Г.И. Авдеенко, О.Е. Никонец, С.Г. Дмитриев*. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью "Русайнс", 2023. – С. 157-160. – EDN GOHHDJ.