

АНАЛИЗ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ УЗБЕКИСТАНА

 [10.70728/tech.v2.i03.033](https://doi.org/10.70728/tech.v2.i03.033)

Максудхужаева Дилшодахон Мансурхужа кизи

Ташкентский государственный экономический университет базовый

докторант

dilshodakhon.mks@mail.ru

Аннотация: рассматривается уровень финансовой грамотности населения Узбекистана, его влияние на экономическое развитие страны, а также факторы, определяющие степень осведомленности граждан в сфере личных финансов. Подробно изучаются исторические и современные аспекты финансового образования в Республике Узбекистан

Ключевые слова: финансовая грамотность, рыночные отношения, драйвер, цифровизация финансовых услуг, банковский сектор, финансовые инструменты.

Annotatsiya: Ushbu maqolada O'zbekiston aholisi moliyaviy savodxonlik darajasi, uning mamlakat iqtisodiy rivojlanishiga ta'siri hamda fuqarolarning shaxsiy moliya sohasida xabardorlik darajasini belgilovchi omillar ko'rib chiqiladi. Shuningdek, O'zbekiston Respublikasida moliyaviy ta'limning tarixiy va zamonaviy jihatlari batafsil o'rganiladi.

Kalit so'zlar: moliyaviy savodxonlik, bozor munosabatlari, drayver, moliyaviy xizmatlar raqamlashtirilishi, bank sektori, moliyaviy instrumentlar.

Abstract: This article examines the level of financial literacy among the population of Uzbekistan, its impact on the country's economic development, and the factors that determine citizens' awareness in the field of personal finance. Additionally, the historical and modern aspects of financial education in the Republic of Uzbekistan are studied in detail.

Keywords: financial literacy, market relations, driver, digitalization of financial services, banking sector, financial instruments.

Введение

Наше время — изменчивое. Кроме того, в нашем Узбекистане закрепляются и укрепляются рыночные отношения. Невозможно представить нашу жизнь отдельно от рыночной экономики. Она стремительно проникает во все сферы нашей жизни и оставляет свой след. Одновременно с этим рыночные отношения также постоянно меняются: совершенствуются; усложняются; становятся все более

рискованными; приобретают большую чувствительность; приобретают изысканный характер...В общем, они непрерывно развиваются. И финансовая грамотность населения, является главным звеном в развитии экономики Республики Узбекистан, поскольку способствует рациональному управлению личными и общественными финансами. В условиях трансформации экономики Узбекистана, повышения роли частного сектора и цифровизации финансовых услуг важно определить, насколько население готово к эффективному управлению своими денежными средствами.

Главная часть

Узбекистан переживает активный этап экономических преобразований, направленных на создание открытого рынка, привлечение иностранных инвестиций и развитие предпринимательства. В этом контексте финансовая грамотность граждан приобретает критически важное значение, так как ошибки в управлении личными финансами могут замедлить экономический рост и повысить социальную напряженность.

Методология исследования: анализ основан на статистических данных, опросах населения, официальных отчетах Центрального банка Республики Узбекистан, Министерства экономики и финансов, а также международных исследований в сфере финансовой грамотности. Применены сравнительные методы и количественный анализ, что позволило выявить ключевые тенденции и проблемы в развитии финансовой грамотности населения. Исследование уровня финансовой грамотности в Узбекистане опирается на комплексный подход, включающий количественные и качественные методы. Основные этапы исследования:

1. **Анализ статистических данных** – изучение данных Центрального банка, Госкомстата и международных финансовых организаций по уровню финансовой вовлеченности населения.
2. **Опросы и анкетирование** – проведение репрезентативных исследований среди различных слоев населения для выявления уровня знаний, навыков и поведения в области личных финансов.
3. **Кейс-стади и интервью** – анализ конкретных случаев (домохозяйства, предприниматели, студенты) для изучения практических аспектов финансовой грамотности.
4. **Сравнительный анализ** – сопоставление данных Узбекистана с другими странами для определения сильных и слабых сторон финансового просвещения.

5. **Экспертные оценки** – интервью с представителями банковского сектора, образовательных учреждений и государственных структур.

История финансовой грамотности в Узбекистане отражает общий путь экономических изменений страны. От традиционных механизмов финансового поведения через жесткое государственное регулирование в советский период к постепенному освоению рыночных принципов в постсоветское время — население Узбекистана проходит сложный, но важный путь формирования финансовой культуры. Сегодня, в условиях ускоренного экономического развития, повышение уровня финансовой грамотности становится одним из ключевых факторов устойчивого роста страны. Исследование данного явления с применением комплексных методологических подходов позволит разработать эффективные стратегии повышения финансовой осведомленности граждан.

Финансовая грамотность в Узбекистане прошла сложный путь становления, отражая трансформационные процессы в экономике страны на разных этапах её развития. Важно учитывать влияние традиционной культуры, советского наследия и рыночных реформ на формирование финансовых знаний и навыков населения.

Чтобы понять историю преобразования финансовой грамотности Республики Узбекистан, я предоставила краткий обзор по историческим данным. До присоединения к Российской империи в XIX веке экономика на территории современного Узбекистана строилась на основе традиционной торговли, ремесленничества и сельского хозяйства. Главную роль в экономических процессах играли базары и караванные пути Великого шелкового пути, способствовавшие обмену товарами и накоплению коммерческих знаний. Финансовые операции в основном базировались на доверии, устных соглашениях и исламских принципах торговли, что влияло на экономическое поведение населения.

Централизованное управление и ограниченный финансовый выбор. Вхождение Узбекистана в состав СССР в 1924 году радикально изменило экономическую систему. Центральное планирование и коллективизация привели к исчезновению частной собственности и рыночных механизмов. Финансовая грамотность населения сводилась к базовому пониманию сбережений в государственных банках, использовании сберкнижек и участию в системе государственного страхования. Денежное обращение контролировалось государством, а предпринимательская активность была практически уничтожена. После распада Советского Союза в 1991 году Узбекистан вступил в эпоху экономических реформ. Постепенный переход к рыночной экономике сопровождался развитием банковского сектора, внедрением национальной валюты (сум) в 1994 году и началом приватизации. Однако низкий уровень финансовой

грамотности населения создавал проблемы для адаптации к новым экономическим условиям. Большинство граждан не имели опыта ведения бизнеса, управления личными финансами или инвестирования.

С начала 2000-х годов правительство Узбекистана стало уделять больше внимания финансовому просвещению. Развитие банковской системы, внедрение цифровых технологий, появление новых финансовых инструментов (кредитные карты, ипотечное кредитование, мобильный банкинг) повысили необходимость обучения населения финансовой грамотности. В последние годы проводятся образовательные программы, инициативы Центрального банка и международных организаций, направленные на повышение финансовой грамотности населения Республики Узбекистан. История финансовой грамотности в Узбекистане отражает общий путь экономических изменений страны. От традиционных механизмов финансового поведения через жесткое государственное регулирование в советский период к постепенному освоению рыночных принципов в постсоветское время — население Узбекистана проходит сложный, но важный путь формирования финансовой культуры.

Исходя из исторических данных, можно утверждать, что население Узбекистана начало понимать об финансах и финансовых инструментах в начале XX века, после наступления Царской России на нынешнюю территорию Узбекистана. А конкретнее, с начала XX века начались открываться первые банки, а с началом открытия банковского сектора, у населения начало появляться хоть какое-то представление о вкладах, кредитах и т.д. Сегодня, в условиях ускоренного экономического развития, повышение уровня финансовой грамотности становится одним из ключевых факторов устойчивого роста страны.

Анализ уровня финансовой грамотности: согласно исследованиям, уровень финансовой грамотности в Узбекистане остается на среднем уровне по сравнению с мировыми показателями. Выделяются следующие ключевые аспекты:

1. **Понимание базовых финансовых концепций** – значительная часть населения осведомлена о таких понятиях, как бюджетирование, кредиты и сбережения, однако глубокие знания о сложных финансовых инструментах (инвестиции, страхование) остаются низкими;

2. **Навыки управления личными финансами** – большинство граждан ориентируется на краткосрочные финансовые цели, предпочитая сберегать в традиционной форме (наличные средства, банковские депозиты) и редко использует современные финансовые инструменты;

3. **Доступ к финансовым услугам** – в последние годы наблюдается рост финансовой инклюзии за счет цифровизации и развития банковского сектора, но остаются проблемы в регионах, где уровень доступности финансовых услуг ниже;

4. **Финансовое поведение** – низкий уровень доверия к финансовым институтам и недостаточное понимание рисков приводят к ошибочным финансовым решениям.

Факторы, влияющие на уровень финансовой грамотности в Республике Узбекистан:

1. **Образование** – в учебных заведениях пока не внедрены комплексные программы по финансовой грамотности;

2. **Экономическое неравенство** – разница в уровне доходов между городским и сельским населением влияет на возможности получения финансовых знаний;

3. **Цифровизация финансов** – хотя интернет-банкинг развивается, многие граждане не имеют достаточных знаний о цифровых финансовых инструментах;

4. **Государственная политика** – реализация программ по финансовому просвещению находится на начальном этапе.

Проблемы и вызовы по финансовой грамотности у населения нашей Родины:

- отсутствие комплексных образовательных программ по финансовой грамотности;

- недостаточная информированность населения о новых финансовых продуктах и услугах;

- ограниченный доступ к финансовым инструментам в сельских районах;

- высокая закредитованность некоторых слоев населения из-за недостаточных знаний о механизмах займов и кредитных обязательствах.

Рекомендации и перспективы по повышению финансовой грамотности населения Республики Узбекистан:

1. **Развитие образовательных программ** – внедрение финансовой грамотности в школьные и университетские программы;

2. **Популяризация цифровых финансовых инструментов** – развитие онлайн-платформ и мобильных приложений для обучения и управления финансами;
3. **Государственная поддержка** – разработка национальной стратегии по повышению финансовой грамотности, включая информационные кампании;
4. **Сотрудничество с частным сектором** – активное привлечение банков, страховых компаний и инвестиционных организаций к образовательным проектам;
5. **Формирование культуры сбережений и инвестиций** – популяризация долгосрочных финансовых стратегий среди граждан.

Заключение

Финансовая грамотность населения является ключевым фактором устойчивого экономического развития Узбекистана. Повышение уровня осведомленности граждан о личных финансах позволит снизить финансовые риски, увеличить уровень инвестиций и улучшить общее благосостояние населения. Особое внимание нужно уделять молодёжи, так как молодёжь является главным рычагом или так сказать драйвером, в экономическом росте Нового Узбекистана. В условиях ускоренной цифровизации и активного экономического роста страны необходим комплексный подход со стороны государства, образовательных учреждений и частного сектора для формирования эффективной финансовой культуры в стране. Только слаженная работа всех заинтересованных сторон позволит добиться высокого уровня финансовой грамотности, что, в свою очередь, будет способствовать стабильности и процветанию экономики Узбекистана.

Список использованной литературы

1. Центральный банк Республики Узбекистан. Официальные отчеты и статистические данные. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbu.uz>
2. Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан. Государственные программы и аналитические отчеты. [Электронный ресурс]. URL: <https://mineconomy.uz>
3. Государственный комитет Республики Узбекистан по статистике. Финансовые и социально-экономические показатели. [Электронный ресурс]. URL: <https://stat.uz>
4. Организация экономического сотрудничества и развития (OECD). Исследования и рекомендации по финансовой грамотности. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.oecd.org/finance/financial-education/>

5. Всемирный банк. Исследования по финансовой инклюзии и грамотности. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.worldbank.org>
6. Global Financial Literacy Excellence Center (GFLEC). Отчеты по финансовой грамотности. [Электронный ресурс]. URL: <https://gflec.org>
7. Lusardi A., Mitchell O. Financial Literacy and Economic Outcomes: Evidence and Policy Implications // Journal of Retirement. – 2014. – №2(1). – С. 107-131.
8. Atkinson A., Messy F. Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study // OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions. – 2012. – №15.- С. 32-37.
9. Xu L., Zia B. Financial Literacy Around the World: An Overview of the Evidence with Practical Suggestions for the Way Forward // World Bank Policy Research Working Paper. – 2012. – №6107.- С. 69-74.
10. S&P Global FinLit Survey. Global Financial Literacy Survey. – 2015. [Электронный ресурс]. URL: <https://gflec.org/initiatives/sp-global-finlit-survey/>
11. Moliyaviy savodxonlik asoslari. O'quv qo'llanma-. Malikov; -T.S/.: "Iqtisod-Moliya", 2021. -148 b.
12. Кудрин А.Л., Гурвич Е.Т. Финансовая грамотность и экономическое развитие. – Москва: Экономика, 2020. – 32 с
13. Mishkin F.S. The Economics of Money, Banking, and Financial Markets. – Pearson, 2021- 384 pages
14. World Economic Forum. Financial Literacy: An Essential Tool for Economic Growth. – WEF Report, 2023 [Электронный ресурс]