

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ  
ҲУЗУРИДАГИ ИЛМий ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ  
DSc.03/10.12.2019.I.16.01 РАҚАМЛИ ИЛМий КЕНГАШ  
АСОСИДА БИР МАРТАЛИК ИЛМий КЕНГАШ**

---

**МИРЗО УЛУҒБЕК НОМИДАГИ  
ЎЗБЕКИСТОН МИЛЛИЙ УНИВЕРСИТЕТИ**

**ДУСМУХАМЕДОВ ОЙБЕК СУРАТБЕКОВИЧ**

**АҲОЛИ МОЛИЯВИЙ САВОДХОНЛИГИНИ ОШИРИШНИНГ  
ИЛМий-УСЛУБИЙ АСОСЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ  
(Тижорат банклари мисолида)**

**08.00.07 – «Молия, пул муомаласи ва кредит»**

**08.00.01 – «Иқтисодиёт назарияси»**

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси  
АВТОРЕФЕРАТИ**

**Тошкент – 2022**

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD)  
диссертацияси автореферати мундарижаси**

**Оглавление автореферата диссертации доктора философии (PhD)  
по экономическим наукам**

**Content of dissertation abstract of doctor of philosophy (PhD)  
on economical sciences**

**Дусмухамедов Ойбек Суратбекович**

Аҳоли молиявий саводхонлигини оширишнинг илмий-услубий асосларини  
такомиллаштириш (Тижорат банклари мисолида) .....3

**Дусмухамедов Ойбек Суратбекович**

Совершенствование научно-методологических основ повышения финансовой  
грамотности населения (на примере коммерческих банков) .....27

**Dusmukhamedov Oybek Suratbekovich**

Improving the scientific and methodological basis for increasing the financial  
literacy of population (by the example of commercial banks) .....51

**Эълон қилинган ишлар рўйхати**

Список опубликованных работ

List of published works .....56

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ  
ҲУЗУРИДАГИ ИЛМий ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ  
DSc.03/10.12.2019.I.16.01 РАҚАМЛИ ИЛМий КЕНГАШ  
АСОСИДА БИР МАРТАЛИК ИЛМий КЕНГАШ**

---

**МИРЗО УЛУҒБЕК НОМИДАГИ  
ЎЗБЕКИСТОН МИЛЛИЙ УНИВЕРСИТЕТИ**

**ДУСМУХАМЕДОВ ОЙБЕК СУРАТБЕКОВИЧ**

**АҲОЛИ МОЛИЯВИЙ САВОДХОНЛИГИНИ ОШИРИШНИНГ  
ИЛМий-УСЛУБИЙ АСОСЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ  
(Тижорат банклари мисолида)**

**08.00.07 – «Молия, пул муомаласи ва кредит»**

**08.00.01 – «Иқтисодиёт назарияси»**

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси  
АВТОРЕФЕРАТИ**

**Тошкент – 2022**

**Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида В2021.2.PhD/Iqt1479 рақам билан рўйхатга олинган.**

Диссертация Ўзбекистон Миллий университетида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгаш веб-саҳифаси ([www.tsue.uz](http://www.tsue.uz)) ва «Ziyonet» Ахборот таълим портали ([www.ziyonet.uz](http://www.ziyonet.uz)) манзилларига жойлаштирилган.

**Илмий раҳбар:**

**Вахабов Абдурахим Васикович**  
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**Расмий оппонентлар:**

**Расулов Алишер Файзиевич**  
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**Хайдаров Низамиддин Хамраевич**  
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**Етакчи ташкилот:**

**Тошкент молия институти**

Диссертация ҳимояси Тошкент давлат иқтисодиёт университети ҳузуридаги илмий даражалар берувчи DSc.03/10.12.2019.I.16.01 рақамли илмий кенгаш асосида бир марталик илмий кенгашнинг 2022 йил «\_\_» \_\_\_\_\_ куни соат \_\_\_\_ даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил: 100066, Тошкент шаҳри, Ислом Каримов кўчаси 49-уй. Тел.: (99871) 239-28-71, факс: (99871) 239-43-51, e-mail: info@tsue.uz.

Диссертацияси билан Тошкент давлат иқтисодиёт университетининг Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (\_\_\_\_\_ рақам билан рўйхатга олинган). Манзил: 100066, Тошкент шаҳри, Ислом Каримов кўчаси 49-уй. Тел.: (99871) 239-28-71, факс: (99871) 239-43-51, e-mail: info@tsue.uz.

Диссертация автореферати 2022 йил «\_\_» \_\_\_\_\_ куни тарқатилди.  
(2022 йил «\_\_» \_\_\_\_\_ даги № \_\_\_\_ рақамли реестр баённомаси).

**Н.Х.Жумаев**

Илмий даражалар берувчи бир марталик илмий кенгаш раиси, и.ф.д., профессор

**Б.Т. Бердияров**

Илмий даражалар берувчи бир марталик илмий кенгаш илмий котиби, и.ф.д., профессор

**У.В.Гафуров**

Илмий даражалар берувчи бир марталик илмий кенгаш қошидаги илмий семинар раиси, и.ф.д., профессор

## КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)

**Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати.** Жаҳон иқтисодиётида содир бўлган турли иқтисодий инқирозлар, жумладан, «Covid-19» пандемияси шароитида дунё ҳамжамиятининг олдида аҳолининг молиявий саводхонлигини оширишга қаратилган тизимли чора-тадбирларга устуворлик қаратилди. Халқаро ташкилотлар экспертлари томонидан амалга оширилган тадқиқотлар натижаларига кўра, «дунёда, шу жумладан, G20 гуруҳига аъзо мамлакатлар аҳолисининг аксарияти асосий молиявий маҳсулотлар ва ушбу маҳсулотлар билан боғлиқ рискларни тушуниш юзасидан етарли билимга эга эмаслиги аниқланди»<sup>1</sup>. Шунингдек, «Иқтисодий Ҳамкорлик ва Тараққиёт Ташкилотига аъзо мамлакатлар аҳолисининг 56,8 фоизи молиявий саводхонлик даражасини аниқлаш мақсадида ўтказилган сўровномаларда минимал балл тўплаган»<sup>2</sup>. Халқаро экспертларнинг фикрича, бугунги кунда аҳолининг молиявий саводхонлиги даражасини ошириш мамлакатнинг ижтимоий-иқтисодий фаровонлигини таъминлаш ва барқарор иқтисодий ўсишга эришишнинг муҳим шарти ҳисобланади.

Ривожланган мамлакатларда аҳолининг молиявий саводхонлик даражасини оширишнинг назарий жиҳатларини такомиллаштириш ва миллий давлат дастурлари самарадорлигини ошириш борасидаги илмий изланишларга устуворлик берилган ҳолда, бозор иқтисодиёти шаклланаётган ва ривожланаётган мамлакатларда аҳолининг молиявий саводхонлиги даражасини ошириш бўйича давлатнинг мақсадли дастурларини ишлаб чиқиш, уларни амалга ошириш механизмини такомиллаштириш, молиявий саводхонлик дастурларини бозор иқтисодиёти компонентлари билан бойитиш, аҳолининг молиявий саводхонлиги даражасини оширишда молиявий ташкилотлар, жумладан, тижорат банкларининг мавқеини мустаҳкамлашга бағишланган илмий тадқиқотлар янада жадаллашмоқда.

Ўзбекистонда мустақиллик йилларида бозор иқтисодиёти талаблари асосида молия тизими шаклланди ва мунтазам такомиллашиб бормоқда. «Аҳоли ва тадбиркорлик субъектларининг молиявий саводхонлигини ошириш, уларни молиявий хизматлар ва маҳсулотлар, жумладан, капитал бозорини молиявий инструментлар ҳақида хабардор қилиш билан боғлиқ ташаббусларни ҳамжиҳатликда амалга оширган ҳолда мутасадди ташкилотлар билан фаол ҳамкорликни йўлга қўйиш»<sup>3</sup> бўйича муҳим вазифалар белгилаб берилган ҳамда «2021-2023 йилларда капитал бозори иштирокчиларининг молиявий саводхонлик соҳасидаги малакасини ошириш» кўзда тутилган<sup>4</sup>. Миллий иқтисодиётни модернизациялаш ва рақамли иқтисодиётни ривожлантириш шароитида молия бозорининг амал қилиши, аҳолига кўрсатиладиган молиявий

<sup>1</sup> Совершенствование национальных стратегий финансового образования. Совместная Публикация председательства Российской Федерации в «Группе двадцати» и ОЭСР.ОЕСД., 2013. – С. 5.

<sup>2</sup> OECD/INFE International survey of adult financial literacy © OECD., 2020. – P. 21.

<sup>3</sup> Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 13 апрелдаги ПФ-6207-сон «Капитал бозорини янада ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги фармони.

<sup>4</sup> Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 28 январдаги ПФ-60-сон «2022-2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси тўғрисида»ги фармони.

хизматлар ва ишлаб чиқарилаётган молиявий маҳсулотларнинг сифатини такомиллаштиришда аҳолининг молиявий саводхонлик даражасини оширишнинг устувор йўналишларига бағишланган чуқур илмий тадқиқотларни олиб бориш мамлакат иқтисодиётини барқарор ривожлантириш ва унинг рақобатбардошлиги даражасини оширишда муҳим аҳамият касб этади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 9 январдаги ПФ-5296-сон «Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг фаолиятини тубдан такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги, 2021 йил 13 апрелдаги ПФ-6207-сон «Капитал бозорини янада ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги, 2022 йил 28 январдаги ПФ-60-сон «2022-2026 йилларга мўлжалланган янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси тўғрисида»ги Фармонлари, 2019 йил 23 июлдаги ПҚ-4400-сон «Микромолиявий хизматлар оммабоплигини ошириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги қарори, Молиявий хизматлар оммабоплигини ошириш миллий Стратегиясини ишлаб чиқиш ва келгусида амалга ошириш бўйича Мувофиқлаштирувчи кенгаш томонидан тасдиқланган «2021-2023 йилларга мўлжалланган Молиявий хизматлар оммабоплигини ошириш миллий Стратегияси» ва бошқа норматив-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишда ушбу тадқиқот иши муайян даражада хизмат қилади.

**Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги.** Ушбу диссертация тадқиқоти республика фан ва технологиялари ривожланишининг I. «Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодиётни шакллантириш» устувор йўналиши доирасида бажарилган.

**Муаммонинг ўрганилганлик даражаси.** Хонадон хўжалиги молияси, аҳолининг молиявий хизматлардан фойдаланишини ривожлантиришда тижорат банкларининг ўрни, аҳолининг молиявий саводхонлиги даражасини оширишнинг назарий-методологик жиҳатлари П.К.Лант, С.Ливингстоун, Ж.Рооиж, А.Лусарди, Ж.Кампбелл, Б.Эмпонсах, О.Столпер, А.Валтер, Н.Ли<sup>5</sup>ларнинг илмий изланишларида ўз ифодасини топган.

Бозор муносабатлари шаклланаётган ва ривожланаётган мамлакатларда аҳолининг молиявий саводхонлик даражасини оширишнинг давлат дастурларини шакллантириш ва уларни амалга оширишнинг илмий-услубий асослари, аҳолининг молиявий саводхонлик даражасини аниқлаш услубиёти, аҳолининг молиявий саводхонлиги даражасини оширишнинг инсонларнинг молиявий хулқ-атворида бўлган таъсири Е.Ю.Сушко, Д.В.Моисеева, А.А.Максимова, А.В.Зеленцова, Е.А.Блискавка, Д.Н.Демидов, А.В.Абышева,

---

<sup>5</sup> Peter Kenneth Lunt, Sonia Livingstone // Mass Consumption and Personal Identity: everyday economic experience. – Buckingham, UK: Open University Press, 1992. – 213 p.; Rooij M.C.J., Lusardi A., Alessie R.J.M. Financial Literacy and Retirement Planning in the Netherlands // Journal of Economic Psychology, 2011. – № 32; Lusardi Annamaria. Household saving behavior [electronic resource]: the role of financial literacy, information, and financial education programs. – Cambridge, MA: National Bureau of Economic Research, 2008. – P. 44; Campbell J. Household Finance // Journal of Finance, 2006. – № 61; Oscar A., Stolper A. Walter // Financial literacy, financial advice and financial behavior // J Bus Econ (2017) 87: P. 581-643; Lee N. // Financial literacy and financial literacy education: What might be the components of an effective financial literacy curriculum? // Institute of Education University of London. 2010 - 338 p.

Е.С.Корчемкина, Е.Н.Алифанова, Ю.С.Евлахова, О.В.Богомоллова, У.С.Хикматов, С.Р.Шибает, О.И.Еремина<sup>6</sup> каби яқин хорижлик олимлар томонидан тадқиқ этилган.

Ўзбекистонлик А.В.Вахабов, Ш.А.Тошматов, Н.Х.Хайдаров, А.В.Вахабов, Д.А.Таджибаева, Қ.Қ.Қуролов, Э.Шадманов, Н.И.Хасанханова, М.Обилов<sup>7</sup> каби иқтисодчи олимлар томонидан молиявий ва иқтисодий саводхонликнинг назарий асослари, хонадон хўжалиги даромадларининг манбалари ва харажатларини бошқариш, билимлар ва креатив иқтисодиётининг концептуал асосларини ривожлантириш, оила бюджетини шакллантириш ва харажатлар самарадорлигини оширишнинг амалий жиҳатлари ўрганилган. Шу билан биргаликда Ўзбекистон аҳолисининг молиявий саводхонлиги даражасини оширишнинг назарий-амалий асосларини такомиллаштиришнинг устувор йўналишлари комплекс тарзда, тизимли мустақил тадқиқот объекти сифатида таҳлил этилмаган.

Иқтисодий адабиётда олиб борилган тадқиқотлар таҳлилининг кўрсатишича, иқтисодиётни модернизациялаш шароитида аҳолининг молиявий саводхонлик даражасини баҳолаш методологияси, молиявий саводхонлик бўйича давлатнинг узок муддатли даврга мўлжалланган стратегиясини ишлаб чиқиш ва амалга ошириш механизмининг такомиллаштириш зарурати вужудга келмоқда. Муаммонинг долзарблиги, иқтисодий адабиётда етарлича ўрганилмаганлиги ва кутилаётган илмий натижаларни муҳим илмий-амалий аҳамиятга эгаллиги ушбу мавзунинг тадқиқот объекти сифатида танлашга асос бўлди.

**Тадқиқотнинг диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги.** Диссертация иши Мирзо Улуғбек номидаги Ўзбекистон Миллий университетининг ФЗ-2621020966-сон «Умумтаълим муассасаларида молиявий саводхонлик асослари ва қимматли қоғозлар бозорини ўрганиш бўйича мултимедиа

<sup>6</sup> Сушко Е.Ю. Влияние финансовой грамотности населения на развитие экономики региона. Автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н. – Волгоград, 2018. – 28 с.; Моисеева Д.В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ. Автореферат диссертации на соискание ученой степени к.с.н. – Волгоград, 2017. – 30 с.; Максимова А.А., Сергейчик М.С. Целевые ориентиры и положительные эффекты повышения уровня финансовой грамотности // Вестник ТППУ (TSPU Bulletin), 2015. – № 5 (158). – 70 с.; Зеленцова А.В., Блисковка Е.А., Демидов Д.Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. – М., 2012. – 112 с.; Абышева А.В., Корчемкина Е.С. Актуальные вопросы повышения финансовой грамотности населения: отечественный и зарубежный опыт // Вестник Евразийской науки, 2018. – № 2. – С. 9; Богомоллова О.В., Мамедова Р.И., Скотников А.Э., Часовников С.Н. Финансовая грамотность как фактор повышения благосостояния населения // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований, 2016. – № 1 (часть 3). – С. 380-383; Хикматов У.С., Койчуева М.Т. Необходимость повышения финансовой грамотности населения (теоритический аспект) // Вестник КРСУ., 2015. Том 15. – № 8. – 174 с.; Шибает С.Р. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения // Финансы и кредит, 2015. – № 24 (648). – С. 7; Еремина О.И. Финансовая грамотность населения и пути ее повышения; Алифанова Е.Н., Евлахова Ю.С. «Анализ методических подходов к разработке индикаторов финансовой грамотности населения» // Журнал «Финансовая система», 2013. – № 12 (540). – С. 9.

<sup>7</sup> Moliyaviy savodxonlik asoslari. O'quv qo'llanma / A.V.Vaxabov, Sh.A.Tashmatov, N.X.Haydarov, A.V.Vaxabov. – Toshkent: Vaktria Press, 2013. – 288 b.; Куролов Қ.Қ. Бозор муносабатлари шароитида иқтисодий таълим тизимининг такомиллашуви қонуниятлари. Иқт. ф. д. дисс. автореф. – Т.:ТДИУ., 2016. – 90 б.; Шадманов Э., Хасанханова Н. Теоритические основы экономического мышления. Монография. – М.: «LAP LAMBERT Academic Publishing RU», 2020. – 104 с.; Обилов М.Р. Аҳолининг молиявий саводхонлиги: мазмуни, аҳамияти ва асосий жиҳатлари // «Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар» илмий электрон журнали, 2019. – № 1. Январь-февраль.

технологияларига асосланган ўқув курси платформасини яратиш» мавзусидаги илмий-амалий лойиҳаси доирасида бажарилган.

**Тадқиқотнинг мақсади** Ўзбекистонда аҳолининг молиявий саводхонлигини оширишнинг илмий-услубий асосларини такомиллаштиришга қаратилган таклиф ва тавсияларни ишлаб чиқишдан иборат.

**Тадқиқотнинг вазифалари:**

аҳолининг молиявий саводхонлиги даражасини оширишнинг зарурияти, моҳияти, таркиби ва назарий асосларини тадқиқ этиш;

аҳолининг молиявий саводхонлиги даражасини баҳолашнинг илмий-услубий асослари ва таркибий компонентларини аниқлаш;

аҳолининг молиявий саводхонлигини оширишнинг илғор хориж тажрибасини қиёсий таҳлил этиш ва ундан Ўзбекистон амалиётида фойдаланиш имкониятларини аниқлаш;

мамлакат аҳолисининг молиявий саводхонлигини оширишнинг ҳуқуқий-институционал асосларини таҳлил қилиш, баҳолаш ва уларни такомиллаштиришнинг устувор йўналишларини аниқлаш;

аҳоли молиявий саводхонлик даражасини оширишнинг тижорат банклари томонидан молиявий хизматлар кўрсатиш ҳажмининг ортиши ва сифатининг яхшиланишига таъсирини баҳолаш;

тижорат банклари томонидан мижозларнинг молиявий саводхонлигини оширишга қаратилган таълим дастурларини амалга ошириш харажатлари миқдорининг муддати ўтган кредит қарздорлигининг камайишига таъсирини баҳолаш;

мамлакатимизда аҳолининг молиявий саводхонлиги ҳолатини баҳолаш, ривожланиш тенденциялари, муаммоларини аниқлаш ва уларни ҳал этишга оид илмий таклиф ҳамда амалий тавсияларни ишлаб чиқиш;

мамлакатимизда аҳолининг молиявий саводхонлиги даражасини баҳолашнинг миллий индикаторлари тизимини ишлаб чиқиш;

давлат томонидан аҳолини молиявий саводхонлиги даражасини оширишнинг узок муддатли даврга мўлжалланган стратегиясини амалга оширишнинг иқтисодий механизмнинг босқичлари ва устувор йўналишларини аниқлаш.

**Тадқиқотнинг объекти** қилиб тижорат банклари хизматлари мисолида Ўзбекистонда аҳолининг молиявий саводхонлигини ошириш жараёни олинган.

**Тадқиқотнинг предмети**ни аҳолининг молиявий саводхонлиги даражасини ошириш жараёнида юзага келадиган молиявий муносабатлар ташкил этади.

**Тадқиқот усуллари.** Тадқиқот жараёнида тизимли таҳлил, тарихийлик ва мантиқийлик, танланма сўровнома, индукция ва дедукция, анализ ва синтез, қиёсий ва селектив танлаб тадқиқ қилиш, монографик таҳлил ва гуруҳлаш, эконометрик таҳлил ва прогнозлаштириш усуллари қўлланилган.

**Тадқиқотнинг илмий янгилиги** куйидагилардан иборат:

аҳоли молиявий саводхонлиги унинг молиявий билими, кўникма, малакаси ҳамда молиявий қарорларни қабул қилиш қобилияти билан боғлиқ саволларга



жавоби асосида «юқори» –  $1 \geq 0,801$ , «ўрта» –  $0,800 \geq 0,601$  ва «қуйи» –  $0,600 \geq 0,401$  чегараларда комплекс баҳолаш таклиф этилган;

тижорат банкларида «мижозларнинг молиявий саводхонлигини ошириш маркази»ни йўлга қўйиш банкнинг молиявий кўрсаткичлари ҳажми ва сифатини ошишига ижобий таъсир кўрсатиши асосланган;

«молиявий саводхонлик» тушунчаси молиявий қарорларни қабул қилиш имконини берувчи молиявий-иқтисодий билим, кўникма ва малакаларга эга бўлиш асосида, уларнинг таркибий қисмлари тавсифланган ҳолда такомиллаштирилган;

тижорат банкларида аҳолининг молиявий хулқ-атворнинг шаклланиши банклар кредит портфелида муаммоли кредитлар улушини пасайишига, депозит ва кредитлар ҳажмининг ошишига ижобий таъсир кўрсатиши асосланган.

**Тадқиқотнинг амалий натижалари** қуйидагилардан иборат:

Аҳолининг молиявий саводхонлиги иқтисодий категориясининг мазмун моҳияти молиявий саводхон бўлган фуқароларнинг молиявий хулқ-атворида таъсири нуқтаи назаридан илмий асослаб берилган;

аҳолининг молиявий саводхонлик даражасини баҳолашнинг услубий жиҳатлари такомиллаштирилган;

аҳолининг молиявий саводхонлик даражасини индекслар асосида таснифлашнинг сўровнома шакли ишлаб чиқилган;

«Covid-19» пандемияси шароитида аҳолининг молиявий саводхонлигини ошириш дастурларининг самарадорлиги ва уларнинг манзиллилигини оширишга қаратилган илмий таклиф ҳамда амалий тавсиялар ишлаб чиқилган;

аҳоли молиявий саводхонлик даражасини оширишнинг тижорат банклари томонидан хизматлар кўрсатиш ҳажмининг ортиши ва сифатида таъсири аниқланган;

тижорат банклари томонидан мижозларнинг молиявий саводхонлигини оширишга қаратилган таълим дастурларини амалга оширилиш харажатлари миқдорини уларнинг муддати ўтган кредит қарздорлигининг камайишига таъсири аниқланган;

аҳолининг молиявий саводхонлиги даражасини ошириш жараёнида инсонларнинг молиявий хулқ-атворида таъсир этувчи омиллар тавсифланган ва таснифланган;

узоқ муддатли истиқболда мамлакат аҳолисининг молиявий саводхонлиги даражасини оширишнинг иқтисодий механизми босқичлари ва устувор йўналишлари аниқланган.

**Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги.** Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги таҳлил жараёнида Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика кўмитаси, Ўзбекистон Республикаси Марказий банки, Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги, Ўзбекистон Республикаси Иқтисодий тараққиёт ва камбағалликни қисқартириш вазирлиги, Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари, Жаҳон банки, Иқтисодий ҳамкорлик ва тараққиёт ташкилоти расмий маълумотларидан фойдаланилгани, ишда қўлланилган ёндашув ва усулларнинг мақсадга мувофиқлиги ва илмий асослангани, келтирилган хулоса, таклиф ва

тавсияларнинг ваколатли ташкилотлар томонидан амалиётга жорий қилингани билан белгиланади.

**Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти.** Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти тадқиқот жараёнида олинган илмий таклиф ва амалий тавсиялардан аҳолининг молиявий саводхонлигини ошириш, молиявий саводхонлик бўйича давлат дастурларининг қамров даражасини ошириш ва уларни амалга оширишнинг иқтисодий механизмини такомиллаштиришга қаратилган махсус илмий тадқиқот ишларида манба сифатида фойдаланиш мумкинлиги билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти олинган натижалар, ишлаб чиқилган илмий таклиф ва амалий тавсиялардан Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги, Ўзбекистон Республикаси Иқтисодий тараққиёт ва камбағалликни қисқартириш вазирлиги, Ўзбекистон Республикаси Марказий банки, Давлат статистика қўмитаси ва бошқа давлат бошқаруви органлари томонидан аҳолининг молиявий саводхонлигини оширишнинг 2030 йилга мўлжалланган стратегияси, мақсадли давлат дастурларини ишлаб чиқишда, олий ўқув юртларида ўқитиладиган «Иқтисодиёт назарияси», «Молия», «Пул, кредит, банк», «Банк иши», «Креатив иқтисодиёт» ва «Креатив тадбиркорлик асослари» фанларининг ишчи-ўқув дастурларини такомиллаштириш ва талабаларга таълим бериш жараёнида фойдаланиш мумкин.

**Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши.** Аҳоли молиявий саводхонлигини оширишнинг илмий-услубий асосларини такомиллаштириш бўйича олинган илмий натижалар асосида:

аҳоли молиявий саводхонлиги унинг молиявий-иқтисодий билими, кўникма, малакаси ҳамда молиявий қарорларни қабул қилиш қобилияти билан боғлиқ саволларга жавоби асосида «юқори» –  $1 \geq 0,801$ , «ўрта» –  $0,800 \geq 0,601$ , «қуйи» –  $0,600 \geq 0,401$  чегараларда комплекс баҳолаш таклифи Банк Бошқарувининг 2018 йил 7 декабрдаги «Трастбанк» хусусий акциядорлик банки мижозларининг молиявий саводхонлигини ошириш бўйича 2019-2021 йилларга мўлжалланган йўл харитаси» тўғрисидаги қарори билан тасдиқланган («Трастбанк» хусусий акциядорлик банкининг 2021 йил 21 июндаги 01-29/1692-сон маълумотномаси). Ушбу таклифнинг амалиётга жорий этилиши натижасида «Трастбанк» хусусий акциядорлик банкининг 550 дан ортиқ мижозларининг молиявий саводхонлик даражаси аниқланган;

«Трастбанк» хусусий акциядорлик банкида Банк Бошқарувининг 2019 йил 15 мартдаги 30-шт-сон буйруғи билан «Мижозлар ва ходимларнинг молиявий саводхонлигини ошириш ўқув маркази» ташкил этилган («Трастбанк» хусусий акциядорлик банкининг 2021 йил 21 июндаги 01-29/1692-сон маълумотномаси). Натижада «Трастбанк» хусусий акциядорлик банкининг 2020 йилда мижозлар ва ходимларнинг молиявий саводхонлигини оширишга сарфланган харажатлар миқдори 2019 йилга нисбатан 1,4 баробарга оширилиши баробарида 2020 йилда 2019 йилга нисбатан жисмоний шахс бўлган банк мижозларининг муддатли депозитлар ҳажми 1,7 баробарга, банк кредит портфели қолдиғи эса 1,3 баробарга кўпайган;

«молиявий саводхонлик» тушунчаси молиявий қарорларни қабул қилиш имконини берувчи молиявий-иқтисодий билим, кўникма ва малакаларга эга бўлиш асосида, уларнинг таркибий қисмлари тавсифланган ҳолда такомиллаштирилган таърифи «Креатив тадбиркорлик асослари» ўқув қўлланмасига киритилган (Ўзбекистон Республикаси Олий ва ўрта махсус таълим вазирлигининг 2021 йил 1 мартдаги 110-сонли буйруғига асосан 110-277-сон гувоҳномаси, Ўзбекистон давлат санъат ва маданияти институтининг 2021 йилнинг 27 июлидаги 03-5/3-1218-сон маълумотномаси). Ушбу ўқув қўлланма 5151700 – «Маданият ва санъат муассасаларини ташкил этиш ва бошқариш» бакалавриат таълим йўналишида ўқитиладиган «Маданият ва санъат соҳасида креатив тадбиркорлик», 5A151701 – «Маданият ва санъат соҳаси менежменти» магистратура мутахассислигида ўқитиладиган «Креатив иқтисодиёт» фанларини ўқитишда, ишчи ўқув дастурларини такомиллаштириш, жараёнида манба сифатида фойдаланилган;

тижорат банкларида аҳолининг молиявий хулқ-атворнинг шаклланиши банklar кредит портфелида муаммоли кредитлар улушини пасайишига, депозит ва кредитлар ҳажмининг ошишига ижобий таъсир кўрсатиши тақлифи «Трастбанк» хусусий акциядорлик банкининг «Мижозларининг молиявий саводхонлигини ошириш юзасидан 2019-2021 йилларга мўлжалланган йўл харитаси»га киритилган («Трастбанк» хусусий акциядорлик банкининг 2021 йил 21 июндаги 01-29/1692-сон маълумотномаси). Ушбу тақлифни амалиётга татбиқ этиш натижасида 2020 йилда 2019 йилга нисбатан чакана кредит маҳсулотларидан фойдаланадиган мижозлар сони 3,9 баробарга, пластик карталар эгалари сони 1,5 баробарга ва банкка муддатли омонат қўйган мижозлар сони 1,3 баробарга ортган.

**Тадқиқот натижаларининг апробацияси.** Ушбу тадқиқот натижалари 4 та, жумладан, 2 та халқаро ва 2 та республика илмий-амалий конференцияларда апробациядан ўтказилган.

**Тадқиқот натижаларининг эълон қилиниши.** Диссертация мавзуси бўйича жами 5 та илмий ишлар, шу жумладан, 1 та ўқув қўлланма, Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссиясининг докторлик диссертациялар асосий натижаларини чоп этиш тавсия этилган илмий журналларда 4 та илмий мақолалар, жумладан, 1 таси «импакт фактор»га эга хорижий журналда ва 3 таси республика журналларида нашр қилинган.

**Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми.** Диссертация таркиби кириш, уч боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ва иловалардан иборат бўлиб, умумий ҳажми 144 бетдан иборат.

## ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

**Кириш** қисмида диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурияти асосланган, муаммонинг ўрганилганлик даражаси, тадқиқотнинг мақсади ва вазифалари, объекти ва предмети, унинг илмий янгиликлари ва амалий натижалари очиб берилган, олинган натижаларнинг илмий-амалий аҳамияти ёритилган, тадқиқот натижаларининг жорий қилинганлиги, нашр қилинган ишлар ва диссертациянинг тузилиши, ҳажми бўйича маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг «**Аҳолининг молиявий саводхонлигини оширишнинг назарий асослари**» деб номланган биринчи бобида молиявий саводхонлик тушунчасининг моҳияти, унинг таркибий тузилиши, аҳолининг молиявий саводхонлик даражасини оширишга бағишланган илмий-назарий қарашлари, уни баҳолаш мезонлари, индикаторлари ва уларни ҳисоблаш амалиёти қиёсий таҳлил қилиниб, аҳолининг молиявий саводхонлик даражасини оширишнинг илғор хориж тажрибаси ўрганилган ва мамлакатимиз амалиётида қўллаш имкониятлари аниқланган.

Аҳолининг молиявий саводхонлигини ошириш зарурияти 2008 йилда содир бўлган жаҳон молиявий-иқтисодий инқирозининг сабаблари ва унинг салбий оқибатларида яққол намоён бўлди. Жумладан, аксарият ривожланган мамлакатларда ташқи қарзнинг ортиши, ортиқча рискни ўз зиммасига олиш ва рискни бошқаришдаги нуқсонлар, молия секторида молиявий активлар, реал активлар баҳосининг ҳолисона шаклланишига салбий таъсир кўрсатди<sup>8</sup>:

қатор ривожланган мамлакатларда молиявий инновацияларнинг барқарор суръатларда ривожланиши, молиявий маҳсулотлар ҳажмининг ортиши ва қулай шартларда ички ҳамда ташқи молиялаш манбалари орқали истеъмол мақсадларидаги қарздорликнинг ортишига олиб келди;

ривожланаётган мамлакатларда молиявий секторнинг етарли даражада ривожланмагани ортиқча жамғармаларнинг ривожланган мамлакатлар иқтисодиётидаги дефицитини молиялаштиришга йўналтирилишига сабаб бўлди;

ҳалқаро валюта тизимидаги асимметрия: Бреттон Вудс тизими таназзулидан сўнг ривожланган мамлакатларда валюта курсининг эркин сузиш режимини жорий этган ҳолда, аксарият ривожланаётган мамлакатларнинг бошқариладиган сузиш режимидан фойдаланаётганлиги.

Юқоридагиларга асосан молиявий-иқтисодий муносабатларнинг барқарор ривожланишида аҳолининг молиявий саводхонлигини ошириш долзарб глобал талабга айланмоқда.

Иқтисодий адабиётда XX асрнинг 80 йилларидан бошлаб аҳолининг молиявий саводхонлигини оширишга бағишланган илмий-амалий тадқиқотлар фаол суръатларда амалга оширила бошланди. Қуйидаги жадвалда иқтисодий ва молиявий саводхонлик тушунчаларининг иқтисодий мазмунини тўлиқ таҳлил қилиш учун иқтисодий адабиётда унга нисбатан берилган таърифларнинг ўзига хос жиҳатлари ўрганилди.

---

<sup>8</sup> Вахабов А.В., Жумаев Н.Х., Хошимов Э.А. Жаҳон молиявий-иқтисодий инқирози: сабаблари, хусусиятлари ва иқтисодиётга таъсирини юмшатиш йўллари. Монография. – Т.: «Akademnashr», 2009. – Б. 6-7.

**1-жадвал**

**«Иқтисодий ва молиявий саводхонлик» тушунчаларига берилган таърифлар таҳлили<sup>9</sup>**

Муаллифлар	Таъриф	Ўзига хос хусусиятларининг таҳлили
Вебер М.	«Инсоннинг иқтисодий хулқи – субъект томонидан унинг эга бўлган ресурслар устидан назоратининг маданийлашган усули бўлиб, субъектив ва объектив равишда ресурсларнинг иқтисодий нафлилиги нуқтаи назаридан ресурслар устидан назоратни амалга оширади»	Аҳолининг молиявий саводхонлиги инсон молиявий хулқ-атворининг ажралмас қисми ҳисобланади ва иқтисодий саводхонлик билан ўзаро мутаносибликда бўлади.
Друкер П.	«Шахснинг иқтисодий-молиявий саводхонлиги даражаси унинг бозордаги товар ва хизматлар билан пулга нисбатан муносабатини белгилайди.	Молиявий саводхонлик иқтисодий саводхонлик билан боғлиқ тушунча бўлиб, инсоннинг ҳаётий фаолияти жараёнида шаклланади ва ривожланади.
Кийосаки Р.	«Молиявий саводхонлик иқтисодий-молиявий билимларнинг самараси бўлиб, дастлаб пул топиш, жамғариш, онгли равишда жамғармани юқори самарадорликка эга инвестицияга йўналтириши, даромадини ошириши ва ўз ҳаётининг яхшилаши билан изоҳланади.	Инсоннинг молиявий саводхонлиги пул маблағларини ишлаб топиш, жамғариш, уни кўпайтириш мақсадида самарали инвестиция қарорларини қабул қилиш билан боғлиқ.
Стахович Л.В.	«Молиявий саводхонлик – бу инсоннинг мактаб, коллеж, олий ўқув юртларида эгаллаган молиявий-иқтисодий билимлари билан ҳаёти мобайнида шаклланган кўникмаларини қамраб олади.	Инсоннинг молиявий саводхонлик асослари таълим масканларида олган билимлари билан ҳаёти давомида орттирган малака ва кўникмалари асосида шаклланади.
Вахабов А.В.	«Молиявий саводхонлик – фуқаронинг молиявий маҳсулотлар ва хизматлар бозорида актив позициясини эгаллаши, жамиятда ўзи ва оила аъзоларининг турмуш фаровонлигини ошириш учун зарур билим ва кўникмаларининг йиғиндиси сифатида намоён бўлади.	Инсоннинг молиявий саводхонлиги бу унинг билим ва кўникмаларини молия бозори хизматларидан самарали ҳамда фаол фойдаланишини англатади.
Шадманов Э.	Молиявий фикрлаш – бу маблағларни инвестициялаш бўйича қарорларни баҳолаш малакаси ва хатти-харакатларидир.	Молиявий фикрлашининг ривожланиши иқтисодий фаровонликни таъминлашда аҳолининг молиявий ҳолати ва таркибий тузилишининг ижобий ўзгариши баён этилган.

<sup>9</sup> Müller S. & Weber M. (2010). Financial Literacy and Mutual Fund Investments: Who Buys Actively Managed Funds? Schmalenbach Business Review 62 (2). – P. 126-153; Drucker P.F. Post – Capitalist Society. – Oxford Butterworth: Heinemann, 1993. – P. 271; Кийосаки Р.Т. Богатый папа, бедный папа / Р.Т.Кийосаки. – «Попурри», 2011. – С. 33; Стахович Л.В. Необходимость повышения финансовой грамотности молодежи как важнейший приоритет государственной политики. <http://ecsocman.hse.ru/text/33372918/>; Moliyaviy savodxonlik asoslari. O‘quv qo‘llanma / A.V.Vaxabov, Sh.A.Tashmatov, N.X.Haydarov, A.V.Vaxabov. – Toshkent: Baktria Press, 2013. – B. 14; Шадманов Э., Хасанханова Н. Теоретические основы экономического мышления. Монография. – М.: «LAP LAMBERT Academic Publishing RU», 2020. – С. 64.

Амалга оширилган тадқиқот натижаларини умумлаштирган ҳолда молиявий саводхонлик тушунчасига қуйидагича таъриф бериш мумкин: Молиявий саводхонлик – бу ижобий молиявий ҳулқ-атворга, таянч иқтисодий ва молиявий билимга, кўникма ва малакаларга эга бўлиш билан бир қаторда, ўзининг молиявий ресурсларини бошқариш жараёнида самарали қарорларни қабул қилиши, ҳақ-ҳуқуқларини билиши, турли молиявий иқтисодий рискларни тўғри баҳолай олишини англатади.



**1-расм. Инсон молиявий саводхонлиги даражасининг таркибий компонентлари<sup>10</sup>.**

<sup>10</sup> Муаллиф томонидан тузилган.

Таклиф этилаётган молиявий саводхонлик категориясига берилган муаллифлик таърифидан келиб чиққан ҳолда, аҳолининг молиявий саводхонлик даражасининг таркибий компонентларининг 1-расмда келтирилган тартибда гуруҳланиши мақсадга мувофиқ.

1-расмда кўлланилган гуруҳлаш амалиётидаги таркибий компонентларга қуйидагича таъриф бериш мумкин:

**молиявий билим** – инсоннинг молиявий маҳсулотлар (депозитлар ва кредитлар) хусусиятлари, инфляция, риск, солиқ, ва суғурта ўртасидаги муносабатларини англашни билдиради;

**молиявий кўникма** ва **малака** – аҳоли ўз даромад ва харажатларини режалаштириш, иқтисод қилиш, молиявий маҳсулот ва хизматлардан фойдаланиш, молиявий шартномалар билан танишиш, уларнинг мазмунини тушунган ҳолда имзолаш кўникмалари ва малакаларига эга эканлигини билдиради;

**молиявий компетентлик** – бу аҳолининг молиявий билими, молиявий кўникма ва малакалари асосида кундалик ҳаётида самарали молиявий қарорларни қабул қилиш қобилиятини акс эттиради.

Жаҳонда аҳолининг молиявий саводхонлиги даражасини баҳолаш ва унинг мониторингини амалга оширишга қаратилган илмий тадқиқотларда Халқаро молия институтлари, жумладан, Иқтисодий ҳамкорлик ва тараққиёт ташкилоти ҳамда Жаҳон банки гуруҳининг услубиёти муҳим аҳамият касб этади (2-расмга қаранг).

<b>ИҚТИСОДИЙ ҲАМКОРЛИК ВА ТАРАҚҚИЁТ ТАШКИЛОТИ</b>	<b>ЖАҲОН БАНКИ</b>
<b>МОЛИЯВИЙ БИЛИМ</b> – молиявий мавзуларни ўзида акс эттирадиган ва турли қийинчиликдаги саволлардан фойдаланилади.	<b>МОЛИЯВИЙ САВОДХОНЛИК</b> – сўровнома кўникма, билим ва малакавий саволлардан ташкил топади .
<b>МОЛИЯВИЙ ХУЛҚ-АТВОР</b> – маълум бир маҳсулот ёки товар сотиб олишдан олдин дастлабки ҳисоб-китобларни амалга ошириши, мажбуриятларини ўз вақтида бажариши, шахсий (оилавий) бюджетни тузиш ва юритиш, жамғарма, кредит олиш бўйича саволлардан фойдаланилади.	<b>МОЛИЯВИЙ КОМПЕТЕНТЛИЛИК</b> – молия соҳасидаги элементар тушунчалар бўйича билим ва амалий кўникмаларга эгаллиги баҳоланади. Ушбу ёндашувига асосланган тадқиқотларни, асосан, молия тизими беқарор бўлган мамлакатларда амалга оширилади.
<b>УЗОҚ МУДДАТЛИ МОЛИЯВИЙ РЕЖАЛАШТИРИШГА МУНОСАБАТИ</b> – муносабат ва афзал билиши молиявий саводхонликнинг муҳим элементи. Агар фуқаролар жамғариш ғоясига салбий муносабатда бўлсалар, у ҳолда улар тегишли молиявий қарорлар қабул қилмайдилар.	

**2-расм. Халқаро молия институтларининг аҳоли молиявий саводхонлигини аниқлаш бўйича услубий ёндашувлари<sup>11</sup>.**

<sup>11</sup> Муаллиф томонидан тузилган.

Жаҳонда аҳолининг молиявий саводхонлиги даражасини баҳолаш ва уни мониторингини амалга оширишга қаратилган илмий тадқиқотларда ИХТТ ва Жаҳон банки гуруҳининг ўрни муҳим аҳамиятга эга. Жаҳон банки гуруҳининг методологиясига мувофиқ молиявий саводхонлик даражасини баҳолашда «Молиявий саводхонлик» ва «Молиявий компетентлилик» ёндашувлари мавжуд. Иқтисодий Ҳамкорлик ва Тараққиёт Ташкилоти (ИХТТ) экспертлари томонидан амалга оширилган тадқиқотларда «молиявий таълим» иқтисодий категориясига алоҳида эътибор қаратилади. Жумладан, аҳолининг молиявий саводхонлиги даражасини ошириш деганда молиявий таълимнинг йўлга қўйилганлиги назарда тутилади. Фикримизча, Ўзбекистонда халқаро молия институтларининг тажрибаларини инобатга олган ҳолда аҳолининг молиявий саводхонлигини баҳолаш миллий тизимини ишлаб чиқиш илмий-амалий аҳамиятга эга.

Жаҳон амалиётида аҳолининг молиявий саводхонлиги даражасини оширишга мамлакат миқёсида қайси ташкилот масъул этиб белгиланган бўлса, ушбу ташкилот томонидан молиялаштирилиши кўзда тутилган (2-жадвалга қarang).

## 2-жадвал

### Мамлакатларнинг аҳоли молиявий саводхонлиги даражасини ошириш дастурларини молиялаштириш манбалари бўйича гуруҳланиши<sup>12</sup>

МОЛИЯВИЙ САВОДХОНЛИК ДАРАЖАСИНИ ОШИРИШ ДАСТУРИНИ МОЛИЯЛАШТИРИШ МАНБАСИ	МАМЛАКАТЛАР
Марказий банк томонидан молиялаштирилади	Чехия, Корея Республикаси
Мамлакат миқёсида молиявий бошқарув ҳуқуқига эга бўлган ташкилотлар маблағлари ҳисобига молиялаштирилади	АҚШ, Буюк Британия
Аҳолининг бандлигини таъминлаш мутасадди давлат ташкилотлари томонидан молиялаштирилади	Австрия, Финляндия
Таълим вазирлиги ва таълим хизматлари кўрсатувчи ташкилотлар томонидан молиялаштирилади	Словакия
Хусусий сектор томонидан молиялаштирилади	Бельгия
Турли молиявий ва мақсадли фондлар маблағлари ҳисобидан молиялаштирилади	Польша
Марказий банк ва тижорат банклари томонидан молиялаштирилади.	Ўзбекистон

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 9 январдаги «Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг фаолиятини тубдан такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПФ-5296-сонли Фармонида асосан банк хизматлари истеъмолчиларининг ҳуқуқи ва қонуний манфаатлари ҳимоясини таъминлаш, аҳоли ва тадбиркорлик субъектларига молиявий

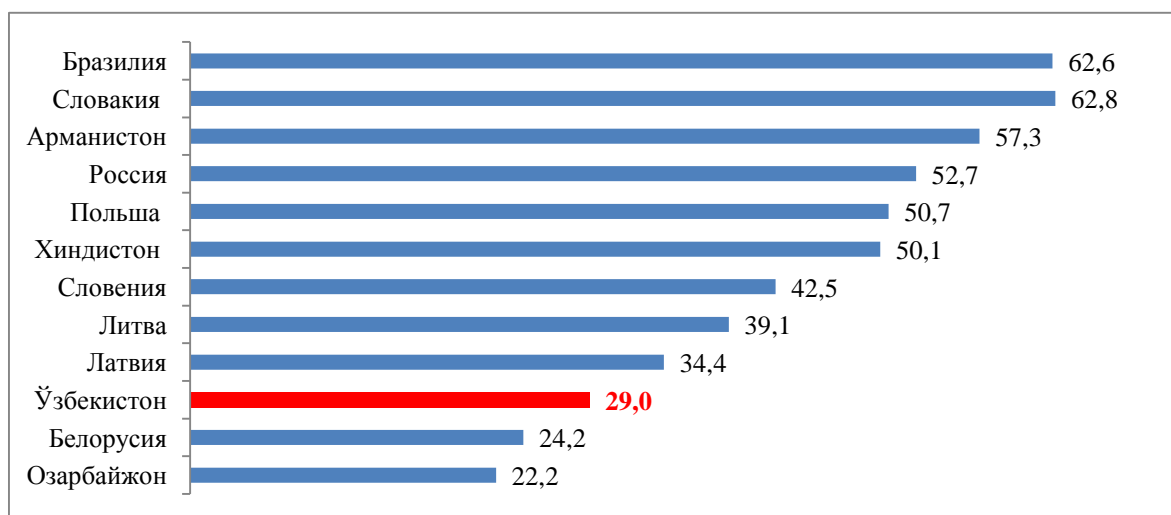
<sup>12</sup> Муаллиф томонидан тузилган.



очиқликни ва уларнинг саводхонлик даражасини ошириш Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг устувор йўналишларидан бири этиб белгиланган.

Диссертациянинг «**Аҳолининг молиявий саводхонлигини ошириш ҳолати ва ривожланиш тенденциялари**» деб номланган иккинчи бобида мамлакатимизда аҳолининг молиявий саводхонлигини оширишнинг банк-молия тизмидаги ҳуқуқий-институционал асосларининг шаклланиш босқичлари аниқланган, аҳолининг молиявий саводхонлик ҳолати ва ривожланиш тенденциялари баҳоланган, аҳолининг молиявий саводхонлик даражасини оширишда тижорат банклари томонидан аҳолига кўрсатилаётган молиявий хизматлардан фуқароларнинг фойдаланиш ҳолати, Халқаро молия корпорацияси томонидан 2020 йилда мамлакатимиз аҳолисининг молиявий салоҳиятини баҳолаш мақсадида амалга оширилган тадқиқот натижалари таҳлил қилинган, «Covid-19» пандемиясининг аҳоли жамғармаларига таъсири ва унинг молиявий саводхонлик даражаси билан боғлиқ жиҳатлари ўрганилган.

Мамлакатимизда аҳолининг молиявий саводхонлиги даражасини ошириш, хонадон хўжалиқларининг, жумладан, тадбиркорлик субъектларининг молиявий ресурсларини бошқариш ва уларни режалаштириш жараёнларини такомиллаштиришда тижорат банклари етакчи ўринни эгаллайди. Халқаро валюта фонди экспертлари томонидан аҳолининг молиявий хизматлардан фойдаланиш даражаси ва уларнинг молиявий саводхонлиги даражасини аниқлашда тижорат банклари томонидан хусусий секторга ажратилган кредитларининг ЯИМдаги улушини ҳисоблаш услубидан фойдаланишлари халқаро амалиётда қўлланиладиган усуллардан бири ҳисобланади.

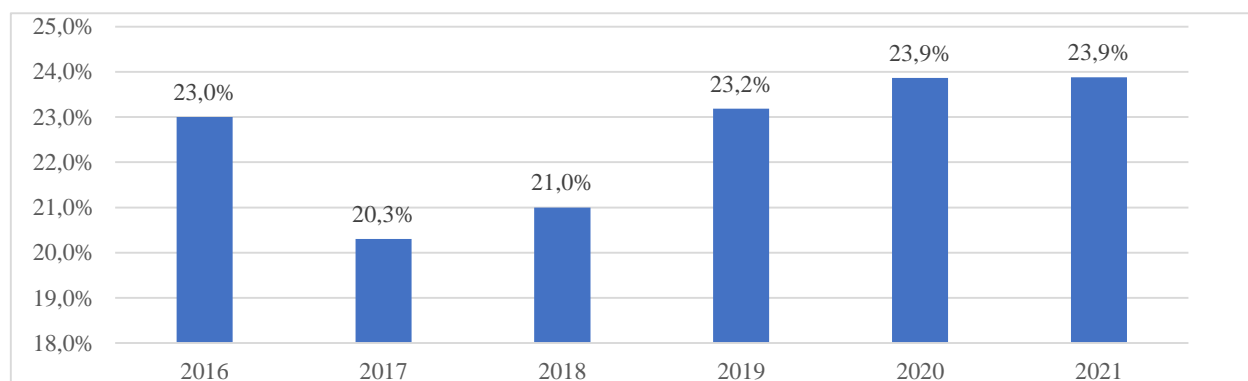


**3-расм. Тижорат банкларидан хусусий секторга ажратилган кредитларнинг ЯИМдаги улуши (2020 йил 1 январь ҳолатига, фоиз ҳисобида)<sup>13</sup>.**

Халқаро экспертлар фикрича, мамлакатимизда молиявий воситачилик даражаси ва банк кредитларининг ЯИМдаги улуши нисбатан паст ҳисобланади.

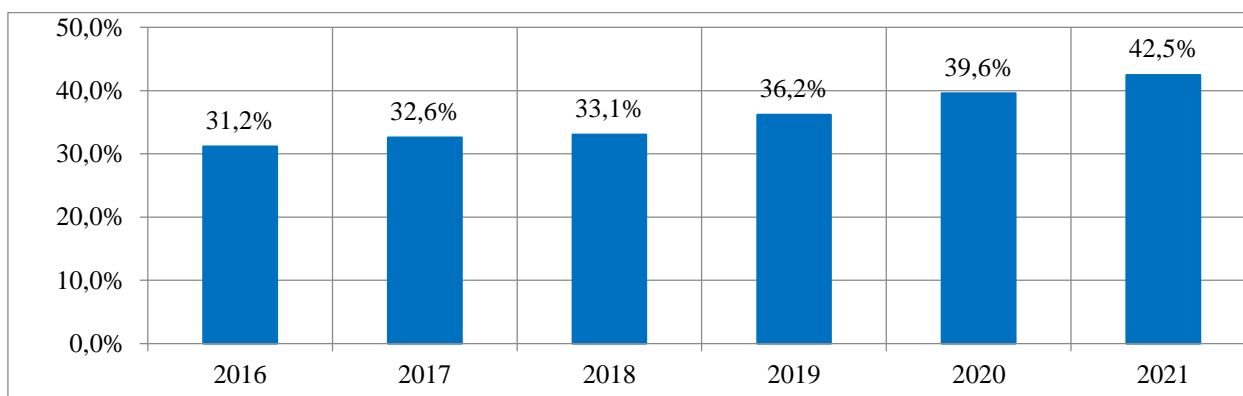
<sup>13</sup> Жаҳон банки маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган.

3-расм маълумотлари таҳлилининг кўрсатишича, 2019 йилда Польша (50,7 %), Словения (42,5 %) ва Словакия (62,8 %) мамлакатларида банклар томонидан хусусий секторга ажратилган кредитларининг мамлакат ЯИМдаги улуши бошқа мамлакатлардаги кўрсаткичларга нисбатан юқори бўлиб, ушбу мамлакатларда молиявий воситачилик муносабатларининг жадал ривожланаётганлигидан далолат беради. Жумладан, Бразилия (62,6 %), Россия (52,7 %), Хиндистон (50,1 %) каби мамлакатларда аҳолининг молиявий саводхонлиги даражасини оширишга қаратилган давлат дастурларининг изчил амалга оширилаётганлиги туфайли банклар томонидан хусусий секторга ажратилган кредитлар ҳажми сезиларли даражада ортганлиги кузатилмоқда.



**4-расм. Тижорат банклари жами депозитлар қолдиғида жисмоний шахслар депозитларининг улуши (фоиз ҳисобида)<sup>14</sup>.**

4-расм маълумотлари таҳлилининг кўрсатишича, мамлакатимизда тижорат банкларининг жами депозитлар қолдиғида жисмоний шахслар депозитлари улуши юқори эмаслиги, уларнинг банк тизимига нисбатан ишонч даражасининг пастлигини исботлайди. Таҳлилларнинг кўрсатишича, 2016 йилда банклардаги жами депозит қолдиғида жисмоний шахсларнинг улуши 23 фоизни ташкил этган ҳолда, 2021 йилда келиб ушбу кўрсаткич 23.9 %га тенг бўлиб, 0,9 пунктга кўпайган.



**5-расм. Миллий валютада ажратилган кредитлар қолдиғида жисмоний шахсларга берилган кредитлар улуши (фоиз ҳисобида)<sup>15</sup>.**

<sup>14</sup> Ўзбекистон Республикаси Марказий банки маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган.

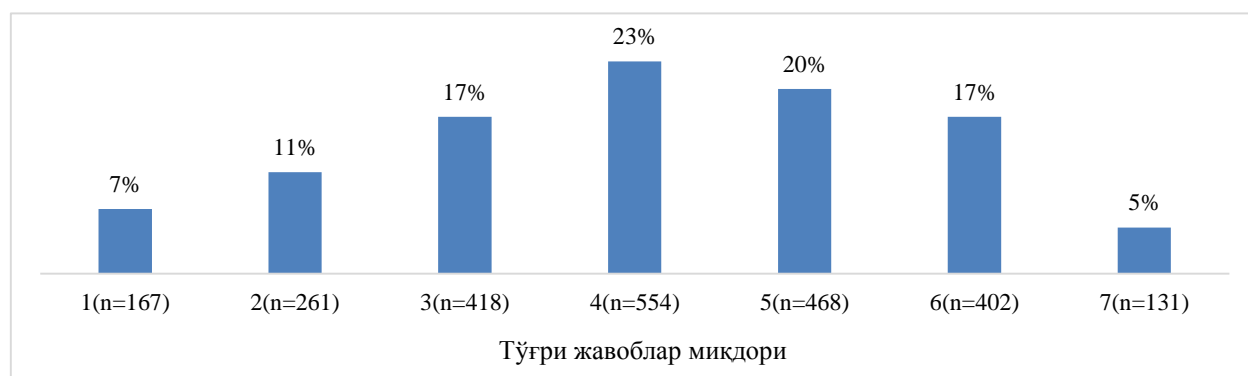
<sup>15</sup> Ўзбекистон Республикаси Марказий банки маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган.

2016-2021 йилларда тижорат банклари томонидан миллий валютада берилган жами кредитлар қолдиғи 5.4 баробарга кўпайган ҳолда жисмоний шахсларга берилган кредитлар қолдиғи эса 7,4 баробарга ошган. 2016 йилда миллий валютада ажратилган кредитлар қолдиғида жисмоний шахсларга берилган кредитлар улуши 31,2 фоизни ташкил этган бўлса, 2021 йилда ушбу кўрсаткич 42,5 фоизга етган (5-расмга қаранг).



**6-расм. Банк тизимидаги муаммоли кредитлар ҳажмининг динамикаси (фоиз ҳисобида)<sup>16</sup>.**

6-расм маълумотларига кўра, 2016-2021 йилларда тижорат банкларида муаммоли кредитлар ҳажми қарийб 0,4 трлн. сўмдан 17,0 трлн. сўмга ортганлиги кузатилади. Жумладан, 2017 йилдан бошлаб мамлакатимиз иқтисодиётида кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни, бандликни таъминлашга қаратилган давлат дастурлари доирасида ажратилган кредитлар туфайли муаммоли кредитлар ҳажми ортди. Таҳлилларнинг кўрсатишича, аҳолининг молиявий саводхонлиги даражасини ошириш уларнинг ўсиб бораётган кредит қарздорлигини самарали бошқариш ва муддати ўтган кредит қарздорлиги даражасини камайтиришда муҳим роль ўйнайди.



**7-расм. Ўзбекистон аҳолисининг молиявий саводхонлик даражаси балларининг тақсимланиши (фоиз ҳисобида)<sup>17</sup>.**

<sup>16</sup> Ўзбекистон Республикаси Марказий банки маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган.

<sup>17</sup> «Повышение финансовой компетентности и финансовой доступности в Узбекистане». Оценка со стороны спроса Узбекистан, июнь 2020 г. МФК 2020 г. – С. 48.

2020 йилда Жаҳон банкининг Халқаро молия корпорацияси томонидан Ўзбекистонда аҳолининг молиявий компетентлик даражасини баҳолаш мақсадида ўтказилган тадқиқотида фуқароларнинг молиявий билимдонлик ҳолати ва молиявий ҳисоб-китобларни амалга ошириш бўйича кўникмаларини аниқлашда оддий фоиз ставкалари, инфляция, мураккаб фоизлар, рискларни диверсификация қилиш, суғурта маҳсулотларини тайинлаш каби етти саволлардан иборат сўровнома анкетаси ишлаб чиқилган. Тадқиқот натижаларига кўра, ўрта ҳисобда мамлакатимиз катта ёшдаги фуқаролари молиявий саводхонлик билан боғлиқ етти саволлардан тўрттасига тўғри жавоблар беришган ва молиявий саводхонлик кўрсаткичи 4,09 баллни ташкил этган. Респондентларнинг аксарияти 4-5 та саволга тўғри жавоблар беришган (20 фоиздан 23 фоизгача), респондентларнинг 5 фоизи барча саволларга тўғри жавоб қайтаришган.

Диссертациянинг учинчи боби «**Ўзбекистонда аҳолининг молиявий саводхонлигини оширишнинг устувор йўналишлари**» деб номланиб, Ўзбекистонда аҳолининг молиявий саводхонлиги даражасини баҳолашнинг миллий индикаторлари тизимини ишлаб чиқишнинг зарурияти асосланган, Республика тижорат банкларида, шу жумладан, Трастбанкда аҳоли ва тадбиркорларнинг молиявий саводхонлигини ҳамда бозор иқтисодиётига хос молиявий хулқ-атворини шакллантиришга қаратилган самарали ўқув дастурларининг амалга оширилиши мижозларнинг банк хизматларидан фойдаланиш даражаси ва муаммоли кредитлари ҳажмининг камайишига таъсири таҳлил этилган. Регрессион-корреляцион таҳлилга асосланган ҳолда мамлакатимизда тижорат банклари томонидан мижозларининг молиявий саводхонлигини оширишга қаратилган харажатларининг ошиши уларнинг молиявий кўрсаткичларига бўлган ижобий таъсири 2026 йилгача прогноз қилинган. Мамлакатда аҳолининг молиявий саводхонлигини оширишга қаратилган давлат дастурларини самарали амалга ошириш юзасидан илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқилган.

Мамлакатимизда аҳолининг молиявий саводхонлиги даражасини ошириш бўйича давлатнинг мақсадли дастурларини ишлаб чиқишнинг дастлабки босқичида аҳолининг молиявий саводхонлиги даражасини баҳолашнинг миллий индикаторлари тизимини ишлаб чиқиш мақсадга мувофиқ. Фикримизча, мамлакатимизда аҳоли молиявий саводхонлигини комплекс баҳолаш имконини берувчи миллий индикаторлар тизимини ишлаб чиқишда таълимий, амалий ва молиявий компетентлик ёндашувларига асосланган ҳолда уч даражали баҳолаш мезонларидан фойдаланиш мақсадга мувофиқ. Ушбу турдаги баҳолаш сўровнома шаклида амалга ошириладиган тадқиқотларга асосланади. Тузилган сўровнома уч блокдан иборат бўлиб, ҳар бир блок учун баҳолаш чегаралари 0,000-1,000 коэффицент оралиғида бўлади. Биринчи блок ( $X_{MT}$  – молиявий таълим блоки) орқали респондентларнинг молиявий билимининг даражаси баҳоланса, иккинчи блок ( $Y_{MA}$  – амалий фаолият блоки) ва учинчи блок ( $Z_{MK}$  – молиявий компетентлик блоки) молиявий кўникма ҳамда малакаларнинг самарали молиявий қарорларни қабул қилиш қобилияти даражаларини

баҳолашга қаратилган саволлардан иборат бўлади. Ҳар бир блокда бериладиган саволлар молиявий таълим, амалий ёндашувлар ва молиявий компетентлик асосида тузилади. Блоклар бўйича жамланган натижалар умумлаштирилади ва қуйидаги формула орқали аҳолининг молиявий саводхонлиги даражаси баҳоланади:

$$K_{MSD} = \sqrt[3]{X_{MT} * Y_{MA} * Z_{MK}} \quad (1)$$

Бу ерда:

$K_{MSD}$  – аҳолининг молиявий саводхонлик даражаси

$X_{MT}$  – аҳолининг молиявий таълими кўрсаткичи

$Y_{MA}$  – аҳолининг амалий фаолияти кўрсаткичи

$Z_{MK}$  – аҳолининг молиявий қарорларни қабул қилиш бўйича компетентлиги кўрсаткичи.

### 3-жадвал

#### Аҳолини молиявий саводхонлиги даражасини баҳолаш жараёнида натижаларни қайта ишлаш натижалари<sup>18</sup>

№	Хонадон хўжаликлари	Молиявий таълим ( $X_{MT}$ )	Амалий фаолият ( $Y_{MA}$ )	Молиявий компетентлик ( $Z_{MK}$ )	Молиявий саводхонлик даражаси ( $K_{MSD}$ )
1	A	0,636	0,499	0,700	0,606
2	B	0,455	0,501	0,500	0,485
3	C	0,938	0,313	0,801	0,617
4	D	0,250	0,499	0,938	0,489
5	E	0,636	0,813	0,401	0,592
6	F	0,455	0,501	0,401	0,450
7	G	0,636	0,499	0,600	0,576
8	H	0,455	0,625	0,313	0,446
9	I	0,818	0,374	0,400	0,497
10	J	0,545	0,501	0,800	0,602
	$\sum_n^*$	0,583	0,512	0,585	0,536

Ўтказилган сўровнома натижаларини умумлаштирган ҳолда юқорида таклиф этилган формула орқали ҳисобланган коэффициент чегаралари 0,000 дан 1,000 гача бўлган ораликда баҳоланади ва қуйидаги тартибда гуруҳланади:

0,401-0,600 коэффициент оралиғида баҳоланган респондентлар молиявий саводхонлиги даражаси қуйи бўлган аҳоли гуруҳлари ҳисобланади;

0,601-0,800 коэффициент оралиғида баҳоланган респондентлар ўрта даражадаги молиявий саводхон аҳоли гуруҳларини ташкил этади;

0,801 ва ундан катта коэффициентга эга бўлган аҳоли юқори даражадаги молиявий саводхон аҳоли гуруҳларини ташкил этади.

Таклиф этилаётган усулда танлама кузатиш орқали бир маҳалладаги ўнта хонадон хўжалиги танлаб олинади ва уларда тузилган сўровнома асосида

<sup>18</sup> Муаллиф томонидан тузилган.

тадқиқот ўтказилиб, натижалари умумлаштирилади ва ҳар бир хонадон хўжалигининг молиявий саводхонлик даражаси баҳоланади (3-жадвалга қаранг).

3-жадвал маълумотлари таҳлилининг кўрсатишича, «Н» хонадон хўжалигининг молиявий саводхонлик даражаси танланган ҳудуддаги ўрта даражага нисбатан молиявий саводхонлиги даражаси паст (0,446) эканлиги аниқланди. Ушбу ҳолат хонадон хўжалигининг молиявий саводхонлиги қуйи даражада деб ҳулоса чиқаришга асос яратади. Фақатгина «С» хонадон хўжалиги молиявий саводхонлик кўрсаткичларининг ижобий тарафга (0,617) ўзгарганлиги молиявий билим аҳоли молиявий саводхонлиги даражасини ижобий бўлиши учун муҳим омил эканлигидан далолат беради. Чунки «С» хонадон хўжалигида молиявий кўникма ва малака бўйича кўрсаткич паст бўлишига қарамай, унда молиявий саводхонлик бўйича илмий асосланган фикрларнинг мавжудлиги унинг ижобий тенденцияга ўзгаришига олиб келди.

Амалга оширилган тадқиқотларнинг кўрсатишича, таклиф этилаётган аҳолининг молиявий саводхонлигини баҳолаш индикаторлари мамлакатимизда ўрта ва узоқ муддатли истиқболга мўлжалланган мақсадли давлат дастурларининг самарадорлигини ошириш жараёнида қуйидаги натижаларга эришиш имконини беради:

мамлакат ва унинг минтақалари бўйича аҳолининг молиявий саводхонлиги даражаси ҳамда унинг таркибий компонентларининг ҳолатини комплекс баҳолаш;

аҳолининг молиявий саводхонлиги даражасини оширишдаги муаммоларни аниқлаш ва уларни ҳал этишга қаратилган мақсадли чоратadbирлар тизими самарадорлигини ошириш;

минтақалар бўйича аҳоли саводхонлиги даражасининг хусусиятларини аниқлаш;

аҳолининг турли ижтимоий гуруҳлари учун молиявий саводхонлик ҳолатини баҳолаш ва уни ривожлантириш йўналишларини аниқлаш имконини беради;

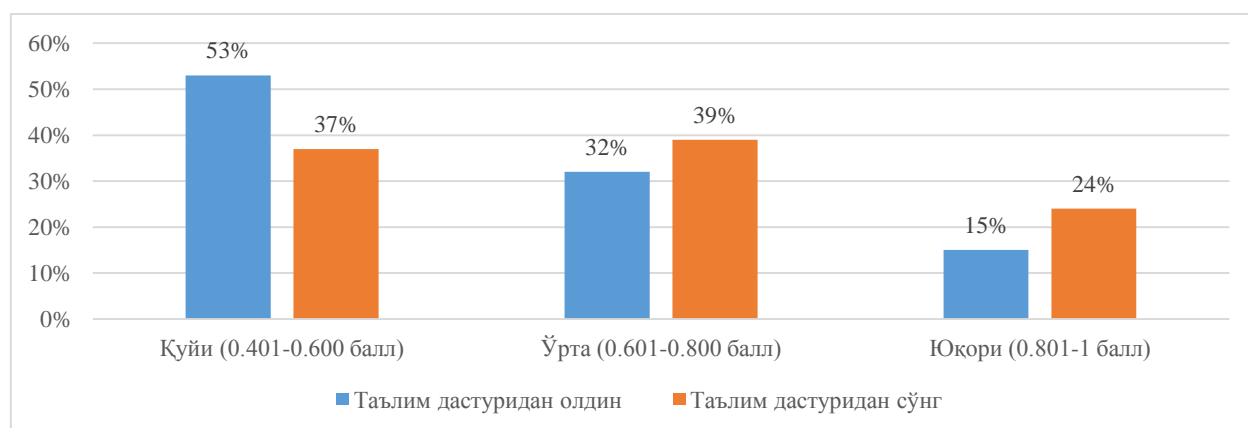
аҳоли турмуш фаровонлигини яхшилашнинг унинг молиявий саводхонлиги даражасининг оширишга таъсирини баҳолаш;

аҳоли фойдаланаётган молиявий товар ва хизматларнинг турларини кўпайтириш ҳамда улар сифатини оширишнинг устувор йўналишларини аниқлаш;

молиявий хизматлар сифатини ошириш имкониятлари баҳоланади.

Жаҳон амалиёти қиёсий таҳлилининг кўрсатишича, мамлакатларда аҳолининг молиявий саводхонлик даражасини баҳолашнинг ягона универсал баҳолаш амалиёти шаклланмаган. Аҳолининг молиявий саводхонлик даражасини аниқлашнинг умумлашган кўрсаткичини шакллантиришнинг афзаллик жиҳати шунданки, ушбу йўналишдаги молия сиёсатини амалга ошираётган масъул давлат ташкилотлари амалга оширилаётган дастурларнинг самарадорлигини баҳолаш, мавжуд камчиликларни аниқлаш ва молиявий саводхонлик даражасини баҳолаш бўйича мониторингни ўтказиш тартибини соддалаштиради.

2019-2021 йилларда «Трастбанк» ХАБ томонидан мижозларнинг молиявий саводхонлигини ошириш мақсадида ишлаб чиқилган ўқув дастури доирасида 550 дан ортиқ мижозлардан иборат фокус гуруҳнинг назарий билим ва амалий кўникмалари оширилди. Ушбу ўқув дастури банк мижозларига депозит ва кредит турлари, фоизларни ҳисоблаш тартиби, депозит ва кредит шартномаларининг мазмуни ва моҳияти, ташқи иқтисодий фаолият, бизнес режа ишлаб чиқиш ва режалаштириш, тадбиркорлик рисклари, мижозларнинг банк хизматлари истеъмолчилари сифатидаги ҳуқуқ ва мажбуриятлари, оилавий ва шахсий бюджетни юритиш қоидалари каби мавзулар бўйича мижозларнинг назарий билим ва амалий кўникмалари оширилди. Амалга оширилган таълим дастурларидан етти ой ўтгандан сўнг ушбу фокус гуруҳидан қайтада сўровнома ўтказилиб, уларнинг молиявий саводхонлик даражасида, таълим дастурини амалга оширгунга қадар бўлган даврга нисбатан ижобий ўзгаришлар содир бўлгани кузатилди. Жумладан, молиявий малака оширилиши туфайли молиявий саводхонликнинг даражаси қуйи бўлган мижозларининг улуши 53 фоиздан 37 фоизга пасайган ҳолда, молиявий саводхонлик даражаси ўрта бўлган мижозлар ҳиссаси 32 фоиздан 39 фоизга, юқори бўлган мижозлар улуши эса 15 фоиздан 24 фоизга ошди (8-расмга қаранг).

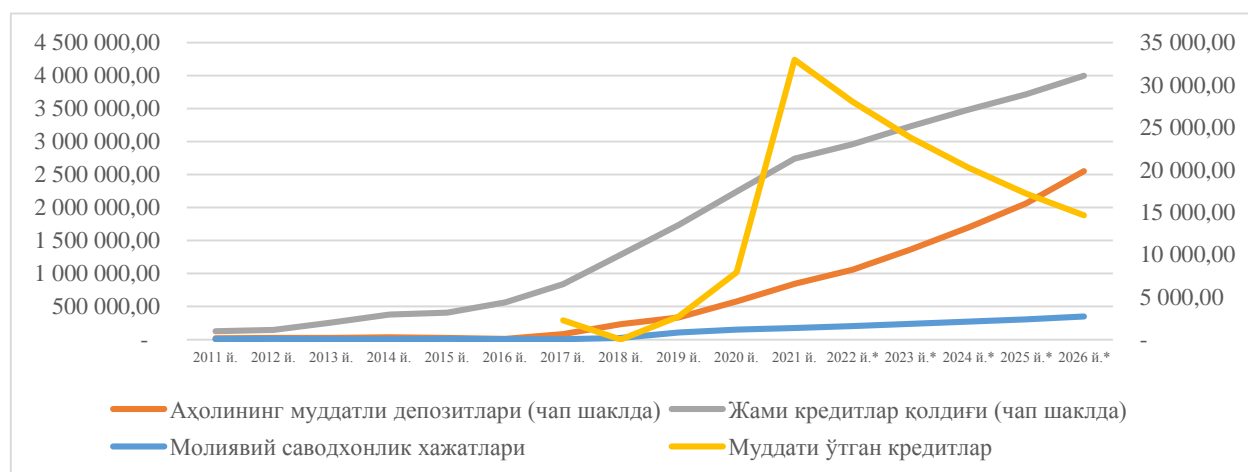


**8-расм. «Трастбанк» ХАБ амалиётида қўлланилган молиявий таълим дастурларининг банк мижозлари молиявий саводхонлик даражасига таъсири, фоизда<sup>19</sup>.**

Таҳлилларга кўра, банк мижозларининг молиявий саводхонлик даражасини ортиши уларнинг депозит ва кредит маҳсулотларидан фаол, самарали фойдаланиш бўйича ижобий молиявий хулқ-атворнинг шаклланишига, айрим мижозларнинг муддати ўтган кредит қарздорлигининг камайишига олиб келди. Жумладан, мижозларнинг молиявий саводхонлигини оширишга қаратилган харажатлар 40 фоизга кўпайтирилиши натижасида, фокус гуруҳдаги банк мижозларининг жамғармаси ҳажми ўртача 19 фоизга, кредит маҳсулотларидан фойдаланиши кўрсаткичи эса ўртача 21 фоизга ортган бўлса, муддати ўтган кредитлар ҳажмининг, аксинча, ўрта ҳисобда 30 фоизга камайишига олиб келди.

<sup>19</sup> «Трастбанк» ХАБ маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган.

Иқтисодий эркинлаштириш шароитида тижорат банклари томонидан мижозларнинг молиявий саводхонлигини оширишни молиялаштириш амалиёти кенг қўлланилмоқда. Амалга оширилган тадқиқотларнинг кўрсатишича, ушбу харажатлар банклар фаолияти самарадорлигига таъсир этувчи кредитлар ва муддатли депозитлар ҳажмининг ортиши билан биргаликда, муаммоли кредитларнинг қисқаришига ижобий таъсир кўрсатмоқда. Ушбу вазиятни инобатга олган ҳолда, тижорат банкларининг (Халқ банки, Ипак йўли банк ва Трастбанк мисолида) мижозларнинг молиявий саводхонлигини оширишга қаратилган харажатлар миқдори билан кредитлар қолдиғи, муддатли депозитлар ва муаммоли кредитлар ҳажми ўртасидаги боғлиқликни аниқлаш учун регрессион-корреляцион таҳлил амалга оширилди.



**9-расм. «Трастбанк» ХАБ мижозларининг молиявий саводхонлигини оширишга оид прогноз кўрсаткичлари (млн. сўмда)<sup>20</sup>.**

Таҳлил жараёнида «Трастбанк» ХАБ томонидан мижозларнинг молиявий саводхонлигини оширишга қаратилган харажатлар билан муддатли депозитлар ҳажми ўртасидаги корреляция коэффиценти 0,67 га тенглиги аниқланди. Банкнинг молиявий саводхонлик харажатлари билан кредит қолдиғи ўртасидаги боғлиқлик коэффиценти 0,59 га тенг бўлди. Муддати ўтган кредитлар ҳажмини пасайтириш учун молиявий саводхонлик харажатларини ошириш зарурияти ушбу кўрсаткичлар ўртасидаги тесқари боғлиқликдан (корреляция коэффиценти 0,75) келиб чиққан ҳолда аниқланди. Регрессион-корреляцион таҳлил натижаларига таянган ҳолда, банк томонидан ўз мижозларининг молиявий саводхонлиги даражасини оширишга қаратилган харажатлар миқдорини 2026 йилга қадар 2,0 марта оширилиши натижасида аҳолининг муддатли депозитлари ҳажмини 3 мартага, кредит қолдиғи ҳажмини 1,5 мартага ошириш, муддати ўтган кредитлар ҳажмини эса 2,3 марта камайитириш имконияти мавжудлиги аниқланди (9-расмга қаранг).

Амалга оширилган регрессион-корреляцион таҳлил натижаларига кўра, банк томонидан мижозларнинг молиявий саводхонлик даражасининг оширилиши аҳолини банк хизматларидан кенгроқ фойдалинишга ундайди. Жумладан, депозитлар ҳажми ортиб, банк ихтиёрида қўшимча кредит

<sup>20</sup> «Трастбанк» ХАБ маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган.



хизматлари кўрсатиш учун молиявий ресурслар жамғарилади ва кредит хизматлари кўрсатиш ҳажми кенгайди. Мижозларнинг депозит ва кредит турлари, фоизларни ҳисоблаш тартиби, депозит ва кредит шартномаларининг моҳияти, ташқи иқтисодий фаолият, бизнес режа ишлаб чиқиш ва режалаштириш, тадбиркорлик рисклари, мижозларнинг банк хизматлари истеъмолчилари сифатидаги ҳуқуқ ва мажбуриятлари, оилавий ва шахсий бюджетни юритиш қоидалари каби йўналишлардаги билим, кўникма, малакаларининг ошиши ҳисобига уларнинг молиявий хизматлардан самарали фойдаланиш даражаси ошади.

## ХУЛОСА

Диссертация ишида амалга оширилган тадқиқотлар натижасида қуйидаги илмий хулосалар олинди:

1. Молиявий саводхонлик – бу ижобий молиявий ҳуқ-атворга, таянч иқтисодий ва молиявий билимга, кўникма ва малакаларга эга бўлиш билан бир қаторда, ўзининг молиявий ресурсларини бошқариш жараёнида самарали қарорларни қабул қилиши, ҳақ-ҳуқуқларини билиши, турли молиявий иқтисодий рискларни тўғри баҳолай олишини англатади.

2. Тижорат банкларида молиявий саводхонлик дастурларини банк мижозларининг иқтисодий фаолият юритиши соҳаси (иш берувчилар, юридик шахслар, яқка тартибдаги тадбиркорлар), жамиятдаги ижтимоий мақомидан (пензионер, ёлланма ходим, ишчи, ўзини ўзи банд қилувчилар) келиб чиққан ҳолда ишлаб чиқиш орқали банк мижозларига кўрсатилаётган молиявий хизматлардан фойдаланиш самарадорлигини оширишга эришилади.

3. Аҳолининг молиявий саводхонлигини комплекс баҳолашда таълимий, амалий ва молиявий компетентлик ёндашувларидан фойдаланиб, ушбу мезонлар инсоннинг молиявий билими, кўникмаси, малакаси ва самарали молиявий қарорларни қабул қилишни аниқлаш нуқтаи назаридан шакллантирилган. Тижорат банклари мижозларининг молиявий саводхонлигини ошириш бўйича ишлаб чиқиладиган ўқув дастурларининг таркиби таълимий, амалий ва молиявий компетентлик ёндашувлари асосида ишлаб чиқилиши зарур.

4. Мамлакатимизда аҳолининг молиявий саводхонлиги даражасини молиявий таълим, амалий (кўникма ва малака) фаолият ва молиявий компетентликнинг интеграл кўрсаткичини ҳисоблаш орқали баҳолаш мумкин. Бунда ҳисобланган коэффицент чегаралари 0,000 дан 1,000 гача бўлган ораликда баҳоланади. Ҳисоб-китоб натижаларига, асосан, молиявий саводхонлиги қуйи бўлган (0,401-0,600), ўрта (0,601-0,800), юқори (0,801 ва ундан катта коэффицент) даражадаги молиявий саводхон аҳоли гуруҳларини аниқлашга эришилди. Жумладан, Трастбанк амалиётида мижозларнинг молиявий саводхонлик даражасини оширишга қаратилган ўқув дастурлари қуйи даражадаги молиявий саводхонликка эга бўлган мижозларнинг улуши 16 фоизга камайди, ўрта даражадаги молиявий саводхон бўлган мижозларнинг улуши 7 фоизга, юқори даражадаги молиявий саводхон бўлган мижозларнинг улуши 9 фоизга ортиб, банк хизматларидан фойдаланиш кўрсаткичлари яхшиланди.

5. Халқаро валюта фонди экспертлари томонидан аҳолининг молиявий хизматлардан фойдаланиш ва уларнинг молиявий саводхонлиги даражасини белгилашда банк сектори кредитларининг ЯИМдаги улушини ҳисоблаш услуги асосида ўтказилган тадқиқотларнинг кўрсатишича, мамлакатимизда молиявий воситачилик даражаси ва банк кредитларининг ЯИМдаги улуши паст эканлиги аниқланди.

6. Мамлакатимиз банк тизимида мижозларнинг молиявий саводхонлигини оширишга қаратилган таълим харажатларнинг миқдори билан аҳолининг муддатли депозитлари ва банклардаги кредит қолдиғи кўрсаткичлари ўртасида кучли корреляция боғлиқлиги мавжудлиги аниқланди. Таҳлил натижаларига кўра, банк томонидан мижозларнинг молиявий саводхонлик даражасининг оширилиши аҳолининг банк хизматларидан кенгроқ фойдаланишга бўлган молиявий хулқ-атворини шакллантиришда муҳим аҳамиятга эга бўлиб, депозитлар ҳажми ортиб, банк ихтиёрида кўшимча кредит хизматлари кўрсатиш учун молиявий ресурслар жамғарилади, кредит хизматларини кўрсатиш ҳажми кенгаяди.

7. Тижорат банклари томонидан мижозларнинг молиявий саводхонлигини оширишга қаратилган харажатлари миқдори билан банклардаги муддати ўтган кредитлар ҳажми ўртасидаги кучли тесқари боғлиқлик мавжудлиги аниқланди. Таҳлил натижаларига кўра, мижозларнинг молиявий саводхонлигини ошириш аҳолининг ўз жамғармаларини шакллантириши, даромад ва харажатларини режалаштириши, молиявий хизматлар шартномаларида кўрсатилган молиявий мажбуриятларини тўлиқ англаб етиши, молиявий хизматлар истеъмолчи сифатида ўз ҳуқуқларини билиши, молиявий ресурсларни самарали бошқариш бўйича билим, кўникма ва малакаларининг шаклланганлиги ҳисобига муаммоли кредитлар улушининг қисқаришига олиб келади.

**РАЗОВЫЙ НАУЧНЫЙ СОВЕТ НА ОСНОВЕ НАУЧНОГО СОВЕТА  
ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЁНЫХ СТЕПЕНЕЙ  
№ DSc.03/10.12.2019.I.16.01 ПРИ ТАШКЕНТСКОМ  
ГОСУДАРСТВЕННОМ ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

---

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
УЗБЕКИСТАНА ИМЕНИ МИРЗО УЛУГБЕКА**

**ДУСМУХАМЕДОВ ОЙБЕК СУРАТБЕКОВИЧ**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАУЧНО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИХ ОСНОВ  
ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ  
(на примере коммерческих банков)**

**08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит  
08.00.01 – Экономическая теория**

**АВТОРЕФЕРАТ  
диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам**

**Ташкент – 2022**

**Тема диссертации доктора философии (PhD) зарегистрирована под номером В2021.2.PhD/Iqt1479 в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан.**

Диссертация выполнена в Национальном университете Узбекистана.

Автореферат диссертации на трёх языках (русский, узбекский, английский (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета ([www.tsue.uz](http://www.tsue.uz)) и информационно-образовательном портале «Ziyonet» ([www.ziyonet.uz](http://www.ziyonet.uz)).

<b>Научный руководитель:</b>	<b>Вахабов Абдурахим Васикович</b> доктор экономических наук, профессор
<b>Официальные оппоненты:</b>	<b>Расулов Алишер Файзиевич</b> доктор экономических наук, профессор <b>Хайдаров Низамиддин Хамраевич</b> доктор экономических наук, профессор
<b>Ведущая организация:</b>	<b>Ташкентский финансовый институт</b>

Защита диссертации состоится «\_\_» \_\_\_\_\_ 2022 года в \_\_ часов на заседании Разового научного совета на основе Научного совета № DSc.03/10.12.2019.I.16.01 по присуждению учёных степеней при Ташкентском государственном экономическом университете по адресу: 100066, г. Ташкент, улица Ислама Каримова, д. 49. Тел.: (99871) 239-28-71, факс: (99871) 239-43-51, e-mail: [info@tsue.uz](mailto:info@tsue.uz)

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (зарегистрировано под номером \_\_\_\_). Адрес: 100066, г. Ташкент, улица Ислама Каримова, д. 49. Тел.: (99871) 239-28-71, факс: (99871) 239-43-51, e-mail: [info@tsue.uz](mailto:info@tsue.uz).

Автореферат диссертации разослан «\_\_» \_\_\_\_\_ 2022 года (протокол реестра № \_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2022 года).

**Н.Х. Жумаев**

Председатель Разового научного совета на основе Научного совета по присуждению учёных степеней, д.э.н., профессор

**Б.Т.Бердияров**

Учёный секретарь Разового научного совета на основе Научного совета по присуждению учёных степеней, д.э.н., профессор

**У.В.Гафуров**

Председатель научного семинара при Разовом Научном совете на основе Научного совета по присуждению учёных степеней, д.э.н., профессор

## **ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))**

**Актуальность и необходимость темы диссертации.** В условиях различных экономических кризисов, происходящих в мировой экономике, в том числе пандемии «Covid-19», мировым сообществом приоритет отдаётся системным мерам, направленным на повышение финансовой грамотности населения. Согласно результатам исследований, проведённых экспертами международных организаций, «выявлено, что большинство населения мира, в том числе стран, входящих в группу G20, не обладают достаточными знаниями об основных финансовых продуктах и понимании рисков, связанных с этими продуктами»<sup>1</sup>. Также «56,8 процентов населения стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития собрали минимальный балл в опросах, проведённых для определения уровня финансовой грамотности»<sup>2</sup>. По мнению международных экспертов, на сегодняшний день повышение уровня финансовой грамотности населения является важнейшим условием обеспечения социально-экономического благополучия страны и достижения устойчивого экономического роста.

В развитых странах при приоритетности научных исследований по совершенствованию теоретических аспектов повышения уровня финансовой грамотности населения и увеличения эффективности национальных государственных программ, ещё больше учащаются научные исследования, посвящённые разработке целевых программ государства по повышению финансовой грамотности населения в странах с формирующейся и развивающейся рыночной экономикой, совершенствованию механизма их осуществления, обогащению программ финансовой грамотности компонентами рыночной экономики, укреплению статуса финансовых организаций, в том числе коммерческих банков, в повышении уровня финансовой грамотности населения.

В Узбекистане за годы независимости сформирована и постоянно совершенствуется финансовая система, основанная на требованиях рыночной экономики. Обозначены такие важнейшие задачи как «налаживание активного сотрудничества с ответственными организациями при совместной реализации инициатив, связанных с повышением финансовой грамотности населения и субъектов предпринимательства, а также ознакомлением их с финансовыми услугами и продуктами, включая рынок капитала и финансовые инструменты»<sup>3</sup>, а также предусмотрено «в 2021-2023 годы повышение квалификации участников рынка капитала в сфере финансовой грамотности»<sup>4</sup>. Проведение углублённых научных исследований, посвящённых функционированию финансового рынка в условиях модернизации

---

<sup>1</sup>Совершенствование национальных стратегий финансового образования. Совместная Публикация председательства Российской Федерации в «Группе двадцати» и ОЭСР.ОЕСD 2013. С.5.

<sup>2</sup> OECD/INFE International survey of adult financial literacy © OECD., 2020, P.21.

<sup>3</sup> Указ Президента Республики Узбекистан № УП-6207 «О мерах по дальнейшему развитию рынка капитала» от 13 апреля 2021 года.

<sup>4</sup> Указ Президента Республики Узбекистан № УП-60 «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы» от 28 января 2022 года.

национальной экономики и развития цифровой экономики, приоритетным направлениям повышения уровня финансовой грамотности населения при совершенствовании качества оказываемых населению финансовых услуг и производимых финансовых продуктов, имеет важное значение в стабильном развитии экономики страны и повышении уровня её конкурентоспособности.

Диссертационное исследование в определённой степени служит реализации задач, обозначенных в Указах Президента Республики Узбекистан № УП-5296 «О мерах по коренному совершенствованию деятельности Центрального банка Республики Узбекистан» от 9 января 2018 года, № УП-6207 «О мерах по дальнейшему развитию рынка капитала» от 13 апреля 2021 года, № УП-60 «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы» от 28 января 2022 года, в Постановлении Президента Республики Узбекистан № ПП-4400 «О мерах по повышению доступности микрофинансовых услуг» от 23 июля 2019 года, «Национальной стратегии повышения доступности финансовых услуг на 2021-2023 годы», утвержденной Координационным советом по разработке и дальнейшей реализации Национальной стратегии повышения доступности финансовых услуг, и в других нормативно-правовых актах.

**Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики.** Данное диссертационное исследование выполнено в рамках приоритетного направления развития науки и технологий республики I.«Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

**Степень изученности проблемы.** Финансы домашнего хозяйства, роль коммерческих банков в развитии использования населением финансовых услуг, теоретико-методологические аспекты повышения уровня финансовой грамотности населения отражены в научных исследованиях таких учёных, как П.К. Лант, С. Ливингстоун, Ж. Рооиж, А. Лусарди, Ж. Кампбелл, Б.Эмпонсах, О.Столпер, А.Валтер, Н.Ли<sup>5</sup>.

Научно-методологические основы формирования и реализации государственных программ повышения уровня финансовой грамотности населения в странах с формирующимися и развивающимися рыночными отношениями, методика определения уровня финансовой грамотности населения, влияние повышения уровня финансовой грамотности населения на финансовое поведение людей исследованы такими учёными ближнего зарубежья, как Е.Ю. Сушко, Д.В. Моисеева, А.А. Максимова, А.В. Зеленцова,

---

<sup>5</sup> Peter Kenneth Lunt, Sonia Livingstone // Mass Consumption and Personal Identity: everyday economic experience. Buckingham, UK: Open University Press. – 1992. –213 p.; Rooij M.C.J., Lusardi A., Alessie R.J.M. Financial Literacy and Retirement Planning in the Netherlands // Journal of Economic Psychology. 2011. – № 32; Lusardi Annamaria. Household saving behavior [electronic resource]: the role of financial literacy, information, and financial education programs. Cambridge, MA: National Bureau of Economic Research, 2008. P44.; Campbell J. Household Finance // Journal of Finance, 2006. – № 61; Oscar A., Stolper A.Walter// Financial literacy, financial advice and financial behavior// J Bus Econ (2017) 87: P. 581-643; Lee N. // Financial literacy and financial literacy education: What might be the components of an effective financial literacy curriculum? // Institute of Education University of London. 2010 - 338 p.

Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов, А.В. Абышева, Е.С. Корчемкина, Е.Н. Алифанова, Ю.С. Евлахова, О.В. Богомолова, У.С. Хикматов, С.Р. Шибает, О.И. Еремина<sup>6</sup>.

Учёными-экономистами Узбекистана, такими как А.В. Вахабов, Ш.А. Тошматов, Н.Х. Хайдаров, А.В. Вахабов, Д.А. Тажибаета, К.К. Куролов, Э.Шадманов, Н.И. Хасанханова, М.Обилов<sup>7</sup> изучены теоретические основы финансовой и экономической грамотности, управления источниками доходов и расходами домашних хозяйств, развития концептуальных основ экономики знаний и креативной экономики, практические аспекты формирования семейного бюджета и повышения эффективности расходов. При этом не проведён комплексный, системный анализ приоритетных направлений совершенствования теоретических и практических основ повышения уровня финансовой грамотности населения Узбекистана, как объекта самостоятельного исследования.

Как показывает анализ проведённых исследований в экономической литературе, в условиях модернизации экономики возникает необходимость разработки методологии оценки уровня финансовой грамотности населения, механизма разработки и реализации долгосрочной государственной стратегии по финансовой грамотности. Актуальность проблемы, недостаточная её изученность в экономической литературе и научная и практическая значимость ожидаемых научных результатов стали основанием для выбора данной темы, в качестве объекта исследования.

**Связь исследования с планом научно-исследовательских работ высшего учебного заведения, в котором выполнена диссертация.** Диссертационная работа выполнена в рамках научно-практического проекта № ФЗ-2621020966 Национального университета Узбекистана имени Мирзо Улугбека на тему «Создание платформы учебного курса, основанной на мультимедийных технологиях, по изучению основ финансовой грамотности и рынка ценных бумаг в среднеобразовательных учреждениях».

---

<sup>6</sup> Сушко Е.Ю. Влияние финансовой грамотности населения на развитие экономики региона: Автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н. - Волгоград: 2018 – 28с.; Моисеева Д.В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ Автореферат диссертации на соискание ученой степени к.с.н. – Волгоград, 2017. – 30 с; Максимова А.А., Сергейчик М.С. Целевые ориентиры и положительные эффекты повышения уровня финансовой грамотности // Вестник ТПУ (TSPU Bulletin), 2015. № 5 (158)-70 с.; Зеленцова А.В., Блискавка Е.А., Демидов Д.Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. – М., 2012. – 112 с.; Абышева А.В., Корчемкина Е.С. Актуальные вопросы повышения финансовой грамотности населения: отечественный и зарубежный опыт // Вестник Евразийской науки, 2018. – № 2. С. 9; Богомолова О.В., Мамедова Р.И., Скотников А.Э., Часовников С.Н. Финансовая грамотность как фактор повышения благосостояния населения // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований, – 2016. – № 1 (часть 3). – С. 380-383; Хикматов У.С., Койчуева М.Т. Необходимость повышения финансовой грамотности населения (теоритический аспект), Вестник КРСУ., 2015. Том 15. – № 8. – 174с.; Шибает С.Р. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения // Финансы и кредит, 2015. – № 24 (648). – С.7; Еремина О.И. Финансовая грамотность населения и пути ее повышения; Алифанова Е.Н., Евлахова Ю.С. «Анализ методических подходов к разработке индикаторов финансовой грамотности населения» // Журнал «Финансовая система», 2013. – № 12 (540). –С.9;

<sup>7</sup> Moliyaviy savodxonlik asoslari: O'quv qo'llanma/A.V.Vaxabov, Sh.A.Tashmatov, N.X.Haydarov, A.V.Vaxabov.- Toshkent: Baktria Press, 2013. – 288 b.; Куролов К.К. Бозор муносабатлари шароитида иктисодий таълим тизимининг такомиллашуви қонуниятлари Икт.ф.д. дисс. автореф. – Т.: ТДИУ., 2016. – 90б. Шадманов Э., Хасанханова Н. Теоритические основы экономического мышления. Монография.» LAP LAMBERT Academic Publishing RU»-2020. - 104 с.; Обилов М.Р. Аҳолининг молиявий саводхонлиги: мазмуни, аҳамияти ва асосий жиҳатлари // «Иктисодиёт ва инновацион технологиялар» илмий электрон журнали, № 1, 2019. – Январь-февраль.

**Целью исследования** является разработка предложений и рекомендаций, направленных на совершенствование научно-методологических основ повышения финансовой грамотности населения в Узбекистане.

**Задачи исследования:**

исследование необходимости, сущности, структуры и теоретических основ повышения уровня финансовой грамотности населения;

определение научно-методологических основ и структурных компонентов оценки уровня финансовой грамотности населения;

сравнительный анализ передового зарубежного опыта повышения финансовой грамотности населения и определение возможностей его использования в практике Узбекистана;

анализ, оценка правовых и институциональных основ повышения финансовой грамотности населения страны и определение приоритетных направлений их совершенствования;

оценка влияния повышения уровня финансовой грамотности населения на увеличение объёма и улучшение качества финансовых услуг, оказываемых коммерческими банками;

оценка влияния суммы расходов коммерческих банков на реализацию образовательных программ, направленных на повышение финансовой грамотности клиентов, на снижение просроченной задолженности по кредитам;

оценка состояния финансовой грамотности населения в нашей стране, выявление тенденций развития и проблем, а также разработка научных предложений и практических рекомендаций по их решению;

разработка системы национальных индикаторов оценки уровня финансовой грамотности населения нашей страны;

определение этапов и приоритетных направлений экономического механизма реализации государством долгосрочной стратегии по повышению уровня финансовой грамотности населения.

**Объектом исследования** является процесс повышения финансовой грамотности населения в Узбекистане на примере услуг коммерческих банков.

**Предмет исследования** составляют финансовые отношения, возникающие в процессе повышения уровня финансовой грамотности населения.

**Методы исследования.** В процессе исследования использованы такие методы, как системный анализ, историко-логический метод, выборочное обследование, индукция и дедукция, анализ и синтез, сравнительное исследование и селективная выборка, монографический анализ и группировка, эконометрический анализ и прогнозирование.

**Научная новизна исследования** заключается в следующем:

предложена комплексная оценка финансовой грамотности населения на основе ответов на вопросы, связанные с его финансовыми знаниями, навыками, квалификацией и способностью принимать финансовые решения



по уровням с пороговыми значениями «высокий» –  $1 \geq 0,801$ , «средний» –  $0,800 \geq 0,601$  и «низкий» –  $0,600 \geq 0,401$ ;

обосновано, что введение в коммерческих банках «центра повышения финансовой грамотности клиентов» окажет положительное влияние на увеличение объёма и качества финансовых показателей банка;

на основе наличия финансово-экономических знаний, навыков и квалификации, позволяющих принимать финансовые решения, посредством характеристики их составных частей усовершенствовано понятие «финансовая грамотность»;

обосновано, что формирование финансового поведения населения окажет положительное влияние на снижение доли проблемных кредитов в кредитном портфеле банков и на увеличении объёмов депозитов и кредитов в коммерческих банках.

**Практические результаты исследования** заключаются в следующем:

научно обосновано содержание экономической категории «финансовая грамотность населения» с точки зрения её влияния на финансовое поведение финансово грамотных граждан;

усовершенствованы методологические аспекты оценки уровня финансовой грамотности населения;

разработана форма опроса для классификации уровня финансовой грамотности населения на основе индексов;

разработаны научные предложения и практические рекомендации, направленные на повышение эффективности и адресности программ повышения финансовой грамотности населения в условиях пандемии «Covid-19»;

определено влияние повышения уровня финансовой грамотности населения на увеличение объёма и улучшение качества услуг, оказываемых коммерческими банками;

выявлено влияние суммы расходов на реализацию коммерческими банками образовательных программ, направленных на повышение финансовой грамотности клиентов, на снижение их просроченной задолженности по кредитам;

классифицированы и охарактеризованы факторы, влияющие на финансовое поведение людей в процессе повышения уровня финансовой грамотности населения;

определены этапы и приоритетные направления экономического механизма повышения уровня финансовой грамотности населения страны в долгосрочной перспективе.

**Достоверность результатов исследования.** Достоверность результатов исследования подтверждается использованием официальных данных Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике, Центрального банка Республики Узбекистан, Министерства финансов Республики Узбекистан, Министерства экономического развития и сокращения бедности Республики Узбекистан, коммерческих банков Республики Узбекистан, Всемирного банка, Организации экономического

сотрудничества и развития, целесообразностью и научной обоснованностью применённых в работе подходов и методов, внедрением уполномоченными организациями приведённых выводов, предложений и рекомендаций в практику.

**Научная и практическая значимость результатов исследования.** Научная значимость результатов исследования заключается в возможности использования научных предложений и практических рекомендаций, полученных в ходе исследования, в качестве источника при проведении специальных научно-исследовательских работ, направленных на повышение финансовой грамотности населения, на расширение охвата государственных программ по финансовой грамотности и совершенствование экономического механизма их реализации.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности использования разработанных научных предложений и практических рекомендаций, полученных результатах Министерством финансов Республики Узбекистан, Министерством экономического развития и сокращения бедности Республики Узбекистан, Центральным банком Республики Узбекистан, Государственным комитетом Республики Узбекистан по статистике и другими государственными органами управления при разработке стратегии повышения финансовой грамотности населения до 2030 года, целевых государственных программ, в процессе преподавания студентам и при совершенствовании рабочих учебных программ по предметам «Экономическая теория», «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Креативная экономика» и «Основы креативного предпринимательства», обучаемых в высших учебных заведениях.

**Внедрение результатов исследования.** На основании полученных научных результатов по совершенствованию научно-методологических основ повышения финансовой грамотности населения:

предложение по комплексной оценке финансовой грамотности населения на основе ответов на вопросы, связанных с его финансовыми знаниями, навыками, квалификацией и способностью принимать финансовые решения по уровнях с пороговыми значениями «высокий»– $1 \geq 0,801$ , «средний»– $0,800 \geq 0,601$  и «низкий»–  $0,600 \geq 0,401$  утверждено Приказом Правления Банка «О дорожной карте по повышению финансовой грамотности клиентов частного акционерного банка «Трастбанк» на 2019-2021 годы» от 7 декабря 2018 года (справка №01-29/1692 частного акционерного банка «Трастбанк» от 21 июня 2021 года). В результате внедрения данного предложения в практику определен уровень финансовой грамотности более 550 клиентов частного акционерного банка «Трастбанк»;

в частном акционерном банке «Трастбанк» приказом Правления Банка №30 от 15 марта 2019 года организован «Учебный центр повышения финансовой грамотности клиентов и сотрудников» (справка № 01-29/1692 частного акционерного банка «Трастбанк» от 21 июня 2021 года). В результате, в 2020 году сумма расходов, осуществлённых частным

акционерным банком «Трастбанк» на повышение финансовой грамотности клиентов и сотрудников увеличилась в 1,4 раза по сравнению с 2019 годом, при этом в 2020 году объём срочных депозитов физических лиц, являющихся клиентами банка, увеличился в 1,7 раза, а остаток кредитного портфеля банка - в 1,3 раза по сравнению с 2019 годом;

усовершенствованное определение понятия «финансовая грамотность» на основе наличия финансово-экономических знаний, навыков и квалификации, позволяющих принимать финансовые решения, посредством характеристики их составных частей, включено в учебное пособие «Основы креативного предпринимательства» (Свидетельство № 110-277 на основе приказа Министерства высшего и среднего специального образования Республики Узбекистан №110 от 1 марта 2021 года, справка №03-5/3-1218 Государственного института искусств и культуры Узбекистана от 27 июля 2021 года). Данное учебное пособие использовано в качестве источника в процессе обучения, усовершенствования рабочих учебных программ по предмету «Креативное предпринимательство в сфере культуры и искусства», преподаваемого по направлению образования бакалавриата 5151700 – «Организация и управление учреждений культуры и искусства», а также предмета «Креативная экономика», обучаемого специальностью магистратуры 5A151701 – «Менеджмент сферы культуры и искусства»;

предложение о том, что формирование финансового поведения населения окажет положительное влияние на снижение доли проблемных кредитов в кредитном портфеле банков и на увеличении объёмов депозитов и кредитов в коммерческих банках включено в «Дорожную карту по повышению финансовой грамотности клиентов частного акционерного банка «Трастбанк» на 2019-2021 годы» (справка №01-29/1692 частного акционерного банка «Трастбанк» от 21 июня 2021 года). В результате внедрения данного предложения в практику в 2020 году количество клиентов, пользующихся розничными кредитными продуктами, увеличилось в 3,9 раза по сравнению с 2019 годом, количество владельцев пластиковых карт – в 1,5 раза и количество клиентов, вложивших срочные вклады в банк, увеличилось в 1,3 раза.

**Апробация результатов исследования.** Результаты данного исследования прошли апробацию на 4 научно-практических конференциях, в том числе 2 международных и 2 республиканских конференциях.

**Публикация результатов исследования.** По теме диссертации опубликовано всего 5 научных работ, в том числе 1 учебное пособие, 4 статьи в научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан для публикации основных результатов докторских диссертаций, из них 1 статья в зарубежном журнале с «импакт фактором» и 3 статьи в республиканских журналах.

**Структура и объём диссертации.** Структура диссертации состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованной литературы и приложений, общий объём диссертации составляет 144 страниц.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

**Во введении** обоснована актуальность и необходимость темы диссертации, раскрыты степень изученности проблемы, цель и задачи исследования, его объект и предмет, научная новизна и практические результаты, освещена научно-практическая значимость полученных результатов, приведены сведения о внедрении результатов исследования в практику, опубликованных работах, а также структуре и объёме диссертации.

В первой главе диссертации под названием **«Теоретические основы повышения финансовой грамотности населения»** проведён анализ сущности понятия финансовой грамотности, его структуры, научно-теоретических взглядов, посвящённых повышению уровня финансовой грамотности населения, критериев, показателей его оценки и практики их расчёта, изучен передовой зарубежный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения и выявлены возможности его применения в практике нашей страны.

Необходимость повышения финансовой грамотности населения наиболее явно была обусловлена причинами мирового финансово-экономического кризиса 2008 года и его негативными последствиями. В частности, рост внешнего долга в большинстве развитых стран мира, принятие на себя непомерного риска и недостатки в управлении рисками оказали негативное влияние на финансовые активы в финансовом секторе, а также на объективном формировании стоимости реальных активов<sup>8</sup>:

развитие в ряде развитых стран финансовых инноваций устойчивыми темпами привело к увеличению объема финансовых продуктов и росту задолженности, полученной на потребительские цели из внутренних и внешних источников финансирования на выгодных условиях;

в развивающихся странах недостаточная развитость финансового сектора стала причиной тому, что избыточные сбережения были направлены на финансирование дефицита в экономике развитых стран;

асимметрия в международной валютной системе: после распада Бреттон-Вудской системы в развитых странах введен режим свободно плавающего валютного курса, при этом большинство развивающихся стран используют режим управляемого плавания.

Основываясь на вышеизложенном, в стабильном развитии финансово-экономических отношений повышение финансовой грамотности населения становится актуальным глобальным требованием.

В экономической литературе, начиная с 80-х годов XX века стали активно проводиться научно-практические исследования, посвящённые повышению финансовой грамотности населения. В нижеследующей таблице для полноценного анализа экономического содержания понятий «экономическая и финансовая грамотность» изучены специфические аспекты определений, данных им в экономической литературе.

---

<sup>8</sup> Вахабов А.В., Жумаев Н.Х., Хошимов Э.А. Жаҳон молиявий-иқтисодий инкирози: сабаблари, хусусиятлари ва иқтисодиётга таъсири юмшатиш йўллари. Монография. – Т.: «Akademnashr», 2009. – Б. 6-7.

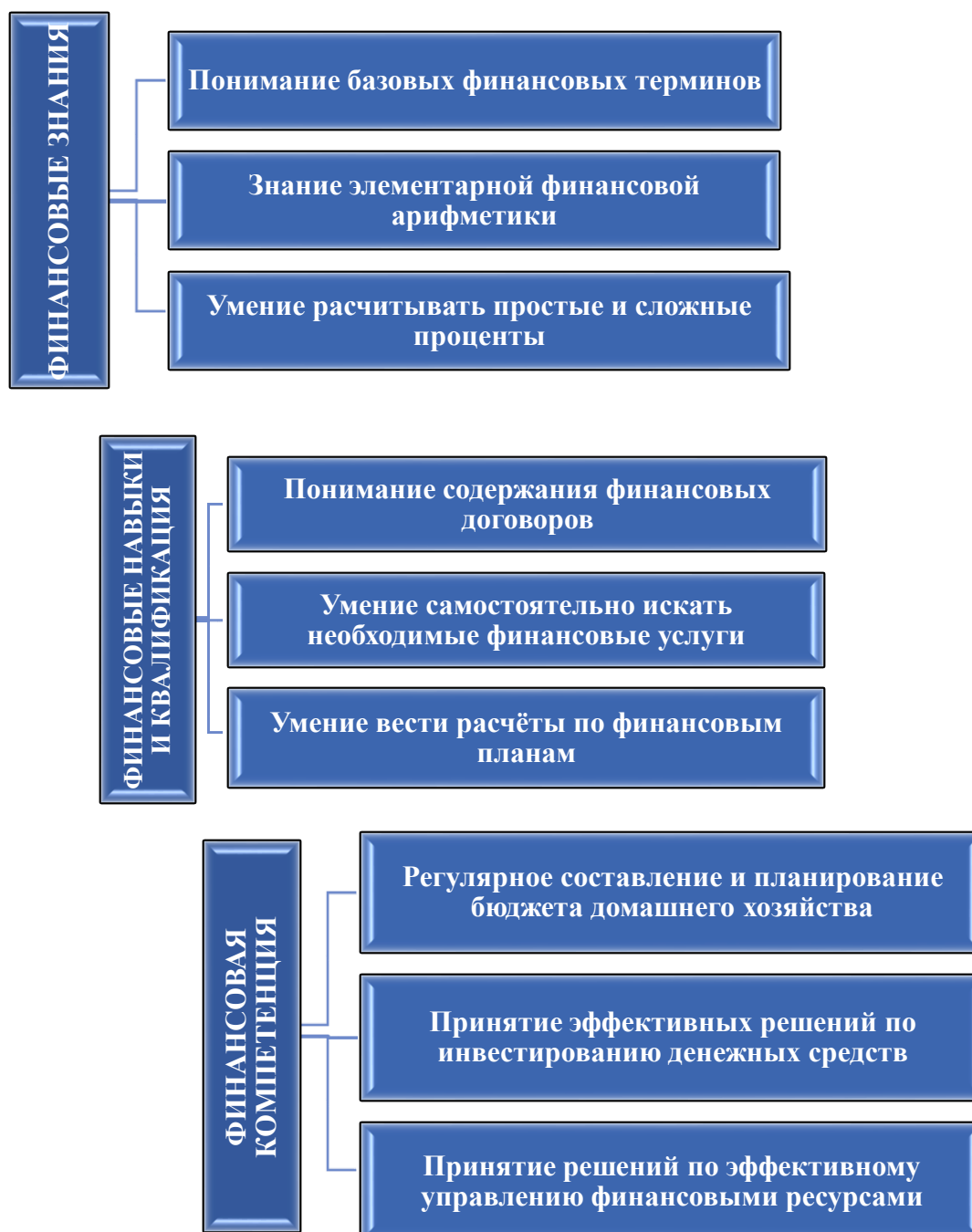
Таблица 1

**Анализ определений, данных понятиям «экономическая и финансовая грамотность»<sup>9</sup>**

Авторы	Определение	Анализ специфических особенностей
Вебер М.	Экономическое поведение человека - это цивилизованный способ контроля субъектом над ресурсами, который с точки зрения экономической полезности ресурсов субъективно и объективно осуществляет контроль над ресурсами.	Финансовая грамотность населения является неотъемлемой частью финансового поведения человека и взаимно пропорциональна экономической грамотности.
Друкер П.	Уровень экономической и финансовой грамотности человека определяет его отношение к товарам и услугам на рынке, деньгам.	Финансовая грамотность – это понятие, связанное к экономической грамотностью, и формируется и развивается в процессе жизнедеятельности человека.
Кийосаки Р.	Финансовая грамотность – это плод экономических и финансовых знаний, первоначально объясняемый зарабатыванием денег, накоплением, осознанным направлением сбережений на инвестиции с высокой эффективностью, увеличением доходов и улучшением своей жизни.	Финансовая грамотность человека связана с зарабатыванием, накоплением денег и с принятием эффективных инвестиционных решений с целью их приумножения.
Стахович Л.В.	Финансовая грамотность включает финансовые и экономические знания, полученные человеком в школе, колледже и высших учебных заведениях, а также навыки, которые формируются на протяжении всей его жизни.	Основы финансовой грамотности человека формируются на основе знаний, полученных в образовательных учреждениях, а также навыков и квалификации, обретенных на протяжении жизни.
Вахабов А.В.	Финансовая грамотность проявляется в занятии гражданином активной позиции на рынке финансовых продуктов и услуг, как совокупность знаний и навыков, необходимых для повышения своего благосостояния и членов своей семьи в обществе.	Финансовая грамотность человека означает эффективное и активное пользование услугами финансового рынка за счёт своих знаний и навыков.
Шадманов Э.	Финансовое мышление — это умения и действия по оценке решений об инвестировании средств.	Развитие финансового мышления излагается как положительное изменение финансового состояния и структуры населения в обеспечении экономического благосостояния.

<sup>9</sup> Müller S. & Weber M. (2010). Financial Literacy and Mutual Fund Investments: Who Buys Actively Managed Funds? Schmalenbach Business Review 62 (2). – P. 126-153; Drucker P.F. Post – Capitalist Society. – Oxford Butterworth: Heinemann, 1993. – P. 271; Кийосаки Р.Т. Богатый папа, бедный папа / Р.Т.Кийосаки. – «Попурри», 2011. – С. 33; Стахович Л.В. Необходимость повышения финансовой грамотности молодежи как важнейший приоритет государственной политики. <http://ecsocman.hse.ru/text/33372918/>; Moliyaviy savodxonlik asoslari. O'quv qo'llanma / A.V.Vaxabov, Sh.A.Tashmatov, N.X.Xaydarov, A.V.Vaxabov.- Toshkent: Baktaria Press, – 2013. В.14.; Шадманов Э., Хасанханова Н. Теоретические основы экономического мышления. Монография. – М.: «LAP LAMBERT Academic Publishing RU», 2020. – С.64.

Обобщая результаты проведённого исследования, можно дать следующее определение понятию финансовая грамотность: Финансовая грамотность наряду с позитивным финансовым поведением, наличием базовых экономических и финансовых знаний, навыков и квалификации, также означает умение принимать эффективные решения в процессе управления собственными финансовыми ресурсами, знание своих прав, осуществление правильной оценки различных финансово-экономических рисков.



**Рисунок 1. Структурные компоненты уровня финансовой грамотности человека<sup>10</sup>**

<sup>10</sup> Составлено автором.

Исходя из предложенного авторского определения, данного категории финансовой грамотности, целесообразно сгруппировать структурные компоненты уровня финансовой грамотности населения в порядке, приведённом на рисунке 1.

Структурным компонентам группировки, применённой на рисунке 1, можно дать следующее определение:

финансовые знания подразумевают понимание человеком особенностей финансовых продуктов (депозитов и кредитов), взаимосвязи между инфляцией, риском, налогами и страхованием;

финансовые навыки и квалификация означает наличие у населения навыков и умений по планированию своих доходов и расходов, экономии, пользованию финансовыми продуктами и услугами, ознакомлению с финансовыми договорами, их заключения с полным пониманием их содержания;

финансовая компетентность отражает способность населения принимать эффективные финансовые решения в повседневной жизни на основе имеющихся финансовых знаний, финансовых навыков и умений.

В научных исследованиях, направленных на оценку и проведение мониторинга уровня финансовой грамотности населения в мире важное значение имеет методология международных финансовых институтов, в том числе Организации экономического сотрудничества и развития и Группы Всемирного банка (см. рисунок 2).

ОРГАНИЗАЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА И РАЗВИТИЯ	ВСЕМИРНЫЙ БАНК
<p><b>ФИНАНСОВЫЕ ЗНАНИЯ</b> – отражают в себе финансовые темы и использование вопросов различной сложности.</p>	<p><b>ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ</b> – опрос состоит из вопросов по навыкам, знаниям и квалификации.</p>
<p><b>ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ</b> – осуществление предварительных расчетов до покупки определенной продукции или товара, своевременное выполнение обязательств, составление и ведение личного (семейного) бюджета, использование вопросов по сбережениям, получению кредита.</p>	<p><b>ФИНАНСОВАЯ КОМПЕТЕНТНОСТЬ</b> – оценивается наличие знаний и практических навыков по элементарным понятиям в сфере финансов. Исследования, основанные на этом подходе, преимущественно проводятся в странах с нестабильной финансовой системой.</p>
<p><b>ОТНОШЕНИЕ К ДОЛГОСРОЧНОМУ ФИНАНСОВОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ</b> – отношение и предпочтение является важным элементом финансовой грамотности. Если граждане негативно относятся к идее сбережений, то они не будут принимать соответствующие финансовые решения.</p>	

**Рис. 2. Методологические подходы международных финансовых институтов к определению финансовой грамотности населения<sup>11</sup>**

<sup>11</sup> Составлено автором.

В научных исследованиях, направленных на проведение оценки и мониторинга уровня финансовой грамотности населения, роль ОЭСР и Группы Всемирного банка в мире крайне важна. Согласно методологии Группы Всемирного банка существуют такие подходы к оценке уровня финансовой грамотности, как «Финансовая грамотность» и «Финансовая компетентность». В исследованиях, проводимых экспертами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), особое внимание уделяется экономической категории «финансовое образование». В частности, под повышением уровня финансовой грамотности населения подразумевается насколько налажено получение финансового образования. На наш взгляд, разработка в Узбекистане национальной системы оценки финансовой грамотности населения с учетом опыта международных финансовых институтов имеет научно-практическую значимость.

В мировой практике предусмотрено финансирование со стороны организации, которая назначена ответственной за повышение уровня финансовой грамотности населения в масштабах страны (см. таблица 2).

**Таблица 2**

**Группировка стран по источникам финансирования программ повышения уровня финансовой грамотности населения<sup>12</sup>**

<b>ИСТОЧНИК ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРОГРАММЫ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ</b>	<b>СТРАНЫ</b>
Финансируется со стороны Центрального банка	Чехия, Республика Корея
Финансируется за счёт средств организаций, имеющих право финансового управления в масштабах страны	США, Великобритания
Финансируется государственными организациями, ответственными за обеспечение занятости населения	Австрия, Финляндия
Финансируется Министерством образования и организациями, оказывающими образовательные услуги	Словакия
Финансируется частным сектором	Бельгия
Финансируется за счёт средств различных финансовых и целевых фондов	Польша
Финансируется Центральным банком и коммерческими банками	Узбекистан

Согласно Указу Президента Республики Узбекистан № УП-5296 «О мерах по коренному совершенствованию деятельности Центрального банка Республики Узбекистан» от 9 января 2018 года в качестве приоритетных направлений деятельности Центрального банка Республики Узбекистан установлено обеспечение защиты прав и законных интересов потребителей

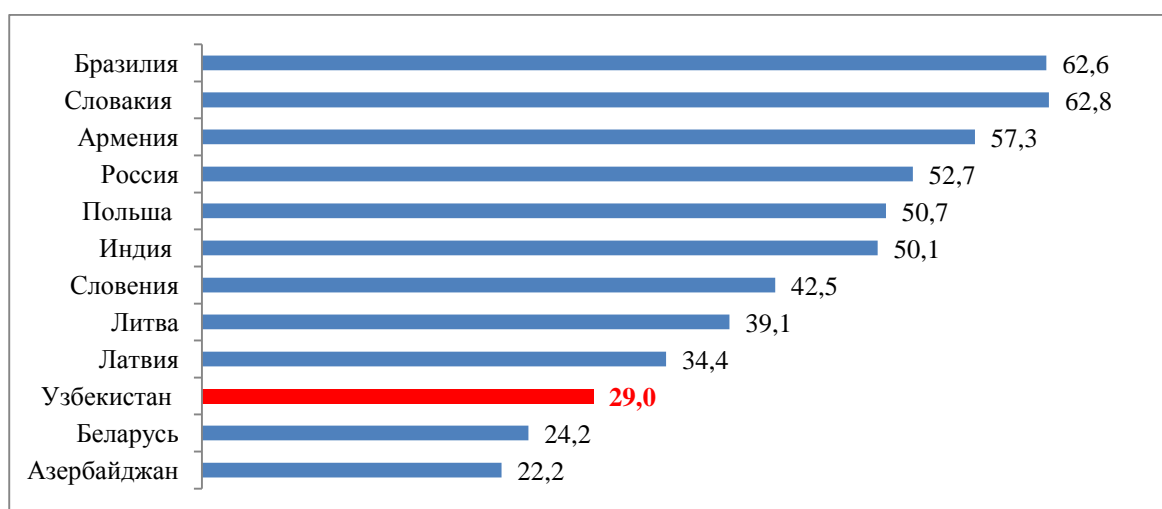
<sup>12</sup>Составлено автором.



банковских услуг, повышение финансовой доступности и уровня финансовой грамотности населения и субъектов предпринимательства.

Во второй главе диссертации под названием «Состояние повышения и тенденции развития финансовой грамотности населения» определены этапы формирования в банковско-финансовой системе нашей страны правовых и институциональных основ повышения финансовой грамотности населения, дана оценка состоянию и тенденциям развития финансовой грамотности населения, проведён анализ состояния пользования гражданами финансовыми услугами, оказываемыми населению коммерческими банками, при повышении уровня финансовой грамотности населения, а также анализ результатов исследования, проведенного в 2020 году Международной финансовой корпорацией для оценки финансового потенциала населения нашей страны, изучено влияние пандемии «Covid-19» на сбережения населения и его аспекты, связанные с уровнем финансовой грамотности.

При повышении уровня финансовой грамотности населения в нашей стране, совершенствовании процессов управления и планирования финансовых ресурсов домашних хозяйств, в том числе субъектов предпринимательства, ведущую роль играют коммерческие банки. При определении экспертами Международного валютного фонда уровня доступности финансовых услуг и уровня финансовой грамотности населения, одним из методов, применяемых в международной практике, является использование методики расчета доли кредитов, выделяемых коммерческими банками частному сектору в ВВП.

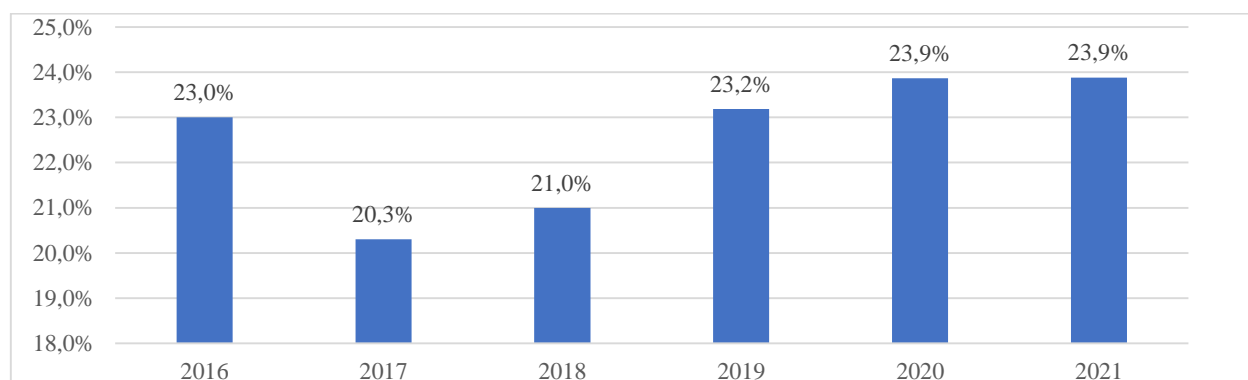


**Рис. 3. Доля кредитов, выделенных коммерческими банками частному сектору, в ВВП (по состоянию на 1 января 2020 года, в процентах)<sup>13</sup>**

По мнению международных экспертов, в нашей стране уровень финансового посредничества и доля банковских кредитов в ВВП являются

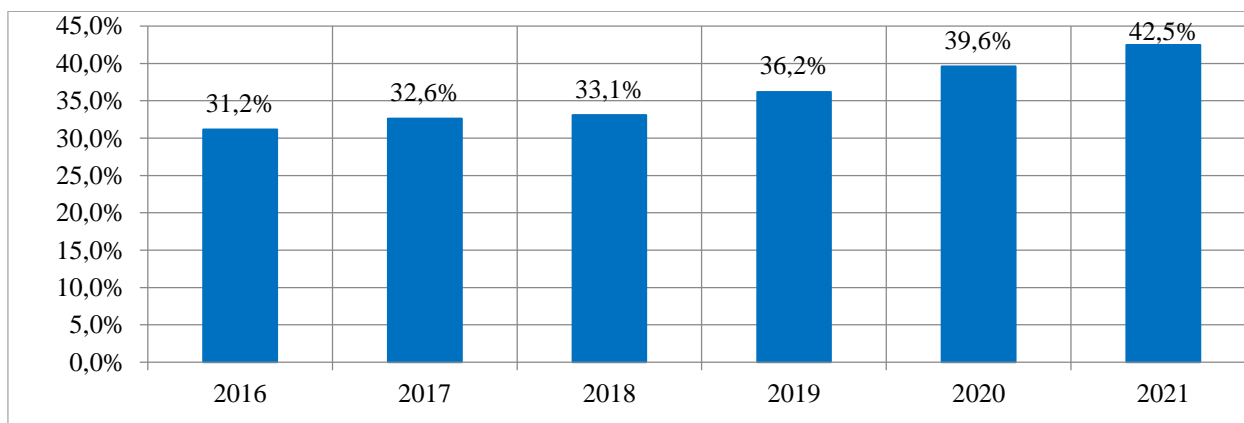
<sup>13</sup> Составлено автором на основе данных Всемирного банка.

сравнительно низкими. Анализ данных рисунка 3 показывает, что в 2019 году доля кредитов, выделенных коммерческими банками частному сектору, в ВВП страны в таких государствах, как Польша (50,7 %), Словения (42,5 %) и Словакия (62,8 %) была относительно высокой, чем в других странах, что свидетельствует о стремительном развитии отношений финансового посредничества в этих странах. В частности, в таких странах, как Бразилия (62,6 %), Россия (52,7 %), Индия (50,1 %) благодаря последовательной реализации государственных программ, направленных на повышение финансовой грамотности населения, наблюдается ощутимый рост объемов кредитов, выделенных банками частному сектору.



**Рис. 4. Доля депозитов физических лиц в общих остатках по депозитам коммерческих банков (в процентах)<sup>14</sup>**

Как показывает анализ данных рисунка 4, в нашей стране доля депозитов физических лиц в общих остатках по депозитам коммерческих банков не является высокой, что свидетельствует о низком уровне их доверия к банковской системе. Анализ показывает, что если в 2016 году доля депозитов физических лиц в общих остатках по депозитам банков составляла 23 процента, то к 2021 году этот показатель составил 23,9 процентов, увеличившись на 0,9 пункта.

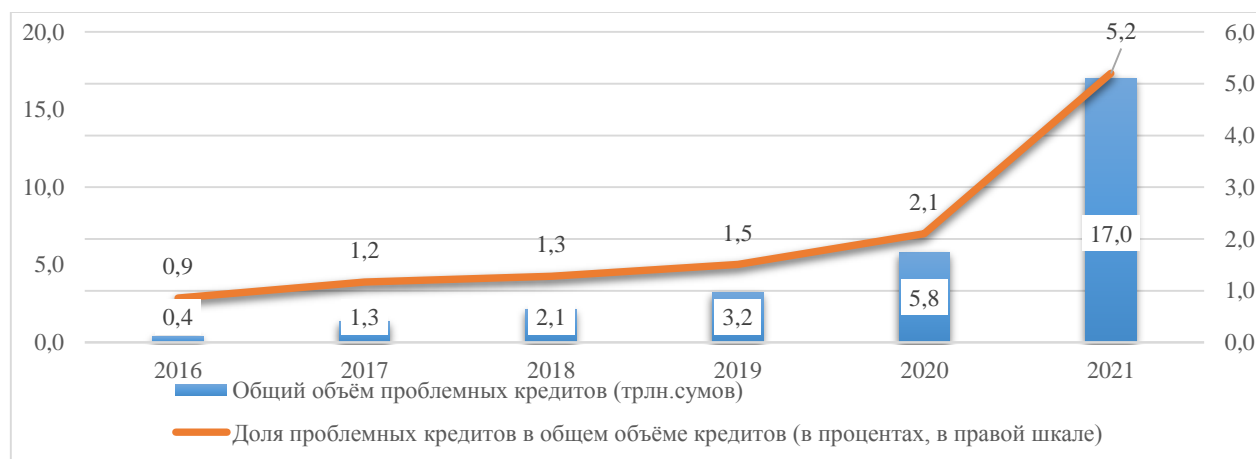


**Рис. 5. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в остатке по кредитам в национальной валюте (в процентах)<sup>15</sup>**

<sup>14</sup> Составлено автором на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан.

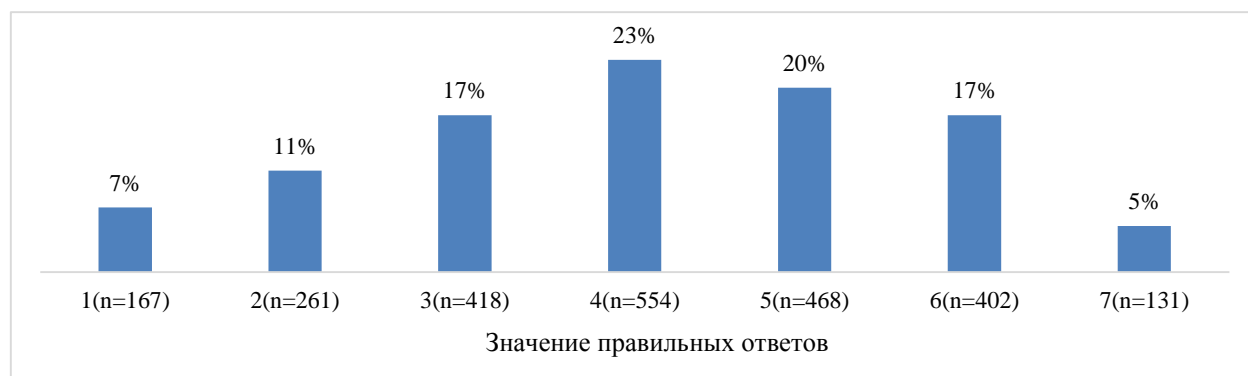
<sup>15</sup> Составлено автором на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан.

В 2016-2021 годах общий остаток по кредитам, выданным коммерческими банками в национальной валюте увеличился в 5,4 раза, при этом остаток кредитов, выданных физическим лицам, увеличился в 7,4 раза. Если в 2016 году доля кредитов, выданных физическим лицам, в остатке по кредитам в национальной валюте составила 31,2 процентов, то в 2021 году этот показатель достиг 42,5 процентов (см. рисунок 5).



**Рис. 6. Динамика объема проблемных кредитов в банковской системе (в процентах)<sup>16</sup>**

Согласно данным рисунка 6, за период 2016-2021 годы наблюдается увеличение объема проблемных кредитов в коммерческих банках с 0,4 трлн. сумов до 17,0 трлн. сумов. В частности, с 2017 года увеличился объем проблемных кредитов из-за кредитов, выделенных в рамках государственных программ, направленных на развитие малого бизнеса и частного предпринимательства, обеспечение занятости в экономике нашей страны. Как показывает анализ, повышение уровня финансовой грамотности населения играет важную роль в эффективном управлении растущей кредитной задолженностью и снижении уровня просроченной задолженности по кредитам.



**Рис. 7. Распределение баллов уровня финансовой грамотности населения Узбекистана (в процентах)<sup>17</sup>**

<sup>16</sup> Составлено автором на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан.

<sup>17</sup> «Повышение финансовой компетентности и финансовой доступности в Узбекистане». Оценка со стороны спроса Узбекистан, июнь 2020 г. МФК 2020г. – С.48.

В исследовании, проведённом в 2020 году Международной финансовой корпорацией Всемирного банка с целью оценки уровня финансовой компетентности населения в Узбекистане, разработан опросник, состоящий из семи вопросов, таких как: простые процентные ставки, инфляция, сложные проценты, диверсификация рисков, выбор страховых продуктов при определении состояния финансовой грамотности граждан и навыков осуществления финансовых расчётов. Согласно результатам исследования, граждане пожилого возраста нашей страны ответили правильно в среднем на четыре из семи вопросов, касающихся финансовой грамотности, и показатель финансовой грамотности составил 4,09 баллов. При этом большинство респондентов правильно ответили на 4-5 вопросов (от 20 процентов до 23 процентов), а 5 процентов респондентов ответили правильно на все вопросы.

В третьей главе диссертации под названием **«Приоритетные направления повышения финансовой грамотности населения в Узбекистане»** обоснована необходимость разработки в Узбекистане системы национальных индикаторов по оценке уровня финансовой грамотности населения, проведён анализ влияния реализации в коммерческих банках республики, в том числе в Трастбанке, эффективных образовательных программ, направленных на формирование финансового поведения, соответствующего рыночной экономике, и финансовой грамотности населения и предпринимателей на уровень пользования клиентами банковских услуг и на снижение объёма проблемных кредитов. На основе регрессионно-корреляционного анализа осуществлён прогноз до 2026 года положительного влияния на финансовые показатели коммерческих банков нашей страны увеличения ими расходов на повышение финансовой грамотности их клиентов. Разработаны научные предложения и практические рекомендации по эффективной реализации государственных программ, направленных на повышение финансовой грамотности населения в стране.

На первоначальном этапе разработки государственных целевых программ по повышению уровня финансовой грамотности населения в нашей стране целесообразно разработать систему национальных индикаторов оценки уровня финансовой грамотности населения. На наш взгляд, при разработке системы национальных индикаторов, позволяющих комплексно оценить финансовую грамотность населения в нашей стране, целесообразно использовать трехуровневые критерии оценки, основанные на подходах образовательной, практической и финансовой компетентности. Такой вид оценки основывается на исследованиях, проводимых в форме опроса. Составленный опросник состоит из трёх блоков, по каждому из которых границы оценок находятся в пределах коэффициента 0,000-1,000.

Посредством первого блока ( $X_{MT}$  - блок финансового образования) оценивается уровень финансовых знаний респондентов, а второй блок ( $Y_{MA}$  - блок практической деятельности) и третий блок ( $Z_{MK}$  - блок финансовой компетентности) состоят из вопросов, которые служат для оценки уровня финансовых навыков и способностей принимать эффективные финансовые

решения. Вопросы, задаваемые в каждом блоке, составляются на основе финансового образования, практических подходов и финансовой компетентности. Результаты, собранные по блокам, обобщаются и по следующей формуле оценивается уровень финансовой грамотности населения:

$$K_{MSD} = \sqrt[3]{X_{MT} * Y_{MA} * Z_{MK}} \quad (1)$$

Здесь:

$K_{MSD}$  – уровень финансовой грамотности населения;

$X_{MT}$  – показатель финансовой образованности населения;

$Y_{MA}$  – показатель практической деятельности населения;

$Z_{MK}$  – показатель компетентности населения при принятии финансовых решений.

**Таблица 3**

**Результаты обработки данных, полученных в процессе оценки уровня финансовой грамотности населения<sup>18</sup>**

№	Домашние хозяйства	Финансовое образование ( $X_{MT}$ )	Практическая деятельность ( $Y_{MA}$ )	Финансовая компетентность ( $Z_{MK}$ )	Уровень финансовой грамотности ( $K_{MSD}$ )
1	A	0,636	0,499	0,700	0,606
2	B	0,455	0,501	0,500	0,485
3	C	0,938	0,313	0,801	0,617
4	D	0,250	0,499	0,938	0,489
5	E	0,636	0,813	0,401	0,592
6	F	0,455	0,501	0,401	0,450
7	G	0,636	0,499	0,600	0,576
8	H	0,455	0,625	0,313	0,446
9	I	0,818	0,374	0,400	0,497
10	J	0,545	0,501	0,800	0,602
	$\sum_n^*$	0,583	0,512	0,585	0,536

Обобщив результаты проведённого опроса, границы коэффициентов, рассчитанных по вышепредложенной формуле, оцениваются в пределах от 0,000 до 1,000 и группируются в следующем порядке:

респонденты, оценённые в пределах коэффициента 0,401-0,600 считаются группами населения с низким уровнем финансовой грамотности;

респонденты, оценённые в пределах коэффициента 0,601-0,800, составляют группы населения со средним уровнем финансовой грамотности;

население с коэффициентом 0,801 и выше составляют группы населения с высоким уровнем финансовой грамотности.

В предложенном методе выбираются десять домов в одной махалле посредством выборочного наблюдения и с ними проводится исследование, основываясь на составленном опроснике, результаты которого обобщаются и

<sup>18</sup> Составлено автором.

оценивается уровень финансовой грамотности каждого домашнего хозяйства (см. таблицу 3).

Анализ данных таблицы 3 показывает, что уровень финансовой грамотности домохозяйства «Н» ниже среднего уровня финансовой грамотности по выбранному региону (0,446). Данное обстоятельство создаёт основание для вывода о низком уровне финансовой грамотности домашнего хозяйства. Только в домашнем хозяйстве «С» изменение показателей финансовой грамотности в лучшую сторону (0,617) свидетельствует о том, что финансовые знания являются важнейшим фактором положительного уровня финансовой грамотности населения. Поскольку несмотря на низкий уровень финансовых навыков и квалификации в домохозяйстве «С», наличие в нем научно обоснованных взглядов на финансовую грамотность привело к положительной тенденции его изменения.

Как показывают проведённые исследования, предлагаемые индикаторы оценки финансовой грамотности населения в процессе повышения эффективности целевых государственных программ, предназначенных в нашей стране на среднесрочную и долгосрочную перспективу, позволят достичь следующих результатов:

- комплексная оценка уровня финансовой грамотности населения и его структурных компонентов по стране и её регионам;

- выявление проблем, имеющих при повышении уровня финансовой грамотности населения, и увеличение эффективности системы адресных мер, направленных на их решение;

- определение особенностей уровня грамотности населения по регионам;

- позволяет оценить состояние финансовой грамотности для различных социальных групп населения и определить направления ее развития;

- оценка влияния улучшения благосостояния населения на повышение его финансовой грамотности;

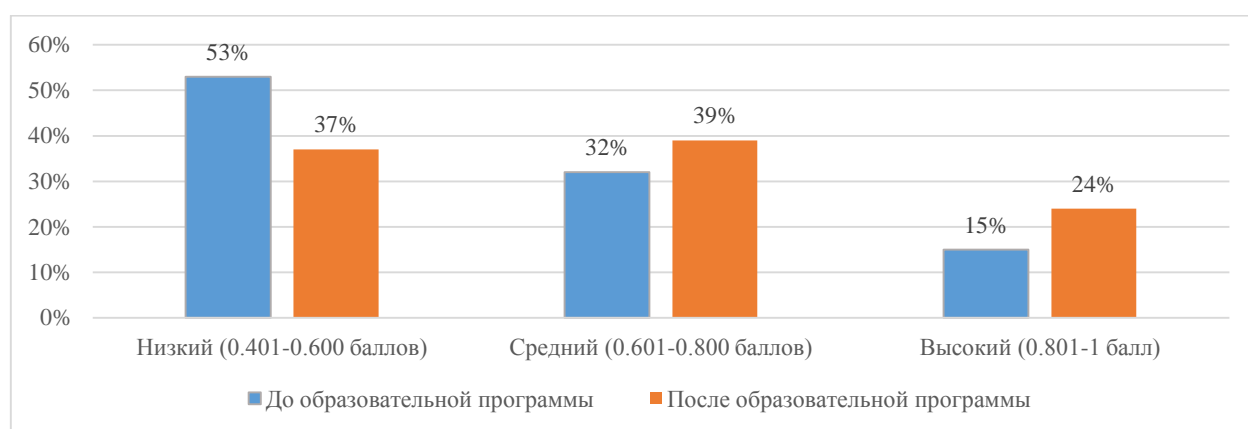
- увеличение ассортимента финансовых товаров и услуг, используемых населением, и определение приоритетных направлений повышения их качества;

- оценка возможностей повышения качества финансовых услуг.

Сравнительный анализ мировой практики показывает, что в странах мира не сформирована единая универсальная практика оценки уровня финансовой грамотности населения. Преимуществом формирования обобщённого показателя определения уровня финансовой грамотности населения является то, что он упрощает порядок оценки эффективности программ, реализуемых государственными органами, ответственными за финансовую политику в данном направлении, выявления имеющихся недостатков и проведения мониторинга по оценке уровня финансовой грамотности.

В 2019-2021 годах с целью повышения финансовой грамотности клиентов ЧАБ «Трастбанком» в рамках разработанной программы обучения повышены теоретические знания и практические навыки фокус-группы, состоящей из более чем 550 клиентов. Данной программой обучения по таким темам, как виды депозитов и кредитов, порядок расчёта процентов, сущность и содержание

деPOSITНЫХ и кредитных договоров, внешнеэкономическая деятельность, разработка бизнес-плана и планирование, предпринимательские риски, права и обязанности клиентов как потребителей банковских услуг, правила ведения семейного и личного бюджета повышены теоретические знания и практические навыки клиентов банка. После семи месяцев реализации программы обучения у этой фокус-группы ещё раз проведён опрос, в результате которого выявлено, что произошли положительные изменения в уровне их финансовой грамотности по сравнению с периодом до реализации программы обучения. В частности, благодаря повышению финансовой квалификации доля клиентов с низким уровнем финансовой грамотности снизилась с 53 процентов до 37 процентов, а доля клиентов со средним уровнем финансовой грамотности увеличилась с 32 процентов до 39 процентов, доля же клиентов с высоким уровнем финансовой грамотности увеличилась с 15 процентов до 24 процентов (см. рисунок 8).



**Рис. 8. Влияние программ финансового образования, применённых в практике ЧАБ «Трастбанка», на уровень финансовой грамотности клиентов банка, в процентах<sup>19</sup>**

Согласно анализу, повышение уровня финансовой грамотности клиентов банка привело к формированию у них позитивного финансового поведения по активному, эффективному использованию депозитных и кредитных продуктов, к снижению у некоторых клиентов просроченной задолженности по кредитам. В частности, в результате увеличения расходов на повышение финансовой грамотности клиентов на 40 процентов объём сбережений клиентов банка, входящих в фокус группу, увеличился в среднем на 19 процентов, а показатель использования кредитных продуктов в среднем на 21 процентов, при этом объём просроченных кредитов, наоборот, сократился в среднем на 30 процентов.

В условиях либерализации экономики коммерческими банками широко используется практика финансирования повышения финансовой грамотности клиентов. Как показывают проведённые исследования, эти расходы, наряду с увеличением объёма кредитов и срочных депозитов, влияющих на эффективность деятельности банков, также положительно сказываются на сокращении проблемных кредитов. Учитывая данное обстоятельство, нами

<sup>19</sup> Составлено автором на основе данных ЧАБ «Трастбанк».

проведен регрессионно-корреляционный анализ для определения взаимосвязи между величиной расходов коммерческих банков (на примере Халк банка, Ипак йули банка и Трастбанка), направленных на повышение финансовой грамотности клиентов, и остатками по кредитам, а также между объемами срочных депозитов и проблемных кредитов.



**Рис. 9. Прогнозные показатели повышения финансовой грамотности клиентов ЧАБ «Трастбанка» (в млн. сум)<sup>20</sup>**

В процессе анализа выявлено, что коэффициент корреляции между расходами Трастбанка, направленными на повышение финансовой грамотности клиентов, и объемом срочных депозитов составил 0,67. Коэффициент корреляции между расходами банка на финансовую грамотность и остатком по кредитам равен 0,59. Выявлена необходимость увеличения расходов на повышение финансовой грамотности для того, чтобы уменьшить объем просроченных кредитов, исходя из обратной взаимосвязи между этими показателями (коэффициент корреляции 0,75). Опираясь на итоги регрессионно-корреляционного анализа, в результате двукратного увеличения к 2026 году величины расходов банка на повышение уровня финансовой грамотности своих клиентов определена возможность увеличения объемов срочных депозитов населения в 3 раза, объема остатка по кредитам - в 1,5 раза, а также уменьшения объема просроченных кредитов в 2,3 раза (см. рисунок 9).

По результатам проведенного регрессионно-корреляционного анализа, повышение банком уровня финансовой грамотности клиентов подталкивает население шире пользоваться банковскими услугами. В частности, увеличится объем депозитов, в распоряжении банка будут накоплены финансовые ресурсы для оказания дополнительных кредитных услуг, расширится объем оказания кредитных услуг. За счёт повышения знаний клиентов, их навыков, умений по таким направлениям, как виды депозитов и кредитов, порядок расчёта процентов, сущность и содержание депозитных и кредитных договоров, внешнеэкономическая деятельность, разработка бизнес-плана и планирование, предпринимательские риски, права и обязанности клиентов как потребителей

<sup>20</sup> Составлено автором на основе данных ЧАБ «Трастбанк».



банковских услуг, правила ведения семейного и личного бюджета повысится уровень эффективного использования ими финансовых услуг.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В результате проведенных в диссертационной работе исследований были получены следующие научные выводы:

1. Финансовая грамотность наряду с позитивным финансовым поведением, наличием базовых экономических и финансовых знаний, навыков и квалификации, также означает умение принимать эффективные решения в процессе управления собственными финансовыми ресурсами, знание своих прав, осуществление правильной оценки различных финансово-экономических рисков.

2. Посредством разработки в коммерческих банках программ финансовой грамотности, исходя их сферы экономической деятельности клиентов банка (работодатели, юридические лица, индивидуальные предприниматели), их социального положения в обществе (пенсионеры, наемные работники, рабочие, самозанятые граждане), будет достигнуто повышение эффективности использования финансовых услуг, оказываемых клиентам банка.

3. При комплексной оценке финансовой грамотности населения, используя подходы образовательной, практической и финансовой компетентности, данные критерии сформированы с точки зрения определения финансовых знаний, навыков, квалификации человека и принятия эффективных финансовых решений. Структуру образовательных программ по повышению финансовой грамотности клиентов коммерческих банков необходимо разработать на основе подходов образовательной, практической и финансовой компетентности.

4. Уровень финансовой грамотности населения в нашей стране можно оценить посредством расчета интегрального показателя финансового образования, практической деятельности (навыков и квалификации) и финансовой компетентности. При этом пороговые значения рассчитываемого коэффициента оцениваются в пределах от 0,000 до 1,000. В результате расчетов достигнуто выделение групп населения с низким (0,401-0,600), средним (0,601-0,800) и высоким уровнем финансовой грамотности (коэффициент 0,801 и выше). В частности, в практике Трастбанка программы обучения, направленные на повышение уровня финансовой грамотности клиентов, способствовали снижению доли клиентов с низким уровнем финансовой грамотности на 16 процентов, а доля клиентов со средним уровнем финансовой грамотности увеличилась на 7 процентов, доля клиентов с высоким уровнем финансовой грамотности - на 9 процентов, улучшились показатели пользования финансовыми услугами.

5. Как показывают результаты исследований, проведенных экспертами Международного валютного фонда на основе методики расчета доли кредитов банковского сектора в ВВП при определении уровня доступности финансовых услуг и уровня финансовой грамотности населения, в нашей стране выявлен

низкий уровень финансового посредничества, а также доли банковских кредитов в ВВП.

6. Определена тесная корреляционная взаимосвязь зависимости между величиной образовательных расходов, направленных на повышение финансовой грамотности клиентов в банковской системе нашей страны, и показателями срочных депозитов населения и остатков по кредитам в банках. Согласно результатам анализа, повышение финансовой грамотности клиентов со стороны банка имеет важное значение в формировании финансового поведения населения к более широкому пользованию банковскими услугами, при этом увеличится объем депозитов, в распоряжении банков будут накоплены финансовые ресурсы для оказания дополнительных кредитных услуг, будет расширен объем предоставления кредитных услуг.

7. Выявлено наличие сильной обратной зависимости между величиной расходов коммерческих банков, направленных на повышение финансовой грамотности клиентов, и объёмом просроченных кредитов в банках. Согласно результатам анализа, повышение финансовой грамотности клиентов приведёт к сокращению доли проблемных кредитов за счёт формирования собственных сбережений населения, планирования доходов и расходов, полного понимания финансовых обязательств, предусмотренных договорами на оказание финансовых услуг, знания своих прав как потребителя финансовых услуг, формирования знаний, навыков и умений по эффективному управлению финансовыми ресурсами.

**ON-TIME SCIENTIFIC COUNCIL ON THE BASIS OF THE SCIENTIFIC  
COUNCIL № DSc.03/.10.12.2019.I.16.01 AWARDED SCIENTIFIC  
DEGREES AT THE TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS  
NATIONAL UNIVERSITY OF UZBEKISTAN  
NAMED AFTER MIRZO ULUGBEK**

**DUSMUKHAMEDOV OYBEK SURATBEKOVICH**

**IMPROVING SCIENTIFIC AND METODOLOGICAL BASIS FOR  
INCREASING THE FINANCIAL LITERACY OF POPULATION  
(by the example of commercial banks)**

**08.00.07 – Finance, money circulation and credit  
08.00.01 – The theory of economics**

**ABSTRACT**  
**of the dissertation of the Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Science**

**Tashkent – 2022**

**The theme of the doctoral dissertation (Doctor of Philosophy) was registered under number B2021.2.PhD/Iqt1479 at the Supreme Attestation Commission of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan.**

The dissertation has been prepared at the National University of Uzbekistan.

The abstract of the dissertation is published in three languages (Uzbek, Russian and English (summary)) on the website of the Scientific Council ([www.tsue.uz](http://www.tsue.uz)) and on the website «Ziyonet» Information and educational portal ([www.ziyonet.uz](http://www.ziyonet.uz)).

**Scientific supervisor:** **Vakhabov Abdurahim Vasikovich**  
Doctor of economic science, Professor

**Official opponents:** **Rasulov Alisher Fayzievich**  
Doctor of economic science, Professor

**Khaydarov Nizamiddin Khamraevich**  
Doctor of economic science, Professor

**Leading organization:** **Tashkent Institute of Finance**

The defense of the dissertation will take place on «\_\_»\_\_\_\_\_, 2022 at \_\_\_ hours at the meeting of One-time Scientific Council on the basis of Scientific Council № DSc.03/10.12.2019.I.16.01 at the Tashkent State University of Economics. Address: 100066, 49, Islom Karimov Street, Tashkent city; Phone: (99871) 239-28-71; fax: (99871) 239-43-51; e-mail: [info@tsue.uz](mailto:info@tsue.uz).

The dissertation is available at the Information resource center of the Tashkent State University of Economics (registered number \_\_\_\_\_). Address: 100066, 49, Islom Karimov Street, Tashkent city; Phone: (99871) 239-28-71; fax: (99871) 239-43-51; e-mail: [info@tsue.uz](mailto:info@tsue.uz)

The abstract of the dissertation was distributed on «\_\_»\_\_\_\_\_ 2022.  
(mailing report № \_\_\_\_ dated «\_\_»\_\_\_\_\_ 2022).

**N.Kh. Jumaev**

Chairman of One-time Scientific Council  
on the basis of Scientific Council for  
awarding scientific degrees, Doctor of  
economic science, Professor

**B.T. Berdiyarov**

Scientific Secretary of One-time  
Scientific Council on the basis of  
Scientific Council for awarding scientific  
degrees, Doctor of economic science,  
Professor

**U.V. Gafurov**

Chairman of the Scientific seminar under  
One-time Scientific Council on the basis  
of Scientific Council for awarding  
scientific degrees, Doctor of economic  
science, Professor

## INTRODUCTION (abstract of the thesis of the DSc)

**The purpose of the research work** is to develop proposals and recommendations aimed to improving scientific and methodological basis for increasing the financial literacy of population in Uzbekistan.

**Research objectives are as following:**

to research the need, essence, structure and theoretical basis of increasing the level of financial literacy of population;

to identify scientific and methodological basis and structural components for assessing the level of financial literacy of population;

to analyze the best foreign practices of increasing financial literacy of population and to identify opportunities for it using in the practice of Uzbekistan;

to analyze, to assess the legal and institutional basis of increasing financial literacy of population of the country and to identify priority directions for improving them;

to assess the impact of increasing the level of financial literacy of population on increasing the volume of financial services provided by commercial banks and improving their quality;

to assess the impact of the amount of commercial banks expenses on the implementation of educational programs, which are aimed to increasing the financial literacy of clients, also on reducing overdue debt on loans;

to assess the state of financial literacy of population in our country, to identify development trends and problems, as well as developing scientific proposals and practical recommendations to solve them;

to develop a system of national indicators for assessing the level of financial literacy of population of our country;

to identify stages and priority directions of the economic mechanism for the implementation a state long-term strategy to increase the level of financial literacy of population.

**The research object** is a process of increasing the financial literacy of population in Uzbekistan by the example of the services of commercial banks.

**The scientific novelty of the research is as follows:**

a complex assessment of financial literacy of population has been proposed on the basis of answers to the questions about financial knowledge, skills, qualification and an ability to make financial decisions on the following levels "high"- $1 \geq 0.801$ , "average"- $0,800 \geq 0,601$  and "low" -  $0,600 \geq 0,401$  is offered;

it is justified that the implementation of a "Center of increasing clients' financial literacy " in commercial banks will have a positive impact on increasing the volume and quality of financial indicators of bank;

"financial literacy" concept has been improved by characterization its components based on the availability of financial and economic knowledge, skills and qualification, giving an opportunity to make financial decisions;

it is justified that the formation of financial behavior of population will have a positive impact on reducing the share of problem loans in the loan portfolio of banks and on increasing the volume of deposits and loans in commercial banks.

**Implementation of the research results.** Based on the scientific results obtained on improving scientific and methodological basis for increasing the financial literacy of population:

the proposal for a complex assessment of financial literacy of population based on answers to questions about financial knowledge, skills, qualifications and ability to make financial decisions at following levels "high" -  $1 \geq 0,801$ , "average" -  $0,800 \geq 0,601$  and "low" -  $0,600 \geq 0,401$  approved by the Order of the Bank's Management Board "On the roadmap to increase the financial literacy of clients of the private joint-stock bank "Trustbank" for 2019-2021" dated December 7, 2018 (Reference No.01-29/1692 of the private joint-stock Trustbank dated June 21, 2021). As a result of implementation of this proposal into practice, the level of financial literacy of more than 550 clients of the private joint-stock bank Trustbank was determined;

the "Training Center for increasing financial literacy of clients and staff" has been organized at the private joint-stock bank Trustbank by the Order of the Bank's Management Board № 30 dated March 15, 2019 (Reference No.01-29/1692 of the Private Joint-Stock Bank "Trustbank" dated June 21, 2021). As a result, in 2020, the amount of expenses of the private joint-stock bank Trustbank to increase the financial literacy of clients and staff increased 1.4 times compared to 2019, also in 2020 the volume of term deposits of individuals -clients of the bank increased 1.7 times, and the balance of the bank's loan portfolio increased 1.3 times compared to 2019;

an improved definition of "financial literacy" concept by characterization its components based on the availability of financial and economic knowledge, skills and qualification, giving an opportunity to make financial decisions is included in the manual named "Fundamentals of Creative Entrepreneurship" (Certificate No.110-277 on the basis of the order of the Ministry of Higher and Secondary Special Education of the Republic of Uzbekistan No.110 dated March 1, 2021, Reference No.03-5/3-1218 of the State Institute of Arts and Culture of Uzbekistan dated July 27, 2021). This manual was used as a source in the process of training, improvement of working curricula of the subject "Creative entrepreneurship in the field of culture and art," taught in the direction of undergraduate education 5151700 - "Organization and management of cultural and art institutions," as well as the subject "Creative economics," trained in the specialty of master's studies 5A151701 - "Management of the field of culture and art";

the proposal that the formation of financial behavior of population will have a positive impact on reducing the share of problem loans in the loan portfolio of banks and on increasing the volume of deposits and loans in commercial banks is included in the "Roadmap for increasing the financial literacy of clients of the private joint-stock bank Trustbank for 2019-2021 years" (Reference No.01-29/1692 of the private joint-stock Trustbank dated June 21, 2021). As a result of the implementation of this proposal into practice in 2020, the number of clients who use retail credit products increased 3.9 times compared to 2019, the number of plastic card holders - 1.5 times and the number of clients who placed time deposits in the bank increased 1.3 times.

**Approbation of scientific results.** The results of this research have been discussed at 4 scientific and practical conferences, including 2 international and 2 republican conferences.

**Publication of the research results.** 5 academic papers have been published on the topic of the thesis, including 1 manual, 4 articles in scientific journals, which are recommended by the Supreme Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan for publishing the main scientific results of doctoral dissertations, including 1 scientific article in prestigious foreign journal and 3 articles in republican journals.

**Scope and structure of the dissertation.** The dissertation consists of an introduction, three chapters, conclusion, a list of references and annexes. The total volume of the dissertation is 144 pages.

**ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ**  
**СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ**  
**LIST OF PUBLISHED WORKS**

**I бўлим (I часть; part I)**

1. Дусмухамедов О.С. Аҳолининг молиявий саводхонлигини ошириш – иқтисодий ислохотлар муваффақиятини муҳим омили сифатида // Иқтисодиёт ва таълим. – Тошкент, 2020. – № 1. – Б. 175-180 (08.00.00. №11).

2. Дусмухамедов О.С. Аҳоли молиявий саводхонлигини оширишнинг жаҳон тажрибаси // Молия. – Тошкент, 2020. – № 3. – Б. 5-16 (08.00.00. №12).

3. Дусмухамедов О.С. The state of financial literacy in Uzbekistan and priorities for its development // American journal of economics and business management, 2021. ISSN: 2576-5973. Vol. 4. No. 4. – P. 112-124.

4. Ўзбекистонда молиявий хизматлар оммабоплигини оширишда аҳолининг молиявий саводхонлигини оширишнинг муҳим жиҳатлари // Иқтисодиёт ва таълим. – Тошкент, 2021. – № 4. – Б. 113-124 (08.00.00. №11).

5. Дусмухамедов О.С. Аҳоли молиявий саводхонлиги даражасини баҳолашнинг услубий жиҳатлари // «IJTIMOIY-GUMANITAR FANLARNING ZAMONAVIY YONDASHUVLARI» mavzusidagi onlayn konferensiya materiallari. Published: 2021-09-02. [Elektron manba]. Ilmiy tezis havolasi: <http://conf.iscience.uz/index.php/igfzy/article/view/20>. – В. 12-16.

6. Дусмухамедов О.С. Аҳолининг молиявий саводхонлигини оширишнинг жаҳон тажрибаси // «Ўзбекистон Республикаси банк тизими молиявий барқарорлигини мустаҳкамлаш, валюта сиёсатини янада либераллаштириш ҳамда электрон хизматларини ривожлантиришнинг долзарб масалалари» мавзусидаги Республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. Тошкент Молия институти. – Тошкент, 2019. 28 март. – Б. 65-68.

7. Дусмухамедов О.С. Important aspects of the effective implementation of targeted government programs aimed at increasing the financial literacy of the population // Models and methods for increasing the efficiency of innovative research: a collection scientific works of the International scientific conference. – BERLIN, 2021. 11 December. ISSUE 6. – 364 p. – P. 174-177.

8. Дусмухамедов О.С. Ўзбекистонда молиявий саводхонлик ҳолати ва ривожланиши тенденциялари // «Саноат иқтисодиёти ва менежменти: муаммо ва ечимлар» мавзусидаги онлайн Халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Т., 2021. – Б. 786-789.

**II бўлим (II часть; part II)**

9. Дусмухамедов О.С. Основы креативного предпринимательства. Учебное пособие. – Т.: «Fan ziyosi», 2021. – 158 с.



10. Дусмухамедов О.С. Банк молия тизимида аутсорсинг моделининг моҳияти // Бозор, пул ва кредит, 2011. Сентябрь. – Б. 22-25.

11. Дусмухамедов О.С. Кредит бюрolari ривожланишининг хусусиятлари ва тенденциялари // Бозор, пул ва кредит. – Тошкент, 2013. Январь. – Б. 34-37.

12. Дусмухамедов О.С. Жаҳонда кредит бюрolarини ташкил этишнинг моделлари / Ўзбекистон Республикаси Марказий банки, Ўзбекистон Банклар уюшмаси ҳамда Тошкент давлат иқтисодиёт университети ҳамкорликда ўтказган илмий-амалий семинар материаллари. – Т., 2013. – Б. 451.

13. Дусмухамедов О.С. Аҳолининг молиявий саводхонлигини ошириш – иқтисодий ислохатларни чуқурлаштиришнинг устувор йўналиши // Бозор, пул ва кредит. – Тошкент, 2018. Декабрь. – Б. 16-20.

Автореферат «ЎзМУ хабарлари» таҳририятида таҳрирдан ўтказилиб,  
ўзбек, рус ва инглиз тилларидаги матнлар ўзаро мувофиқлаштирилди  
(31.03.2022)

Босишга рухсат этилди: 01.04.2022  
Бичими: 60x84 1/8 «Times New Roman»  
гарнитурда рақамли босма усулда босилди.  
Шартли босма табағи 4,0. Адади: 100. Буюртма: № 18.

«DAVR MATBUOT SAVDO» МЧЖ  
босмахонасида чоп этилди.  
100198, Тошкент, Қўйлик, 4-мавзе,46.